



中广瑞波

NEEQ: 834240

北京中广瑞波科技股份有限公司

年度报告

— 2025 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人邵强华、主管会计工作负责人王千帆及会计机构负责人（会计主管人员）王千帆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、鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带持续经营重大不确定性段落的无保留意见的审计报告。

董事会就非标准审计意见的说明

公司董事会认为：鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）依据相关情况，本着严格、谨慎的原则，对相关事项出具的与持续经营相关的重大不确定性段落的无保留意见。我们表示认可，该报告客观公正地反映了公司2025年度的财务状况及经营成果。董事会将组织公司董事、监事、高管等人员积极采取有效措施，消除上述不确定因素对公司的影响。

- 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“五、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	8
第三节	重大事件	18
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	22
第五节	公司治理	26
第六节	财务会计报告	31
附件	会计信息调整及差异情况.....	101

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	指	释义
有限公司/有限责任公司/中广有限	指	北京中广瑞波科技有限公司
公司/中广瑞波/股份公司	指	北京中广瑞波科技股份有限公司
三会	指	股份公司股东会、董事会、监事会
股东会	指	北京中广瑞波科技股份有限公司股东会
董事会	指	北京中广瑞波科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京中广瑞波科技股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
元、万元	指	人民币元、万元
报告期	指	2025年1月1日至2025年12月31日
雷森	指	北京雷森科技发展有限公司
TSM	指	TrustedServiceManagement 的简称，中文意思是可信服务管理，通过 TSM 平台，发卡机构可安全、高效地将多张金融智能卡信息集中在手机或 IC 卡上，既方便用户携带、使用，又便于自身发卡和管理。
OTA	指	OvertheAirTechnology 的简称，中文意思为空中下载技术，是通过移动通信(GSM 或 CDMA)的空中接口对 SIM 卡数据及应用进行远程管理的技术
SIM 卡	指	SubscriberIdentityModule 的简称，中文意思为客户识别模块，也称为用户身份识别卡、智能卡，GSM 数字移动电话机必须装上此卡方能使用。
NFC 技术	指	NearFieldCommunication 的简称，中文意思为近场通信，是一种短距高频的无线电技术，在 13.56MHz 频率运行于 10 厘米距离内。NFC 技术支持卡模拟、P2P、读卡器三种模式工作。
eID	指	是指以密码技术为基础、以智能安全芯片为载体、由“公安部公民网络身份识别系统”签发给公民的网络电子身份标识，能够在不泄露身份信息的前提下在线远程识别身份。
SIMeID	指	根据载体类型的不同，eID 目前主要有通用 eID 与 SIMeID 两种，其中通用 eID 常加载于银行金融 IC 卡、USBkey、手机安全芯片等，SIMeID 主要加载于支持 SIM/USIM 功能的载体，常见的有 SIM 卡、USIM 卡、SIM 贴膜卡、eSIM 芯片等。

eSIM	指	即 Embedded-SIM, 嵌入式 SIM 卡。eSIM 卡的概念就是将传统 SIM 卡直接嵌入到设备芯片上, 而不是作为独立的可移除零部件加入设备中, 用户无需插入物理 SIM 卡便可更加灵活的选择运营商套餐, 或者在无需解锁设备、购买新设备的前提下随时更换运营商。
eUICC	指	embeddedUICC 的简称, 中文名就是嵌入式 UICC 卡, 其实就是 eSIM, 即嵌入式 SIM 卡。它可以与空中写卡, 一号双卡相结合, 提供换卡不换号的远程写卡服务。

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	北京中广瑞波科技股份有限公司		
英文名称及缩写	Beijing Chinarainbow Technology Co.,Ltd.		
法定代表人	邵强华	成立时间	2000年6月29日
控股股东	无控股股东	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（邵强华），一致行动人为（徐勉、郑慧卿、刘杰、北京信诚盈嘉投资管理中心（有限合伙））
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I652 信息系统集成服务-I6520 信息系统集成服务		
主要产品与服务项目	产品：可信服务管理平台(TSM 平台系统)以及智能卡动态管理平台(OTA 产品平台);服务项目：系统集成服务、运维支撑服务、运营合作服务、移动营销服务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	中广瑞波	证券代码	834240
挂牌时间	2015年11月12日	分层情况	基础层
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）	40,290,000
主办券商（报告期内）	首创证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	北京市朝阳区安定路5号院13号楼A座11-21层		
联系方式			
董事会秘书姓名	王千帆	联系地址	北京市海淀区西直门北大街甲43号金运大厦A座7层
电话	010-52129010	电子邮箱	wangqianfan@otasim.com
传真	010-52129010		
公司办公地址	北京市海淀区西直门北大街甲43号金运大厦A座7层	邮政编码	100443
公司网址	www.chinarainbow.com.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		

注册情况			
统一社会信用代码	911101087177477264		
注册地址	北京市海淀区西直门北大街甲 43 号 1 号楼 7 层 1-21-706 至 1-21-709		
注册资本（元）	40,290,000.00	注册情况报告 期内是否变更	否

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

1、经营模式

公司专注于为移动通信运营商、城市综合服务商、金融机构等应用服务商提供智能卡增值服务及相关产品，具有 20 年以上的通信智能卡技术服务和运营管理经验。公司基于丰富的多功能安全芯片智能卡管理经验和多运营商合作关系，同时，迎合产业发展趋势，依托不断发展的新技术，帮助运营商、城市综合服务商、金融机构、出行服务机构、大数据运营服务商、互联网厂商等实现创新的服务方式，满足用户在现代生活中的强粘性和刚性需求。

2、产品及服务

公司的主营业务是基于 TSM 平台系统和 OTA 平台系统的空中发卡、多应用互联互通管理能力，及卡应用信息空中管理能力，提供针对多功能安全芯片智能卡(包括智能 SIM 卡、一卡通、金融 IC 卡、物联网卡等)的应用信息运营管理服务，以达到“节省发卡成本、合理利用卡片空间”的目标。同时，公司提供的规范制定、方案设计、平台研发、产品检测、集成维护、业务接入管理及应用生命周期管理等 服务，也为进一步提升客户的服务质量和开拓市场打下了扎实的基础。目前，基于 TSM 平台互联互通能力的产品已广泛应用于全国交通互联互通、城市公交、eID、大数据营销、企业园区等多个领域。

3、客户类型及销售渠道

公司主要客户均为通信、交通、大数据、互联网领域的大型企业，客户自身已经建立了严格的内部管理制度及招投标体系，公司的初始客户资源的取得主要通过招投标形式；此外，公司积极挖掘互联网公司、城市综合服务商、金融机构等客户资源，与其进行商业谈判达成合作。目前公司已与国内三大运营商及多地市通卡公司、金融机构建立了稳定的业务合作关系，并积极拓展海外市场。

4、收入模式

公司的业务收入全部来自于主营业务，即 TSM 平台系统及 OTA 平台系统的研发销售、系统集成、运维支撑、运营合作及移动营销。公司通常首先通过平台建设获取系统集成收入；在平台基础功能形成后，通过对多个卡商的接入测试支撑，以及银行、公交、园区及其他类型应用的接入工作获取运维支撑的收入；在完成各种应用的接入后，配合运营商和应用提供方，为终端用户提供开通注册与应用使用的服务，从运营商和应用提供方获得包括卡激活与应用生命周期管理服务费在内的运营合作收入：其中卡激活是指公司通过帮运营商和应用提供方(如银行、公交公司、园区商户等)联合发卡，并在用户通过该平台激活应用后，公司收取卡激活的费用；生命周期管理是在用户激活应用后，公司对应用的使用提供支撑，收取管理费用；另外，公司自建营销业务管理平台及业务运营管理体系，一点接入多个营销渠道，整合优质渠道资源，通过为有营销推广需求的企业和商户，提供电子渠道营销服务，而获取运营收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

(二) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
详细情况	公司于 2025 年 12 月取得《北京市“专精特新”中小企业证书》，有效期三年； 公司于 2024 年 10 月 29 日取得《高新技术企业证书》，有效期三年。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	39,812,114.82	36,193,881.16	10.00%
毛利率%	30.10%	30.31%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-607,620.33	-1,996,895.35	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-607,620.69	-2,446,846.89	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-16.87%	-40.72%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-16.87%	-49.89%	-
基本每股收益	-0.02	-0.05	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	70,146,929.86	59,261,177.17	18.37%
负债总计	66,848,657.77	55,355,284.75	20.76%
归属于挂牌公司股东的净资产	3,298,272.09	3,905,892.42	-15.56%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.08	0.10	-20.00%
资产负债率%（母公司）	90.34%	87.95%	-
资产负债率%（合并）	95.30%	93.41%	-
流动比率	0.87	0.98	-
利息保障倍数	0.29	-	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-4,195,552.43	-4,079,120.97	-
应收账款周转率	2.93	2.68	-
存货周转率	0.84	0.92	-

成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	18.37%	10.63%	-
营业收入增长率%	10.00%	4.50%	-
净利润增长率%	-	-	-

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	3,247,552.07	4.63%	7,805,131.46	13.17%	-58.39%
应收票据					
应收账款	9,662,330.42	13.77%	5,967,947.68	10.07%	61.90%
预付款项	10,404,871.63	14.83%	1,325,347.14	2.24%	685.07%
其他应收款	2,311,490.85	3.30%	5,585,553.74	9.43%	-58.62%
存货	32,225,854.97	45.94%	32,830,981.59	55.40%	-1.84%
合同资产			6,841.39	0.01%	-100.00%
其他流动资产	107,553.49	0.15%	112,907.55	0.19%	-4.74%
固定资产	768,294.02	1.10%	347,186.49	0.59%	121.29%
使用权资产	513,024.22	0.73%	2,180,352.87	3.68%	-76.47%
无形资产	1,105,548.49	1.58%	2,799,504.30	4.72%	-60.51%
开发支出	7,847,066.56	11.19%			-
长期待摊费用	1,752,723.72	2.50%	49,135.25	0.08%	3,467.14%
其他非流动资产	200,619.42	0.29%	250,287.71	0.42%	-19.84%
短期借款	31,910,000.00	45.49%	28,642,919.52	48.33%	11.41%
应付账款	7,783,780.51	11.10%	4,289,841.96	7.24%	81.45%
合同负债	19,964,074.85	28.46%	13,905,788.21	23.47%	43.57%
应付职工薪酬	984,754.97	1.40%	896,890.63	1.51%	9.80%
应交税费	311,374.85	0.44%	84,979.65	0.14%	266.41%
其他应付款	4,186,068.07	5.97%	4,311,371.35	7.28%	-2.91%
一年内到期的非流动负债	510,760.03	0.73%	1,582,985.12	2.67%	-67.73%
其他流动负债	1,197,844.49	1.71%	834,347.29	1.41%	43.57%
租赁负债			541,273.80	0.91%	-100.00%

预计负债			264,887.22	0.45%	-100.00%
资产总计	70,146,929.86	100.00%	59,261,177.17	100.00%	18.37%

项目重大变动原因

- (1) 应收账款增加 64.78%是因为本年新增应收账款未收回所致；
(2) 预付款项增加 685.07%是因为本期在途采购增加所致；
(3) 开发支出较上年增加 7,847,066.56 万元是因为本年度增加专利技术开发所致；
(4) 应付账款增加 81.45%是因为本期期末存在未到期结算的款项；
(5) 合同负债增加 43.57%是因为本期投入项目增加且未到达验收期所致。

(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	39,812,114.82	-	36,193,881.16	-	10.00%
营业成本	27,827,542.66	69.90%	25,224,128.14	69.69%	10.32%
毛利率%	30.10%	-	30.31%	-	-
销售费用	2,006,602.55	5.04%	1,624,401.96	4.49%	23.53%
管理费用	6,592,526.68	16.56%	6,325,231.36	17.48%	4.23%
研发费用	3,529,617.59	8.87%	3,542,116.26	9.79%	-0.35%
财务费用	1,095,661.54	2.75%	836,031.20	2.31%	31.06%
其他收益	9,809.76	0.02%	34,507.41	0.10%	-71.57%
信用减值损失	864,014.65	2.17%	-1,068,312.86	-2.95%	-
资产减值损失	-130,040.99	-0.33%	-12,967.15	-0.04%	-
营业利润	-607,620.69	-1.53%	-2,446,846.89	-6.76%	-
营业外收入	0.36	0.00%	450,002.07	1.24%	-100.00%
净利润	-607,620.33	-1.53%	-1,996,895.35	-5.52%	-

项目重大变动原因

- (1) 财务费用增加 31.06%主要是因为本年银行贷款利息增加所致；
(2) 其他收益减少 71.57%主要是本期个人所得税手续费返还比上期减少所致；
(3) 营业外收入减少 100%是因为本期未取得国家补助资金所致。

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	39,812,114.82	36,193,881.16	10.00%

其他业务收入	0.00	0.00	
主营业务成本	27,827,542.66	25,224,128.14	10.32%
其他业务成本	0.00	0.00	

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
系统集成	39,812,114.82	27,827,542.66	30.10%	10.00%	10.32%	-0.21%

按地区分类分析

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因

无

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	光宝联合(北京)科技股份有限公司	8,108,867.88	20.37%	否
2	中移动金融科技有限公司	4,189,245.28	10.52%	否
3	杭州健信科技有限公司	2,415,094.34	6.07%	否
4	中国移动通信集团广东有限公司广州分公司	2,045,754.63	5.14%	否
5	中国移动通信有限公司研究院	1,896,000.00	4.76%	否
	合计	18,654,962.13	46.86%	-

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	北京龙行峰科技有限公司	6,200,000.00	17.04%	否
2	中国联通网络通信有限公司苏州市分公司	5,883,724.00	16.17%	否
3	武汉彭楚科技有限公司	4,960,000.00	13.64%	否

4	联通数字科技有限公司广东省分公司	3,800,000.00	10.45%	否
5	江西欧创科技有限公司	2,877,563.41	7.91%	否
合计		23,721,287.41	65.21%	-

(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	-4,195,552.43	-4,079,120.97	-
投资活动产生的现金流量净额	-546,510.96	-71,666.96	-
筹资活动产生的现金流量净额	275,564.00	4,199,278.45	-93.44%

现金流量分析

(1) 报告期内，经营活动产生的现金流量净额为负值，主要是因为本年收入可回款项目在报告期内回款不足以覆盖经营性支出，导致经营活动现金流为负值；

(2) 投资活动产生的现金流量净额为-546,510.96元，是因为本期采购固定资产支付的现金所致；

(3) 筹资活动产生的现金流量净额为275,564.00元，是因为本年增加从银行贷款所致。

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
中廣瑞波科技有限公司	控股子公司	技术开发、咨询、服务	84,620.00	0.00	0.00	0.00	0.00
北京中广	控股	技术开	10,000,000	121,764.59	111,483.51	21,125.40	- 174,964.72

通卡科技发展有限公司	子公司	发、咨询、服务					
北京雷森科技发展有限公司	参股公司	技术开发、咨询、服务	24,184,000	6,171,848.93	889,584.16	9,748,887.17	-49,114.73
中广瑞波（广东）能源科技有限公司	参股公司	技术开发、咨询、服务	10,000,000	-	-	-	-

主要参股公司业务分析

截至报告期末，公司拥有 2 家全资子公司，2 家参股公司。

1) 全资子公司

香港全资子公司中广瑞波科技有限公司于 2017 年 12 月 14 日完成注册登记，截至 2025 年 12 月 31 日，公司尚未实缴出资，暂未实际开展业务。

全资子公司北京中广通卡科技发展有限公司成立于 2017 年 7 月 12 日，截至 2025 年 12 月 31 日，公司共计实缴注册资本 3,960,000.00 元，本报告期末净利润为-174,964.72 元。

2) 参股公司

参股公司北京雷森科技发展有限公司成立于 1997 年 8 月 4 日，公司持股比例为 11.35%。

参股公司中广瑞波（广东）能源科技有限公司成立于 2025 年 11 月 3 日，公司持股比例为 39.00%。

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
北京雷森科技发展有限公司	业务协同	战略投资
中广瑞波（广东）能源科技有限公司	业务协同	战略投资

(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、 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
前五大客户对公司收入影响较大的风险	<p>公司核心产品 TSM 平台系统定位于整个可信服务数据传输链条中的核心环节。报告期内，公司营业收入仍主要来自于前五大客户，公司前五大客户主要为通信运营商，由于通信运营商自身集团性经营模式的特点，更换服务商的时间成本、资金成本、维护成本及客户体验成本较高，所以运营商通常情况下仍会选择原有服务商进行系统升级、运维、运营等业务，故公司客户资源较为稳定，但仍面临前五大客户对公司营业收入影响较大的风险。</p> <p>应对措施：一、公司通过多应用的开发和接入，加大 TSM 的实际使用价值，加深与运营商的业务合作关系；二、公司积极在新业务渠道上做出探索，补充了公交、园区等方面的优质客户。</p>
核心人才流动风险	<p>公司依赖自身的技术和创新优势不断发展，业务发展各环节需要核心技术人员和高效的营销人员提供专业化服务。目前公司已建立了经验丰富且稳定的技术研发团队、营销团队和经营管理团队。但鉴于公司业务规模的持续发展，需要更高层次管理人才、技术人才和营销人才的持续支撑，并且随着行业的快速发展，行业对相关技术人才的需求也在不断增加，因此这将不断加剧人才资源竞争，公司未来可能面临核心技术人员不足甚至流失的风险。</p> <p>应对措施：公司近年来不断在明确业务目标，精简结构，筛选人才，建立灵活的组织机制，综合利用长、中、短期激励手段，释放核心人员的自我驱动力，去满足员工在价值实现和现实回报的诉求。</p>
技术创新风险	<p>公司所处行业软件信息技术服务业属于前沿技术及应用发展与变革速度较快的一个行业，虽然各项技术及应用的发展与变革均基于现有行业标准技术，但是仍需要从业者始终具备将行业标准技术与行业发展趋势相结合的技术创新能力。随着产品不断升级换代，如果公司不能持续进行技术创新，不能适应市场需求，</p>

	<p>及时对产品进行升级换代或开发新产品，公司可能失去技术优势，进而面临市场份额下降甚至被市场淘汰的风险。</p> <p>应对措施：公司目前已从基础平台建设期转入应用开发期，以核心技术为依托，围绕“SE”软件生态开发多类型应用。</p>
管理风险	<p>公司近几年处于快速发展期，随着经营规模的不断扩大，人员不断增加，公司管理层若不能严格遵守股份公司制定的各项规章制度，并逐步完善公司治理和内部控制体系，将面临管理不到位而影响公司业绩发展达不到预期的风险。</p> <p>应对措施：公司近年来更加明确了以经营管理为中心的管理思路，逐步搭建以数据分析为线索，洞察本质问题，狠抓落实，总结成果，从而获得进步的良性运行机制。</p>
税收优惠政策变动的风险	<p>根据国家颁布实施的各项相关政策，公司作为高新技术企业和软件企业，享有多种税收优惠。如果国家未来调整相关税收优惠政策，将会对公司经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：公司将在高新技术企业证书期满前，依照高新技术企业的认定标准，积极准备相关复审材料进行申请。公司一直注重提高自身的研发能力和生产能力，即使国家调整相关税收优惠政策，公司仍可凭借日常的生产经营活动独立取得相应回报。</p>
市场竞争加剧风险	<p>未来一段时期内，基于 TSM 平台系统的相关业务及服务将是公司发展的主要方向。TSM 平台在数据互联互通领域的重要战略作用及可期盈利空间，使得公司仍将继续面临原有市场参与者的竞争。同时，新兴业务领域的快速发展所带来的收入增长机会，可能会吸引更多不同行业的企业推出功能相同的新型产品，因此公司面临的市场竞争风险将进一步加大。</p> <p>应对措施：公司目前已从基础平台建设期转入应用开发期，以核心技术为依托，围绕“SE”软件生态开发多类型应用，不断累计技术优势。</p>
收入及利润下滑的重大风险	<p>本年度期末公司未弥补亏损超过实收资本的三分之一。公司正处于业务转型期，从长远规划考虑，公司不断尝试从“平台建设服务提供商”到“业务运营商”的商业角色转变，但由于 NFC 产业链涉及诸多环节，商业逻辑的兑现在方向和时间上存在多变性和不确定性，为尽早占领市场先机，公司必须保持并加强这方面的成本投入，但未来一段时期会面临成本投入较多，由于业务发展速度不及预期，或运营收入增速不及预期带来的收入和利润下滑的风险。</p>

	应对措施：公司按照既定的发展计划平稳、有效地组织各项经营活动，一方面加紧完成已施工项目的合同签订，实施和验收工作。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(一) 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(一)诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二)对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

债务人	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	是否履行审议程序	是否存在抵质押
			起始日期	终止日期						

		级管 理人 员								
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2024年2月29日	2025年2月28日	91,707.23		91,707.23		已事前及时履行	否
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2024年4月30日	2025年4月30日	750,000.00		750,000.00		已事前及时履行	否
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2024年6月30日	2025年6月30日	370,000.00		370,000.00		已事前及时履行	否
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2024年7月31日	2025年7月31日	420,000.00		420,000.00		已事前及时履行	否
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2024年8月29日	2025年8月29日	130,000.00		130,000.00		已事前及时履行	否
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2024年9月30日	2025年9月30日	1,550,000.00		1,550,000.00		已事前及时履行	否
北京雷森科技发展	参股子公司	否	2024年11月30日	2025年11月	215,000.00		215,000.00		已事前及时履行	否

有限公司				30日						
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2024年12月31日	2025年12月31日	195,000.00		195,000.00		已事前及时履行	否
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2025年1月26日	2026年1月26日		1,300,000.00		1,300,000.00	已事前及时履行	否
北京雷森科技发展有限公司	参股子公司	否	2025年5月30日	2026年5月30日		310,000.00		310,000.00	已事前及时履行	否
合计	-	-	-	-	3,721,707.23	1,610,000.00	3,721,707.23	1,610,000.00	-	-

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响

<p>1、借款原因 参股公司北京雷森科技发展有限公司发展业务需要。</p> <p>2、归还情况 截至报告期末，未归还本金余额为1,610,000.00元。</p> <p>3、对公司的影响 上述借款对公司经营无较大影响。</p> <p>4、审议情况 该事项已经第四届董事会第六次会议审议通过。</p>

(三) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(四) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务		

销售产品、商品，提供劳务	5,000,000.00	
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	10,000,000.00	1,610,000.00
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保	240,000.00	240,000.00
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

公司股东为公司提供借款有利于增强公司资金实力，有利于公司的经营发展。

1、日常性关联交易：

本年度“其他”关联交易为向北京雷森科技发展有限公司提供借款，本年度关联交易金额为10,000,000元，已经2025年4月18日召开的第四届董事会第六次会议及2024年年度股东大会审议通过。

公司本年度日常性关联交易依据公司业务需要，具有合理性和必要性，关联交易定价以市场公允价格为依据，遵循公开、公平、公正的原则，不存在损害公司利益等情形，对公司的财务状况、经营结果、业务完整性和独立性不造成重大影响。

公司本年度其他重大关联交易用于补充公司营运资金，有助于解决公司业务和经营周转的资金需求，有助于公司的经营发展，属于关联方对公司发展的支持行为，不存在损害公司及其他股东利益的情形。

2、其他重大关联交易：

因徐勉女士为公司银行借款提供反担保，徐勉女士提供的反担保费率以15%与公司贷款利率的差额计算。本年度产生的担保费合计240,000.00元，已分别于2022年1月21日召开公司第三届董事会第三次会议、于2023年11月23日召开第三届董事会第十一次会议审议通过。

违规关联交易情况

适用 不适用

(五)承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(二) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	26,873,384	66.70%	0	26,873,384	66.70%
	其中：控股股东、实际控制人	1,392,805	3.46%	0	1,392,805	3.46%
	董事、监事、高管	3,079,250	7.64%	0	3,079,250	7.64%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	13,416,616	33.30%	0	13,416,616	33.30%
	其中：控股股东、实际控制人	4,178,417	10.37%	0	4,178,417	10.37%
	董事、监事、高管	9,237,754	22.93%	0	9,237,754	22.93%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		40,290,000	-	0	40,290,000	-
普通股股东人数						49

股本结构变动情况

适用 不适用

(三) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	郑慧卿	7,750,362	0	7,750,362	19.24%	5,812,772	1,937,590	0	0
2	潘晓峰	7,332,630	0	7,332,630	18.20%	0	7,332,630	0	0
3	邵强华	5,571,815	0	5,571,815	13.83%	4,178,862	1,392,953	0	0
4	张研	3,560,000	0	3,560,000	8.84%	0	3,560,000	0	0
5	北京信诚盈嘉投资管理 中心（有限合伙）	3,299,960	0	3,299,960	8.19%	0	3,299,960	0	0
6	刘杰	2,640,028	0	2,640,028	6.55%	1,980,021	660,007	0	0

7	黄嵘	2,547,648	0	2,547,648	6.32%	0	2,547,648	0	0
8	迟护杰	1,973,361	0	1,973,361	4.90%	0	1,973,361	0	0
9	徐勉	1,926,614	0	1,926,614	4.78%	1,444,961	481,653	0	0
10	杨晓倩	1,350,552	15,300	1,365,852	3.39%	0	1,365,852	0	0
合计		37,952,970	15,300	37,968,270	94.24%	13,416,616	24,551,654		

普通股前十名股东情况说明

适用 不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：

邵强华是信诚盈嘉的执行事务合伙人；且邵强华、郑慧卿、信诚盈嘉、刘杰、徐勉为一致行动人。除此之外，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

(一) 控股股东情况

公司无控股股东

(二) 实际控制人情况

报告期内实际控制人未发生变化

2015年6月12日，徐勉、郑慧卿、刘杰、信诚盈嘉与邵强华签署《一致行动协议》，约定在一致行动事项上的意见需与邵强华的意见保持一致（上述一致行动事项包括但不限于：股权转让、质押及其他处置；股东会召集权、提案权、投票权；董事、监事候选人的委派；指示共同委派的董事在董事会会议上的表决等）。邵强华先生作为公司的股东、董事长、总经理，主持公司日常经营管理，对公司生产经营产生重大影响，为公司的实际控制人。

邵强华先生，1972年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。1996年9月至1997年3月，在北京海关任职；1997年4月至2000年5月，出国留学；2000年6月至2015年6月，历任中广有限董事、总经理、董事长；2015年7月至2018年7月，任公司第一届董事会董事长、总经理；2018年7月至2021年7月，任公司第二届董事会董事长、总经理；2021年7月至今，任公司第三届董事会董事长、总经理；2024年7月至今，任公司第四届董事会董事长、总经理。

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

第五节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
邵强华	董事长、总经理	男	1972年8月	2024年7月26日	2027年7月25日	5,571,815	0	5,571,815	13.83%
郑慧卿	董事	女	1959年9月	2024年7月26日	2027年7月25日	7,750,362	0	7,750,362	19.24%
刘杰	董事	男	1961年10月	2024年7月26日	2027年7月25日	2,640,028	0	2,640,028	6.55%
朱旭东	董事	男	1980年8月	2024年7月26日	2027年7月25日	0	0	0	0%
徐勉	监事会主席	女	1957年11月	2024年7月26日	2027年7月25日	1,926,614	0	1,926,614	4.78%
邹俊伟	监事	男	1975年5月	2024年7月26日	2027年7月25日	0	0	0	0%
张城	监事	男	1973年3月	2024年7月26日	2027年7月25日	0	0	0	0%
王千帆	董事	男	1972年5月	2024年11月28日	2027年7月25日	0	0	0	0%
	董事会秘书、财务负责人			2024年7月26日	2027年7月25日				

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

邵强华、郑慧卿、刘杰、徐勉为一致行动人，除此之外，公司董事、监事、高级管理人员相互间及与控股股东、实际控制人间不存在关联关系。

(二) 审计委员会情况

适用 不适用

(三) 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

适用 不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	5	0	0	5
销售人员	2	2	2	2
技术人员	40	0	1	39
财务人员	2	0	0	2
员工总计	49	2	3	48

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	7	7
本科	23	22
专科	18	18
专科以下	1	1
员工总计	49	48

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

(一) 人员变动：无

(二) 需公司承担费用得离退休职工人数为 0 人。

(三) 培训：

人事部：组织新员工远程培训，由人事部组织新入职员工关于公司管理制度培训，主要包括公司业务发展历程、人事管理制度、行政管理制度、财务管理制度。组织员工参加职业健康培训讲座。

财务部：组织《报销审批标准及流程规范》远程说明交流会；技术部：组织技术及新产品交流培训；

(四) 薪酬政策

薪酬体系与结构：员工薪资总额由基本收入、浮动收入和津贴三部分组成。其中基本收入包括基础工资和岗位工资；津贴包括综合津贴和司龄津贴；浮动收入包括绩效奖金和单项奖励，绩效奖金依据公司的绩效考核制度及每月考核结果与工资一起发放。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规以及全国中小企业股份转让系统制定的相关业务规则的要求，不断完善公司法人治理结构、规范公司运作，制定、完善了相关制度。

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格 按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应 尽的职责和义务。

(二) 内部监督机构对监督事项的意见

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

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司拥有独立且完整的业务流程和业务体系、具备直接面向市场、自主经营以及独立承担责任与风险的能力，与实际控制人在业务、资产、人员、财务、机构等方面完全分开。

1、业务独立

公司已建立起独立完整的采购、研究、开发、销售、服务体系。公司具备与经营有关的经营系统、辅助经营系统及相关配套设施，拥有与经营有关的非专利技术的所有权或使用权、相应的许可证等经营权。

公司拥有独立的经营决策权和实施权，具有完整的业务流程、独立的经营场所、独立的业务运营体系和组织架构，公司业务上不依赖于股东及其关联方，不受股东及其关联方的控制；公司在业务上与实际控制人及其关联方完全分开、相互独立，具有面向市场独立自主地开展业务的能力。

2、资产独立

公司财产完整，产权清晰，具备与生产经营有关的经营系统、辅助经营系统和配套设施，合法拥有与业务经营相关的设备以及专利、非专利技术的所有权或使用权，具有独立的原料采购和产品销售系统。公司目前不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形，也不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业提供担保的情形。

3、人员独立

公司董事、监事及高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》规定的程序推选和任免，不存在股东越权任免决定的情况。公司总经理、副总经理、财务总监和董事会秘书等高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务的情形，不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪的情形；公司财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职；公司董事、高级管理人员不存在兼任监事的情形。同时，公司建立并独立执行劳动、人事及工资管理制度。

4、机构独立

公司通过股东大会、董事会、监事会制度，强化了公司的分权制衡和相互监督，形成了有效的法人治理结构。在内部机构设置上，公司建立了适应自身发展需要的组织机构，明确了各机构职能，定员定岗，并制定了相应的内部管理与控制制度，独立开展生产经营活动。公司不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业机构混同的情形。自公司设立以来，未发生股东干预公司正常经营活动的情况。

5、财务独立

公司在财务上规范运作、独立运行，设立了独立的财务部门，配备了独立的财务人员，建立了独立的会计核算体系，独立进行财务决策，享有充分独立的资金调配权。公司开设独立的银行账户，作为独立的纳税人，依法独立进行纳税申报和履行纳税义务。公司根据企业发展规划，自主决定投资计划和资金安排，不存在公司股东干预公司财务决策、资金使用的情况；不存在以资产、权益或信誉为股东单位、下属公司或任何个人的债务提供担保，或以公司名义的借款、授信额度转借给前述法人或个人使用的情形。

公司制定了《财务管理制度》，包括财务部门岗位设置与分工、公司业务会计核算方法、公司日常业务处理、资金与费用管理流程、会计档案管理制度等，并在实际经营中得到有效执行。

公司财务部门有财务经理及下属合计 3 名财务人员，均具有会计上岗证或会计从业资格。公司财务核算体系比较完善，公司目前的人员配置能够满足财务核算的需要。

公司的财务、机构、人员、业务、资产均独立于控股股东、实际控制人控制的其他公司，公司不存在对控股股东、实际控制人及其控制的其他公司的依赖，不影响公司的持续经营能力。

(四) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，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。内部管理是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处的行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

1、关于会计核算体系

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

2、关于财务管理体系

公司根据《企业会计准则》和公司财务、会计制度，对财务会计核算管理进行控制，明确了会计凭证、会计账簿和会计报告的处理程序。交易和事项能以正确的金额、在恰当的会计期间、及时地记录于适当的账户，使会计报表的编制符合会计准则的相关要求，记录所有有效的经济业务，适时地对经济业务的细节进行充分记录，经济业务的价值用货币进行正确的反映，经济业务记录和反映在正确的会计期间，会计报表及其相关说明能够恰当反映企业的财务状况、经营成果及资金变动情况。

3、关于风险控制体系

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

四、 投资者保护

(一)实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二)提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第六节 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 type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/>强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input checked="" 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	鹏盛 A 审字[2026]00227 号			
审计机构名称	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道 5020 号同心大厦 21 层 2101			
审计报告日期	2026 年 4 月 28 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张繁荣 2 年	张晓斌 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）	10			

审计报告

鹏盛 A 审字[2026]00227 号

北京中广瑞波科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了北京中广瑞波科技股份有限公司（以下简称“贵公司”或“中广瑞波公司”）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《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 与持续经营相关的重大不确定性

我们提醒财务报表使用者关注，北京中广瑞波科技股份有限公司连续多年亏损，2025 年度仍发生净亏损，未分配利润累计至-62,391,018.75 元，累计未弥补亏损已超过注册资本；经营活动现金流量持续为负；2025 年 12 月 31 日流动资产低于流动负债，存在短期偿债压力。这些事项表明存在可能导致对公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

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。

鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师： _____
张繁荣

中国·深圳 中国注册会计师： _____
张晓斌

2026年4月28日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金	五（一）1	3,247,552.07	7,805,131.46
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（一）2	9,662,330.42	5,967,947.68
应收款项融资			
预付款项	五（一）3	10,404,871.63	1,325,347.14
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（一）4	2,311,490.85	5,585,553.74
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五（一）5	32,225,854.97	32,830,981.59
其中：数据资源			
合同资产	五（一）6		6841.39
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（一）7	107,553.49	112,907.55
流动资产合计		57,959,653.43	53,634,710.55
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资	五（一）8		
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五（一）9	768,294.02	347,186.49
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五（一）10	513024.22	2,180,352.87
无形资产	五（一）11	1,105,548.49	2,799,504.30
其中：数据资源			
开发支出	五（一）12	7,847,066.56	
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五（一）13	1,752,723.72	49,135.25
递延所得税资产	五（一）14		
其他非流动资产	五（一）15	200,619.42	250,287.71
非流动资产合计		12,187,276.43	5,626,466.62
资产总计		70,146,929.86	59,261,177.17
流动负债：			
短期借款	五（一）16	31,910,000.00	28,642,919.52
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			

应付票据			
应付账款	五（一）17	7,783,780.51	4,289,841.96
预收款项			
合同负债	五（一）18	19,964,074.85	13,905,788.21
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（一）19	984,754.97	896,890.63
应交税费	五（一）20	311,374.85	84,979.65
其他应付款	五（一）21	4,186,068.07	4,311,371.35
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（一）22	510,760.03	1,582,985.12
其他流动负债	五（一）23	1,197,844.49	834,347.29
流动负债合计		66,848,657.77	54,549,123.73
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五（一）24		541,273.80
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	五（一）25		264,887.22
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			806,161.02
负债合计		66,848,657.77	55,355,284.75
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（一）26	40,290,000.00	40,290,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（一）27	30,402,387.65	30,402,387.65
减：库存股			
其他综合收益	五（一）28	-5,265,900.00	-5,265,900.00

专项储备			
盈余公积	五（一）29	262,803.19	262,803.19
一般风险准备			
未分配利润	五（一）30	-62,391,018.75	-61,783,398.42
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		3,298,272.09	3,905,892.42
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		3,298,272.09	3,905,892.42
负债和所有者权益（或股东权益）总计		70,146,929.86	59,261,177.17

法定代表人：邵强华
人：王千帆

主管会计工作负责人：王千帆

会计机构负责

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金		3,233,340.97	7,787,853.81
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四、1	9,662,330.42	5,967,947.68
应收款项融资			
预付款项		10,404,871.63	1,325,347.14
其他应收款	十四、2	2,311,490.85	5,585,553.74
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		32,225,854.97	32,830,981.59
其中：数据资源			
合同资产			6,841.39
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			3,540
流动资产合计		57,837,888.84	53,508,065.35
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			

长期股权投资	十四、3	3,960,000.00	3,850,000.00
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		768,294.02	347,186.49
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		513,024.22	2,180,352.87
无形资产		1,105,548.49	2,739,504.30
其中：数据资源			
开发支出		7,847,066.56	
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		1,752,723.72	49,135.25
递延所得税资产			
其他非流动资产		200,619.42	250,287.71
非流动资产合计		16,147,276.43	9,416,466.62
资产总计		73,985,165.27	62,924,531.97
流动负债：			
短期借款		31,910,000.00	28,642,919.52
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		7,783,780.51	4,289,841.96
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		974,557.04	886,783.06
应交税费		311,361.10	84,959.65
其他应付款		4,185,998.67	4,311,301.95
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		19,964,074.85	13,905,788.21
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		510,760.03	1,582,985.12
其他流动负债		1,197,844.49	834,347.29
流动负债合计		66,838,376.69	54,538,926.76
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			541,273.80

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			264,887.22
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			806,161.02
负债合计		66,838,376.69	55,345,087.78
所有者权益（或股东权益）：			
股本		40,290,000.00	40,290,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		30,402,387.65	30,402,387.65
减：库存股			
其他综合收益		-5,265,900.00	-5,265,900.00
专项储备			
盈余公积		262,803.19	262,803.19
一般风险准备			
未分配利润		-58,542,502.26	-58,109,846.65
所有者权益（或股东权益）合计		7,146,788.58	7,579,444.19
负债和所有者权益（或股东权益）合计		73,985,165.27	62,924,531.97

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入		39,812,114.82	36,193,881.16
其中：营业收入	五（二） 1	39,812,114.82	36,193,881.16
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		41,163,518.93	37,593,955.45
其中：营业成本	五（二） 1	27,827,542.66	25,224,128.14
利息支出			
手续费及佣金支出			

退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五（二） 2	111,567.91	42,046.53
销售费用	五（二） 3	2,006,602.55	1,624,401.96
管理费用	五（二） 4	6,592,526.68	6,325,231.36
研发费用	五（二） 5	3529617.59	3,542,116.26
财务费用	五（二） 6	1,095,661.54	836,031.20
其中：利息费用		856326.94	782,706.03
利息收入		2,055.74	3,992.48
加：其他收益	五（二） 7	9,809.76	34,507.41
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（二）8	864,014.65	-1,068,312.86
资产减值损失（损失以“-”号填 列）	五（二）9	-130,040.99	-12,967.15
资产处置收益（损失以“-”号填 列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-607,620.69	-2,446,846.89
加：营业外收入	五（二） 10	0.36	450,002.07
减：营业外支出	五（二） 11		50.53
四、利润总额（亏损总额以“-”号填 列）		-607,620.33	-1,996,895.35

减：所得税费用	五（二） 12		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-607,620.33	-1,996,895.35
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-607,620.33	-1,996,895.35
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）		-607,620.33	-1,996,895.35
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-607,620.33	-1,996,895.35
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-607,620.33	-1,996,895.35

(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.02	-0.05
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.02	-0.05

法定代表人：邵强华
人：王千帆

主管会计工作负责人：王千帆

会计机构负责

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业收入	十四、4	39,790,989.42	36,193,881.16
减：营业成本		27,827,542.66	25,224,128.14
税金及附加		111,550.71	42,026.53
销售费用		2,006,602.55	1,624,401.96
管理费用		6,396,454.22	6,118,488.14
研发费用		3,529,617.59	3,542,116.26
财务费用		1,095,661.08	836,018.56
其中：利息费用		856,326.94	782,706.03
利息收入		2,055.74	3,971.12
加：其他收益		9,809.76	34,507.41
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）		864,014.65	-1,068,312.86
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-130,040.99	-12,967.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-432,655.97	-2,240,071.03
加：营业外收入		0.36	450,001.65
减：营业外支出			50.53

三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-432,655.61	-1,790,119.91
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-432,655.61	-1,790,119.91
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-432,655.61	-1,790,119.91
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-432,655.61	-1,790,119.91
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		45,876,175.43	45,113,742.84
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			

收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五（三）1 （1）	14,716,893.69	3,119,053.39
经营活动现金流入小计		60,593,069.12	48,232,796.23
购买商品、接受劳务支付的现金		36,376,126.36	24,891,472.34
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		12,575,708.17	13,118,244.52
支付的各项税费		429,527.37	421,659.53
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）1 （2）	15,407,259.65	13,880,540.81
经营活动现金流出小计		64,788,621.55	52,311,917.20
经营活动产生的现金流量净额		-4,195,552.43	-4,079,120.97
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			700.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			700.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		546,510.96	72,366.96
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		546,510.96	72,366.96

投资活动产生的现金流量净额		-546,510.96	-71,666.96
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		48,662,080.48	26,110,058.63
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		48,662,080.48	26,110,058.63
偿还债务支付的现金		45,395,000.00	16,690,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		856,326.94	778,960.87
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（三）1 （3）	2,135,189.54	4,441,819.31
筹资活动现金流出小计		48,386,516.48	21,910,780.18
筹资活动产生的现金流量净额		275,564.00	4,199,278.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-4,466,499.39	48,490.52
加：期初现金及现金等价物余额		7,714,051.46	7,665,560.94
六、期末现金及现金等价物余额		3,247,552.07	7,714,051.46

法定代表人：邵强华

主管会计工作负责人：王千帆

会计机构负责人：王千帆

（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		45,853,175.43	45,113,742.84
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		14,716,885.15	3,119,031.61
经营活动现金流入小计		60,570,060.58	48,232,774.45
购买商品、接受劳务支付的现金		36,376,126.36	24,891,472.34
支付给职工以及为职工支付的现金		12,445,289.24	12,974,271.94
支付的各项税费		428,580.21	421,610.78
支付其他与经营活动有关的现金		15,402,550.65	13,875,806.81
经营活动现金流出小计		64,652,546.46	52,163,161.87
经营活动产生的现金流量净额		-4,082,485.88	-3,930,387.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			

取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			700.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			700.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		546,510.96	72,366.96
投资支付的现金		110,000.00	160,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		656,510.96	232,366.96
投资活动产生的现金流量净额		-656,510.96	-231,666.96
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		48,662,080.48	26,110,058.63
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		48,662,080.48	26,110,058.63
偿还债务支付的现金		45,395,000.00	16,690,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		856,326.94	778,960.87
支付其他与筹资活动有关的现金		2,135,189.54	4,441,819.31
筹资活动现金流出小计		48,386,516.48	21,910,780.18
筹资活动产生的现金流量净额		275,564.00	4,199,278.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-4,463,432.84	37,224.07
加：期初现金及现金等价物余额		7,696,773.81	7,659,549.74
六、期末现金及现金等价物余额		3,233,340.97	7,696,773.81

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他综合收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 61,783,398.42		3,905,892.42
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 61,783,398.42		3,905,892.42
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-607,620.33		-607,620.33
（一）综合收益总额											-607,620.33		-607,620.33
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													

2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													

(六) 其他												
四、本年期末余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 62,391,018.75	3,298,272.09

项目	2024年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益	所有者 权益 合 计
	股本	其他权益工具			资本 公 积	减： 库 存 股	其他综合收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配利润		
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 59,786,503.07	5,902,787.77	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 59,786,503.07	5,902,787.77	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-1,996,895.35	- 1,996,895.35	
（一）综合收益总额											-1,996,895.35	- 1,996,895.35	

(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 61,783,398.42	3,905,892.42

法定代表人：邵强华

主管会计工作负责人：王千帆

会计机构负责人：王千帆

(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	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 58,109,846.65	7,579,444.19
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 58,109,846.65	7,579,444.19

5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 58,542,502.26	7,146,788.58

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	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 56,319,726.74	9,369,564.10
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 56,319,726.74	9,369,564.10
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)											-1,790,119.91	- 1,790,119.91
(一) 综合收益总额											-1,790,119.91	- 1,790,119.91

(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	40,290,000.00				30,402,387.65		- 5,265,900.00		262,803.19		- 58,109,846.65	7,579,444.19

北京中广瑞波科技股份有限公司

2025 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

1、 公司注册地、组织形式和总部地址

北京中广瑞波科技股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)由北京中广瑞波科技有限公司整体改制设立。公司现持有统一社会信用代码为 911101087177477264 的营业执照。经全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案, 本公司股票于 2015 年 11 月 12 日在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌, 股票代码:834240。

截止于 2025 年 12 月 31 日, 本公司累计发行股本总数 4290 万股, 注册资本为 4290 万元, 注册地址: 北京市海淀区西直门北大街甲 43 号 1 号楼 7 层 1-21-706 至 1-21-709 号。

2、 公司实际从事的主要经营活动

本公司属软件和信息技术服务业, 主要为国内三大运营商及多家虚拟运营商、城市综合服务商、金融机构及其他智能卡发卡机构提供基于 TSM 平台系统及 OTA 平台系统的多功能安全芯片智能卡应用平台系统集成、运维支撑及运营合作等服务。

3、 财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2026 年 4 月 28 日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

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

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

2、 持续经营

中广瑞波公司 2025 年期末未分配利润-62,391,018.75 元, 且于 2025 年 12 月 31 日, 中广瑞波公司流动负债仅低于资产总额 3,298,272.09 元。这些事项或情况, 表明存在可能导致对中广瑞波公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

公司将逐步推进新产品市场的开拓, 改善盈利能力。持续加强企业内部控制, 规范管理, 提高运营效率, 继续降低日常性管理运营成本, 加强预算管理, 加速聚焦公司主营核心业务领域。2025 年全力发展下游客户, 不断开发新的业务合同, 增加公司业务收入, 改善经营性现金流状况。本财务报表以持续经营为基础列报, 本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司及各子公司从事软件和信息技术服务经营。本公司及各子公司根据实际生产经营特点, 依据相关企业会计准则的规定, 对各项交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计, 详见如下各项描述。

1、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2024年12月31日的合并及母公司财务状况及2024年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

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

3、营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注三、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

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

6、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。通常包括母公司拥有其半数以上的表决权的被投资单位和公司虽拥有其半数以下的表决权但通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位半数以上表决权；根据公司章程或协议，有权决定被投资单位的财务和经营决策；有权任免被投资单位的董事会的多数成员；在被投资单位董事会占多数表决权。

（2）合并财务报表编制的方法

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

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、10“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易

视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易的折算方法

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

(2) 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

9、 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

②其他金融负债

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

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(4) 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

10、 金融资产减值

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

（1）减值准备的确认方法

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

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

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来12月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化, 这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率;

4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;

5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日, 若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险, 则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低, 借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强, 并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务, 则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

除了单项评估信用风险的金融资产外, 本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别, 本公司采用的共同信用风险特征为账龄组合, 在组合的基础上评估信用风险。

(4) 金融资产减值的会计处理方法

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

(5) 各类金融资产信用损失的确定方法

①应收账款及合同资产

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

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

除了单项评估信用风险的应收账款外, 基于其信用风险特征, 将其划分为不同组合:

项目	确定组合的依据
账龄组合	包括除无风险组合之外的应收款项, 本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计, 参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
无风险组合	根据业务性质, 认定无信用风险, 主要包括应收关联方往来款项

a、本公司应收款项账龄从发生日开始计算。

组合中, 采用账龄组合计提预期信用损失的组合计提方法:

账龄	应收账款计提比例 (%)	合同资产计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1年以内	7.86	7.86	5.00
1-2年	15.97	15.97	5.00
2-3年	28.56	28.56	5.00
3-4年	85.82	85.82	5.00
4-5年	86.06	86.06	50.00
5年以上	100.00	100.00	100.00

b、按照单项认定单项计提的坏账准备的判断标准:

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

1) 发行方或债务人发生重大财务困难;

2) 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;

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

4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;

5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;

6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收账款单独确定其信用损失。

②其他应收款

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

项目	确定组合的依据
无风险组合	根据业务性质, 认定无信用风险, 主要包括保证金及押金
账龄组合	包括除上述组合之外的应收款项, 本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计, 参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类

11、 存货

(1) 存货的分类

存货主要包括合同履行成本和项目履约成本等。

(2) 发出的计价方法

存货在取得时, 按成本进行初始计量, 包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按个别认定法计价。

(3) 存货的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

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销; 包装物于领用时按一次摊销法摊销。

(5) 存货跌价准备的确认标准和计提方法

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

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

以前减记存货价值的影响因素已经消失的, 减记的金额予以恢复, 并在原已计提的存货跌价准备金额内转回, 转回的金额计入当期损益。

12、 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资, 作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算, 其中如果属于非交易性的, 本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算, 其会计政策详见附注三、10“金融工具”。

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

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照被合并方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。长期股权投资初始

投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

13、 固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
工器具及家具	平均年限法	5	5.00	19.00
运输工具	平均年限法	5	5.00	19.00
电子设备	平均年限法	3/5	0.00/5.00	33.33/19.00

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、16“长期资产减值”。

(4) 其他说明

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

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

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

14、 借款费用

借款费用包括借款利息等。本公司发生的借款费用全部费用化计入当期损益。

15、 无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

有限使用寿命的无形资产项目的使用寿命、确定依据及摊销方法如下：

项目	使用寿命	使用寿命的确定依据	摊销方法
软件著作权	10年	无确定使用寿命，按最长不超过10年摊销	直线法

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

(2) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

本公司研发支出归集范围包括研发领用的材料、人工及劳务成本、研发设备摊销、在开发过程中使用的其他无形资产及固定资产的摊销、水电等费用。

本公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

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

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

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

本公司开发阶段支出资本化的具体条件：与具体项目相关，可直接计入项目成本的项目开发支出予以资本化。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、16“长期资产减值”。

16、 长期资产减值

公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象，则以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按

照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

17、 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括专线使用费和网易邮箱使用费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

18、 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

19、 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利等。其中：

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

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

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

20、 预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

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

21、 收入

（1）收入确认的一般原则

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关

的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法/产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

(2) 收入确认的具体方法

(1) 技术开发收入、系统集成收入属于按时点确认的收入，根据合同（或合作协议）以取得终验报告作为收入确认的时点。

(2) 技术服务费收入属于按时点确认收入，根据合同（或合作协议）完成技术服务，以验收合格作为收入确认的时点。

(3) 运营合作收入属于按时点确认收入，根据合作方结算的数据量确认收入。

22、 合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司企业为履行合同发生的成本同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

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

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产；但是，该资产摊销不超过一年的可以在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

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

上述资产减值准备后续发生转回的，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该资产在转回日的账面价值。

23、 政府补助

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

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。

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

24、递延所得税资产/递延所得税负债

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

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：企业合并；直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

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

25、租赁

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

（1）租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司按照租赁资产的类别选择是否分拆合同包含的租赁和非租赁部分。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

（2）租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

（1）该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

（2）该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

（3）该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

（3）本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

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。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

①使用权资产

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

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会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；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

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：

①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

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

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。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产（价值低于60000元）租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

26、重要性标准确定方法和选择依据

涉及重要性判断标准的披露事项	重要性标准确定方法和选择依据
账龄超过一年的重要应付账款	单项金额≥负债总额的1%或大于6万元
账龄超过一年的重要合同负债	单项金额≥负债总额的1%或大于6万元
账龄超过一年或逾期的重要其他应付款	单项金额≥负债总额的1%或大于6万元

27、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

本期主要会计政策未发生变更。

（2）重要会计估计变更

本期主要会计估计未发生变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	境内销售硬件 13%
	提供技术服务 6%
城市维护建设税	实缴流转税税额 7%
教育费附加	实缴流转税税额 3%
地方教育费附加	实缴流转税税额 2%
企业所得税	应纳税所得额 15%

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
北京中广瑞波科技股份有限公司	15.00%
北京中广通卡科技发展有限公司	25.00%
中广瑞波科技有限公司	16.50%

2、税收优惠及批文

2021年10月25日，公司取得编号为GR202111002195，有效期为三年的高新技术企业证书，公司享受企业所得税税率为15.00%的税收优惠。2024年10月29日，公司取得编号为GR202411001936，有效期为三年的高新技术企业证书，公司享受企业所得税税率为15.00%的税收优惠。

根据《国家税务总局关于印发《企业研究开发费用税前扣除管理办法（试行）》的通知》（国税发[2008]116号）；《财政部、国家税务总局关于中关村、东湖、张江国家自主创新试点地区和合芜蚌自主创新综合试验区有关研究开发费加计扣除试点政策的通知》（财税[2013]13号）；《财政部国家税务总局关于研究开发费用税前加计扣除有关政策问题的通知》（财税[2013]70号）文件要求，公司享受研发费用加计扣除税收优惠。

根据《财政部国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号）文件要求，公司享受销售自产软件增值税即征即退税收优惠。

根据《财政部国家税务总局关于贯彻落实《中共中央国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定》有关税收问题的通知》（财税字[1999]273号）文件要求，公司享受“四技减免”增值税税收优惠。

根据《财政部税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告（财政部税务总局公告2023年第1号）》要求，公司享受可抵扣进项税额加计5%抵减应纳税额。

五、合并财务报表项目注释

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

（一）合并资产负债表项目

1. 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	100.00	400.00
银行存款	3,247,452.07	7,713,651.46
其他货币资金		91,080.00
合计	3,247,552.07	7,805,131.46

注：无受限制的货币资金。

2. 应收账款

（1）按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	8,671,459.00	2,670,623.76
1至2年	1,762,520.06	3,072,104.82
2至3年	154,552.00	1,154,223.69
3至4年	475,900.00	1,295,040.00
4至5年	96,900.44	118,950.44
5年以上	3,848,881.88	3,851,548.50
小计	15,010,213.38	12,162,491.21

减：坏账准备	5,347,882.96	6,194,543.53
合计	9,662,330.42	5,967,947.68

(2) 按坏账计提方法分类列示

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 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	208,050.00	1.39	208,050.00	100.00	
其中：单项金额不重大但单项计提					
按组合计提坏账准备的应收账款	14,802,163.38	98.61	5,139,832.96	34.72	9,662,330.42
其中：账龄组合	14,802,163.38	98.61	5,139,832.96	34.72	9,662,330.42
合计	15,010,213.38	100	5,347,882.96	35.63	9,662,330.42

(续)

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	208,050.00	1.71	208,050.00	100	
其中：单项金额不重大但单项计提	208,050.00	1.71	208,050.00	100	
按组合计提坏账准备的应收账款	11,954,441.21	98.29	5,986,493.53	50.08	5,967,947.68
其中：账龄组合	11,954,441.21	98.29	5,986,493.53	50.08	5,967,947.68
合计	12,162,491.21	100.00	6,194,543.53	49.92	5,967,947.68

①期末单项计提坏账准备的应收账款

应收账款（按单位）	期末余额			计提依据
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
上海新飞凡电子商务有限公司	208,050.00	208,050.00	100	公司已注销，未来无法收回

应收账款（按单位）	期初余额			计提依据
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
上海新飞凡电子商务有限公司	208,050.00	208,050.00	100	公司已注销，未来无法收回

②组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	8,671,459.00	681,576.68	7.86
1-2年	1,762,520.06	281,474.45	15.97
2-3年	154,552.00	44,140.05	28.56
3-4年	475,900.00	408,417.38	85.82

4-5年	96,900.44	83,392.52	86.06
5年以上	3,640,831.88	3,640,831.88	100.00
合计	14,802,163.38	5,139,832.96	34.72
项目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	2,563,123.76	201,461.52	7.86
1-2年	3,072,104.82	490,615.14	15.97
2-3年	1,154,223.69	329,646.29	28.56
3-4年	1,295,040.00	1,111,403.33	85.82
4-5年	118,950.44	102,368.75	86.06
5年以上	3,750,998.50	3,750,998.50	100.00
合计	11,954,441.21	5,986,493.53	50.08

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	208,050.00				208,050.00
按组合计提坏账准备	5,986,493.53		846,660.57		5,139,832.96
其中：一般合同应收款	5,986,493.53		846,660.57		5,139,832.96
合计	6,194,543.53		846,660.57		5,347,882.96

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款 期末余额	合同资产 期末余额	应收账款和合同资产 期末余额	占应收账款和合同资产 期末余额合计数的比例 (%)	已计提应收账款 坏账准备和合同 资产减值准备余 额
联通数字科技有限公司山东省分公司	1,868,356.00		1,868,356.00	12.14%	146,852.78
北京点击科创科技有限公司	1,584,000.00		1,584,000.00	10.29%	124,502.40
北京酷鱼互联网科技有限公司	1,425,600.00		1,425,600.00	9.26%	112,052.16
天津萌游网络科技有限公司	1,346,400.00		1,346,400.00	8.75%	105,827.04
杭州健信科技有限公司	1,280,000.00		1,280,000.00	8.31%	100,608.00
合计	7,504,356.00		7,504,356.00	48.74%	589,842.38

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 7,504,356.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 48.74%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 589,842.38 元。

3. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	9,260,390.00	89.00	1,325,347.14	100.00
2年以内	1,144,481.63	11.00		
合计	10,404,871.63	100.00	1,325,347.14	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)	未结算原因
武汉彭楚科技有限公司	4,960,000.00	47.67	未到结算期
北京龙行峰科技有限公司	4,200,000.00	40.37	未到结算期
广州市争上游网络科技有限公司	967,600.00	9.3	未到结算期
北京神拓泰和科技有限公司	100,000.00	0.96	未到结算期
北京幸福快乐佳焙餐饮管理有限公司	71,250.00	0.68	未到结算期
合计	10,298,850.00	98.98	

本公司按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 10,298,850.00 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 98.98%。

4. 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,311,490.85	5,585,553.74
合计	2,311,490.85	5,585,553.74

其中：其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,846,443.55	4,265,633.94
1 至 2 年	15,000.00	885,027.58
2 至 3 年	-	2,200.00
3 至 4 年	1.00	529,746.3
4 至 5 年	529,746.30	
5 年以上	152,600.00	152,600.00
小计	2,543,790.85	5,835,207.82
减：坏账准备	232,300.00	249,654.08
合计	2,311,490.85	5,585,553.74

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金及保证金	795,497.30	842,126.30
关联方往来	1,610,000.00	4,978,447.58
备用金	61,731.09	14,633.94
其他往来	76,562.46	
小计	2,543,790.85	5,835,207.82
减：坏账准备	232,300.00	249,654.08
合计	2,311,490.85	5,585,553.74

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	249,654.08			249,654.08
上年年末其他应收款 账面余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	17,354.08			17,354.08
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	232,300.00			232,300.00

④坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	249,654.08		17354.08		232,300.00
合计	249,654.08		17354.08		232,300.00

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	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
北京雷森科技发展有限公司	关联方往来	1,610,000.00	1年以内	63.29	80,500.00
北京奥城五合置业有限公司	押金及保证金	529,746.30	4-5年	20.83	
唯品会(中国)有限公司	押金及保证金	150,000.00	5年以上	5.90	
代垫个人公积金	往来款	67,110.80	1年以内	2.64	
游国君	备用金	45,000.00	1年以内	1.77	
合计	——	2,401,857.10	——	94.42	80,500.00

5. 存货

(1) 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合 同履约成本减值 准备	账面价值
合同履约成本	32,979,284.95	753,429.98	32,225,854.97
项目履约成本			

合计	32,979,284.95	753,429.98	32,225,854.97
(续)			
项目	上年年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
合同履约成本	33,584,411.57	753,429.98	32,830,981.59
项目履约成本			
合计	33,584,411.57	753,429.98	32,830,981.59

(2) 存货跌价准备/合同履约成本减值准备

项目	上年年末余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
合同履约成本	753,429.98					753,429.98

存货跌价准备及合同履约成本减值准备说明：

公司按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。公司的存货主要为项目实施成本，以估计的项目收入减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定存货的可变现净值。

6. 合同资产

(1) 合同资产情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
北京中盾安信科技发展有限公司	262,000.00	74,827.20	187,172.80
陕西西部数通电信资讯有限公司	14,000.00	12,014.80	1,985.20
北京便利打科技有限公司	1,361.02	1,361.02	-
武汉和悦智付科技有限责任公司	1,305.60	1,305.60	-
人民日报数字传播（陕西）有限公司	25,200.00	25,200.00	-
中国通信服务澳门有限公司	13,349.69	11,456.70	1,892.99
北京电信规划设计院有限公司	13,674.00	11,735.03	1,938.97
北京东升博展科技发展有限公司	25,740.00	22,151.84	3,588.16
马鞍山市民卡有限公司	28,500.00	24,458.70	4,041.30
小计	385,130.31	184,510.89	200,619.42
减：计入其他非流动资产（附注五、15）	385,130.31	184,510.89	200,619.42
合计	-	-	-

(续)

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
北京中盾安信科技发展有限公司	262,000.00	41,841.40	220,158.60
马鞍山市民卡有限公司	28,500.00	8,139.60	20,360.40
北京电信规划设计院有限公司	13,674.00	3,905.29	9,768.71
中国电力科学研究院有限公司	7,425.00	583.61	6,841.39

北京中交金卡科技有限公司			
小计	311,599.00	54,469.90	257,129.10
减：计入其他非流动资产（附注五、15）	304,174.00	53,886.29	250,287.71
合计	7,425.00	583.61	6,841.39

(2) 本期账面价值发生重大变动的金额和原因

项目	变动金额	变动原因
北京中盾安信科技发展有限公司	-32,985.80	按账龄计提坏账准备
陕西西部数通电信资讯有限公司	0.00	新增合同资产
北京便利打科技有限公司		
武汉和悦智付科技有限责任公司		
人民日报数字传播（陕西）有限公司		
中国通信服务澳门有限公司	1,892.99	新增合同资产
北京电信规划设计院有限公司	-7,829.74	按账龄计提坏账准备
北京东升博展科技发展有限公司	3,588.16	新增合同资产
马鞍山市民卡有限公司	4,041.30	新增合同资产
合计	-31,293.09	——

(3) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额	备注
1年以内	—	7,425.00	
1至2年	—	262,000.00	
2至3年	262,000.00	42,174.00	
3至4年	69,523.69		
4至5年	25,740.00		
5年以上	27,866.62		
小计	385,130.31	311,599.00	
减：坏账准备	184,510.89	54,469.90	
合计	200,619.42	257,129.10	

(4) 按坏账计提方法分类列示

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 (%)	
单项计提坏账准备的合同资产					
按组合计提坏账准备的合同资产	385,130.31	100.00	184,510.89	47.91%	200,619.42
其中：账龄组合	385,130.31	100.00	184,510.89	47.91%	200,619.42
合计	385,130.31	——	184,510.89	——	200,619.42

(续)

类别	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的合同资产					
按组合计提坏账准备的合同资产	311,599.00	100.00	54,469.90	17.48	257,129.10
其中：账龄组合	311,599.00	100.00	54,469.90	17.48	257,129.10
合计	311,599.00	—	54,469.90	—	257,129.10

(5) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	54,469.90	78,576.57			133,046.47
合计	54,469.90	78,576.57			133,046.47

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的合同资产情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名合同资产汇总金额为 355,440.00 元，占合同资产期末余额合计数的比例为 92.29%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 116,868.00 元。

7. 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
增值税留抵扣额	107,553.49	109,367.55
公司承担公积金		3,540.00
合计	107,553.49	112,907.55

8. 其他权益工具投资

项目	期初余额	本期增减变动					期末余额
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他	
北京雷森科技发展有限公司	5,265,900.00						5,265,900.00
合计	5,265,900.00						5,265,900.00

续：

项目	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
北京雷森科技发展有限公司			5,265,900.00	
合计			5,265,900.00	

非交易性权益工具投资的情况

项目	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	其他综合收益转入留存收益的原因
北京雷森科技发展有限公司	不存在活跃市场的权益工具投资；公司持有该权益工具投资的目的是非交易性的；			5,265,900.00		

	不符合“本金+利息”的合同现金流量特征				
合计				5,265,900.00	

9. 固定资产

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	768,294.02	347,186.49
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	768,294.02	347,186.49

(1) 固定资产

项目	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值					
1、上年年末余额		399,138.46	7,516,917.62	130,806.55	8,046,862.63
2、本期增加金额			495,054.41		495,054.41
其中：购置					
资产重分类					
3、本期减少金额			2,563,914.10		2,563,914.10
4、期末余额		399,138.46	5,448,057.93	130,806.55	5,978,002.94
二、累计折旧					
1、上年年末余额		379,181.54	7,194,806.57	125,688.03	7,699,676.14
2、本期增加金额			73,946.89		73,946.89
其中：计提			73,946.89		73,946.89
资产重分类					
3、本期减少金额			2,563,914.11		2,563,914.11
4、期末余额		379,181.54	4,704,839.35	125,688.03	5,209,708.92
三、减值准备					
1、上年年末余额					
2、本期增加金额					
3、本期减少金额					
4、期末余额					
四、账面价值					
1、期末账面价值		19,956.92	743,218.58	5,118.52	768,294.02
2、上年年末账面价值		19,956.92	322,111.05	5,118.52	347,186.49

10. 使用权资产

项目	房屋及建筑物
一、账面原值	
1、上年年末余额	4,617,217.82
2、本年增加金额	
3、本年减少金额	
其中：到期	
4、年末余额	4,617,217.82
二、累计折旧	
1、上年年末余额	2,436,864.95
2、本年增加金额	1,667,328.65
其中：计提	1,667,328.65
3、本年减少金额	
其中：到期	
4、年末余额	4,104,193.60
三、减值准备	
1、上年年末余额	
2、本年增加金额	
3、本年减少金额	
4、年末余额	
四、账面价值	
1、年末账面价值	513,024.22
2、上年年末账面价值	2,180,352.87

11. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	外购软件	软件著作权	合计
一、账面原值			
1、上年年末余额	10,139.24	9,851,715.37	9,861,854.61
2、本期增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末余额	10,139.24	9,851,715.37	9,861,854.61
二、累计摊销			
1、上年年末余额	10,139.24	7,052,211.07	7,062,350.31
2、本期增加金额		1,693,955.81	1,693,955.81
其中：计提		1,693,955.81	1,693,955.81
3、本期减少金额			
4、期末余额	10,139.24	8,746,166.88	8,756,306.12
三、减值准备			
1、上年年末余额			

2、本期增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	0.00	1,105,548.49	1,105,548.49
2、上年年末账面价值	0.00	2,799,504.30	2,799,504.30

12. 开发支出

(1) 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
一种引入密匙轮换与区块链验证的下载激活方法和系统	2,489,630.30		2,489,630.30			
一种引入零信任机制的远程写号方法和系统	2,522,551.98		2,522,551.98			
一种 eSIM 模块的域名解析接口的处理方法和系统	2,834,884.28		2,834,884.28			
合计	7,847,066.56		7,847,066.56			

(2) 其他说明

项目名称	业务分类	期初预算数	本期预算数变更	期末预算数	项目周期	项目预期收益	累计已发生开发支出	累计开发支出占预算总额的比例
一种引入密匙轮换与区块链验证的下载激活方法和系统	专利权资本化	4,000,000.00		4,000,000.00	2025.01-2025.12	8,000,000.00	2,489,630.30	62.24%
一种引入零信任机制的远程写号方法和系统	专利权资本化	3,500,000.00		3,500,000.00	2025.01-2025.11	5,000,000.00	2,522,551.98	72.07%
一种 eSIM 模块的域名解析接口的处理方法和系统	专利权资本化	4,000,000.00		4,000,000.00	2025.01-2025.10	6,000,000.00	2,834,884.28	70.87%
合计		11,500,000.00	-	11,500,000.00			7,847,066.56	68.24%

13. 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
专线使用费	29,481.18	117,924.53	58,962.30		88,443.41
网易邮箱使用费	19,654.07		3,930.83		15,723.24

eSIM SAS 认证		1,662,410.49	13,853.42		1,648,557.07
合计	49,135.25	1,780,335.02	76,746.55	-	1,752,723.72

14. 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
租赁负债	510,760.03	76,614.00	2,124,258.92	318,638.84

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	513,024.22	76,953.63	2,180,352.87	327,052.93

依据《企业会计准则第18号——所得税》第十五条规定：“企业对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，应当以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。”公司确认因租赁事项产生的递延所得税资产以未来同一事项产生的应纳税所得额为限。因此确认与使用权资产应纳税暂时性差异对应的递延所得税负债等额的递延所得税资产。

(3) 与租赁相关以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债暂时性期末互抵金额	抵销递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债暂时性上年年末互抵金额	抵销递延所得税资产或负债上年年末余额
递延所得税资产	510,760.03	76,614.00	2,124,258.92	318,638.84
递延所得税负债	510,760.03	76,614.00	2,124,258.92	318,638.84

(4) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	上年年末余额
坏账准备	5,580,182.96	6,444,197.61
资产减值损失	937,940.87	54,469.90
预计负债		264,887.22
租赁负债	510,760.03	56,093.95
可抵扣亏损	76,083,926.73	71,212,715.15
合计	83,112,810.59	78,032,363.83

由于以前年度产生较大亏损，未来能否获得足够的应纳税所得额具有不确定性，公司确认因租赁事项产生的递延所得税资产很可能获得未来同一事项产生的应纳税所得额，故除了确认与使用权资产应纳税暂时性差异对应的递延所得税负债等额的递延所得税资产外，其他可抵扣的暂时性差异不予确认。

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	上年年末余额	备注
2026年	7,425.99	7,425.99	
2027年	5,974.22	5,974.22	
2028年	7,023,471.13	7,023,471.13	
2029年	26,299,194.70	26,299,194.70	
2030年	14,811,582.04	14,811,582.04	

2031 年	10,796,170.97	10,796,170.97
2032 年	7,028,427.50	7,028,427.50
2033 年	4,321,656.94	4,321,656.94
2034 年	4,871,211.58	
合计	75,165,115.07	70,293,903.49

15. 其他非流动资产

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
一年以上的合同资产	385,130.31	184,510.89	200,619.42

(续)

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
一年以上的合同资产	304,174.00	53,886.29	250,287.71

16. 短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
保证借款	14,970,000.00	23,120,000.00
信用借款	16,940,000.00	5,490,058.63
未到期应付利息		32,860.89
合计	31,910,000.00	28,642,919.52

短期借款分类的说明:

2025 年 11 月 25 日, 公司与中国民生银行股份有限公司北京中关村分行签署了编号为 HTF401202579163594 流动资金贷款借款合同, 借款金额 850.00 万元, 借款期限 24 个月, 北京首创融资担保有限公司提供连带责任保证担保, 保证期间为主合同中约定的主债务履行期限届满之日起三年。

2025 年 4 月 18 日, 公司与邮储银行股份有限公司北京东城区支行签署了编号为 061100733120250418984197 的《小企业授信业务额度借款合同》的借款合同, 借款金额 60.00 万元, 借款期限 12 个月; 2025 年 4 月 18 日, 公司与邮储银行股份有限公司北京东城区支行签署了编号为 061100733120250418968353 的《小企业授信业务额度借款合同》的借款合同, 借款金额 100.00 万元, 借款期限 12 个月; 2025 年 4 月 21 日, 公司与邮储银行股份有限公司北京东城区支行签署了编号为 061100733120250421561701 的《小企业授信业务额度借款合同》的借款合同, 借款金额 297.50 万元, 借款期限 12 个月。

2025 年 11 月 21 日, 公司与中国工商银行股份有限公司北京昌平支行签署了编号为 0020000071-2025 年(昌平)字 03423 号的人民币流动资金借款合同, 借款金额 400.00 万元。借款期限 12 个月。由北京首创融资担保有限公司提供担保。

2024 年 12 月 16 日, 公司与交通银行股份有限公司西单支行签署了编号为 Z2449LN15637412 的借款合同, 借款金额 476.50 万元, 借款期限 24 个月。邵强华作为共同借款人, 承担连带责任。

2024 年 11 月 5 日, 公司与中国银行股份有限公司奥运村支行签署了编号为 24382450102 的借款合同, 借款金额 647.00 万元, 借款期限 24 个月。本合同由邵强华担保, 邵强华与贷款人签订了编号为 BG16E2438241Z_《最高额保证合同》项下的主合同、由其提供最高额担保。

2024 年 12 月 9 日, 公司与北京银行股份有限公司西单支行签署了编号为 A088743-C001 的借款合同, 借款金额 360 万元, 由邵强华提供保证担保。2023 年 12 月 07 日, 公司与北京银行股份有限公司西单支行签署了编号为 A049580 的综合授信合同, 借款总金额为 360.00 万元。

17. 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
应付货款	7,783,780.51	4,289,841.96

(2) 账龄超过1年的重要应付账款

项目	期末数	未偿还或结转的原因
北京恒远创智信息技术有限公司	1,158,262.06	未到结算期
小计	1,158,262.06	

18. 合同负债

(1) 合同负债情况

项目	期末余额	上年年末余额
预收合同款	19,964,074.85	13,905,788.21

(2) 账龄超过1年的重要合同负债

项目	期末余额	未偿还或未结转的原因
北京阳光金网科技发展有限公司	543,396.23	项目尚未验收
成都天府通金融服务股份有限公司	212,264.15	项目尚未验收
招商银行股份有限公司淄博分行	111,320.75	项目尚未验收
襄阳市公共交通集团有限责任公司	74,716.98	项目尚未验收
北京百特通科技有限公司	42,452.83	
合计	984,150.94	——

19. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	832,401.57	11,767,940.14	11,683,359.76	916,981.95
二、离职后福利-设定提存计划	64,489.06	955,339.14	952,055.18	67,773.02
合计	896,890.63	12,723,279.28	12,635,414.94	984,754.97

(2) 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	795,940.66	10,243,894.41	10,156,367.81	883,467.26
2、职工福利费	0.00	144,680.68	144,680.68	0.00
3、社会保险费	36,460.91	644,843.05	644,153.27	37,150.69
其中：基本医疗保险费	31,699.97	512,323.79	511,670.28	32,353.48
补充医疗保险费	0.00	78,188.07	78,188.07	0.00
工伤保险费	1,423.65	13,902.38	14,029.70	1,296.33
生育保险费	3,337.29	40,428.81	40,265.22	3,500.88
4、住房公积金	0.00	734,522.00	738,158.00	-3,636.00
5、工会经费和职工教育经费	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	832,401.57	11,767,940.14	11,683,359.76	916,981.95

(3) 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	62,591.33	924,895.68	921,710.08	65,776.93
2、失业保险费	1,897.73	30,443.46	30,345.10	1,996.09
合计	64,489.06	955,339.14	952,055.18	67,773.02

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的【16%、0.5%】每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

20. 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	240,734.01	79,508.02
城市维护建设税	33,211.59	1,961.16
教育费附加	14,233.54	840.50
地方教育费附加	9,489.03	560.33
印花税	13,706.68	2,109.64
合计	311,374.85	84,979.65

21. 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	4,186,068.07	4,311,371.35

(1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
股东担保费	2,128,970.86	2,368,970.86
员工借款	1,528,726.92	1,500,000.00
股东借款	244,590.98	244,590.98
往来款	283,779.31	197,740.11
合计	4,186,068.07	4,311,301.95

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或未结转的原因
股东担保费	2,128,970.86	股东担保款利息未支付
股东借款	244,590.98	股东借款未偿还
员工借款	1,500,000.00	员工借款未偿还
合计	3,873,561.84	

22. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
1年内到期的租赁负债（附注五、22）	510,760.03	1,582,985.12
合计	510,760.03	1,582,985.12

23. 其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
待转销项税额	1,197,844.49	834,347.29

24. 租赁负债

项目	上年年末余额	本年增加			本年减少	年末余额
		新增租赁	本年利息	其他		

房屋及建筑物	2,124,258.92				1,613,498.89	510,760.03
减：一年内到期的租赁负债（附注五、21）	1,582,985.12				1,072,225.09	510,760.03
合计	541,273.80				541,273.80	0.00

25. 预计负债

项目	上年年末余额	期末余额	形成原因
产品质量保证	264,887.22		该项目质保期已结束

26. 股本

项目	上年年末余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	40,290,000.00						40,290,000.00

27. 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	30,402,387.65			30,402,387.65

28. 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	262,803.19			262,803.19

29. 其他综合收益

项目	上年末余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益（或留存收益）	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-5,265,900.00						-5,265,900.00
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-5,265,900.00						-5,265,900.00
二、将重分类进损益的其他综合收益							
其他综合收益合计	-5,265,900.00						-5,265,900.00

表附注

30. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	-61,783,398.42	-59,786,503.07
调整上年年末未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后上年年末未分配利润	-61,783,398.42	-59,786,503.07
加：本期归属于母公司股东的净利润	-607,620.33	-1,996,895.35
减：提取法定盈余公积		
期末未分配利润	-62,391,018.75	-61,783,398.42

(二) 合并利润表项目

1. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	39,812,114.82	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14
其他业务				
合计	39,812,114.82	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14

(2) 收入及成本分解信息

收入类别	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
一、商品类型			36,193,881.16	25,224,128.14
系统集成	39,812,114.82	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14
运营合作				
技术服务				
手机租赁				
二、按商品转让的时间分类	39,812,114.82	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14
在某一时点转让	39,812,114.82	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14
在某一时段内转让				
合计	39,812,114.82	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14

2. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	45,842.00	15,358.01
教育费附加	19,646.58	6,581.99
地方教育费附加	13,097.70	4,388.00
印花税	32,581.63	15,318.53
车船使用税	400.00	400.00
合计	111,567.91	42,046.53

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

3. 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	897,247.47	871,022.04
业务招待费	375,661.03	231,095.91
办公费、水电费、通讯费	201,880.84	215,928.26
差旅、交通费	348,551.03	147,183.73
折旧费	20,978.45	133,569.88
房租物业费	162,283.73	26,022.14
售后服务费		-420.00
合计	2,006,602.55	1,624,401.96

4. 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	2,842,108.94	2,852,849.87
摊销费	1,480,461.75	1,480,461.96
折旧费	300,079.85	362,884.92
中介机构服务费	272,641.51	447,792.16
办公费	501,744.18	125,523.24
业务招待费	666,205.65	556,833.98
房租物业费	210,447.22	244,411.20
差旅、交通费	316,659.82	254,474.03
其他	2,177.76	
合计	6,592,526.68	6,325,231.36

5. 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,861,662.26	1,928,041.83
折旧费	1,038,617.14	1,087,759.52
技术开发费	30,000.00	58,301.89
房租物业费	335,450.87	210,299.79
其他	263,887.32	257,713.23
合计	3,529,617.59	3,542,116.26

6. 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	856,326.94	782,706.03
减：利息收入	2,055.74	3,992.48
汇兑损益	-13,131.80	
银行手续费	5,715.02	3,283.69
贷款相关担保费	195,000.00	54,033.96
其他	53,807.12	

合计	1,095,661.54	836,031.20
----	--------------	------------

7. 其他收益

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
代扣个人所得税手续费返还	9,809.76	34,507.41	
增值税加计抵减			
合计	9,809.76	34,507.41	

其中，政府补助明细如下：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
增值税加计抵减			与收益相关

8. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	846,660.57	-1,083,248.54
其他应收款坏账损失	17,354.08	14,935.68
合计	864,014.65	-1,068,312.86

9. 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
合同资产减值损失	-130,040.99	-12,967.15

10. 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助		450,000.00	
其他	0.36	2.07	0.36
合计	0.36	450,002.07	0.36

其中，政府补助明细如下：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
中关村科技园管理委员会补助款		450,000.00	与收益相关

11. 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		50.53	
其中：固定资产		50.53	

12. 所得税费用

(1) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	-607,620.33
按法定/适用税率计算的所得税费用	-91,143.05
子公司适用不同税率的影响	8,748.24
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-5.40
研发费用加计扣除的影响	-529,442.64
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	611,842.85
所得税费用	

表附注

(三) 现金流量表项目

1. 其他现金流入和流出项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
押金、保证金	1,924,095.96	
到期保函保证金收回	91,080.00	
个税手续费返还	9,809.76	36,577.85
利息收入	2,055.74	3,992.48
往来款	12,689,852.23	2,628,482.64
中关村科技园管理委员会补助款		50,000.00
中关村科学城管理委员会拨款		400,000.00
支付宝认证费		0.42
合计	14,716,893.69	3,119,053.39

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
费用支出	3,394,304.33	1,789,552.75
押金、保证金	326,050.00	
存出保函保证金		
往来款	11,686,905.32	12,090,988.06
合计	15,407,259.65	13,880,540.81

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
偿还租赁负债本金	1,667,328.65	1,636,814.88
贷款相关担保支出	195,000.00	54,033.96
偿还股东借款本金	240,000.00	2,750,970.47
合计	2,102,328.65	4,441,819.31

2. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-607,620.33	-1,996,895.35
加：资产减值准备	130,040.99	1,068,312.86
信用减值损失	-864,014.65	12,967.15
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、使用权资产折旧	73,946.89	122,796.45
使用权资产折旧	1,667,328.65	1,539,072.60
无形资产摊销	1,693,955.81	1,693,956.00
长期待摊费用摊销	76,746.55	62,893.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		50.53
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	856,326.94	836,739.99

表附注

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）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	605,126.62	-12,090,558.78
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,659,592.71	3,369,652.51
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,832,202.81	1,301,891.99
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-4,195,552.43	-4,079,120.97
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	3,247,552.07	7,714,051.46
减：现金的上年年末余额	7,714,051.46	7,665,560.94
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	-4,466,499.39	48,490.52

（2）本期与租赁相关的总现金流出为人民币 1,667,328.65 元（上期：人民币 1,636,814.88 元）。

（3）现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	3,247,552.07	7,714,051.46
其中：库存现金	100.00	400.00
可随时用于支付的银行存款	3,247,452.07	7,713,651.46
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	3,247,552.07	7,714,051.46

3. 所有权或使用权受限的资产

项目	本期金额	上期金额	受限情况
货币资金		91,080.00	履约保证金

4. 租赁**本公司作为承租人**

（1）使用权资产、租赁负债情况参见本附注五、10、24。

（2）计入本年损益情况

项目	计入本年损益	
	列报项目	金额
租赁负债的利息	财务费用	53,829.76

（3）与租赁相关的现金流量流出情况

项目	现金流量类别	本年金额
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	筹资活动现金流出	1,667,328.65

（4）其他信息

租赁活动的性质：公司目前的办公经营用房采取租赁方式。

表附注

六、 研发支出

1、研发支出本期发生额情况

项目	本期金额	上期金额
费用化研发支出	3,529,617.59	3,542,116.26
资本化研发支出	7,847,066.56	
合计	11,376,684.15	3,542,116.26

费用化研发支出		
项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,861,662.26	1,928,041.83
折旧费	1,038,617.14	1,087,759.52
技术开发费	30,000.00	58,301.89
房租物业费	335,450.87	210,299.79
其他	263,887.32	257,713.23
合计	3,529,617.59	3,542,116.26

七、 在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

企业集团的构成

子公司名称	注册资本 (人民币万元)	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
北京中广通卡科技发展有限公司	1,000	北京市	北京市	技术开发	100.00		出资设立
中广瑞波科技有限公司		香港特别行政区	香港特别行政区	技术开发	100.00		出资设立

注：中广瑞波科技有限公司系本公司委托亚拓国际商务（深圳）有限公司在香港特别行政区办理注册的全资子公司，该公司仅办理了注册手续，并未实际开展经营，本公司也未实际出资。

2、在合营安排或联营企业中的权益

无。

八、 与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、借款、应收款项、应付款项，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

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

表附注

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

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1、信用风险

2025 年 12 月 31 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失，具体包括：

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据、应收账款余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

本公司其他金融资产包括货币资金、其他应收款，这些金融资产的信用风险源自于交易对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家 GDP 增速、基建投资总额、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损失率。对于长期应收款，本公司综合考虑结算期、合同约定付款期、债务人的财务状况和债务人所处行业的经济形势，并考虑上述前瞻性信息进行调整后对于预期信用损失进行合理评估。

截至 2025 年 12 月 31 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

项目	账面余额	减值准备
应收账款	15,010,213.38	5,175,939.14
其他应收款	2,543,790.85	232,300.00
合计	17,554,004.23	5,408,239.14

2、流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

本公司将银行借款作为主要资金来源。2025 年 12 月 31 日，本公司银行借款额度人民币 3,191.00 万元，已经全部使用。

项目	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
应付账款	5,905,089.55	1,363,882.50	156,579.56	358,228.90	7,783,780.51
其他应付款	298,876.32	1,500,000.00	2,387,191.75		4,186,068.07
短期借款	31,910,000.00				31,910,000.00

3、市场风险

(1) 汇率风险

表附注

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。

(2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整。

(3) 价格风险

价格风险指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，主要源于商品价格、股票市场指数、权益工具价格以及其他风险变量的变化。

九、公允价值的披露

1、以公允价值计量的金融工具

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具截至 2025 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

2、期末公允价值计量

本公司于 2025 年 12 月 31 日持有的持续以公允价值计量的金融工具为其他权益工具投资，公允价值计量归类于第三层次。期末公允价值为 0，有关说明详见附注五、注释 8。

十、关联方及关联交易

1、本公司最终控制方

项目	本期金额	上期金额
邵强华	22.02	22.02

注：邵强华直接持有公司 13.83%表决权股份，通过北京信诚盈嘉投资管理中心（有限合伙）间接持有公司 8.19%股份，合计持有公司 22.02%股份。根据邵强华、刘杰、徐勉、郑慧卿、北京信诚盈嘉投资管理中心（有限合伙）五人于 2015 年 6 月 12 日签订的《一致行动协议》，截至 2025 年 12 月 31 日，邵强华持有公司 52.59%股份表决权。邵强华作为公司的股东、董事长、总经理，主持公司日常经营管理，对公司生产经营产生重大影响，为公司的实际控制人。

2、本公司的子公司情况

详见附注七、1、在子公司中的权益。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
北京信诚盈嘉投资管理中心（有限合伙）	持股 5%以上股东、实际控制人邵强华控制的企业
徐勉	监事会主席，持有公司 4.78%的股份
中广瑞波（广东）能源科技有限公司	公司参股企业
北京雷森科技发展有限公司	公司参股企业

4、关联方交易情况

表附注

(1) 存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

(2) 关联担保情况

① 本公司作为被担保方

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
邵强华	3,650,000.00	2024年11月6日	2025年11月5日	否
邵强华	6,470,000.00	2025年11月2日	2026年11月1日	否
邵强华	3,600,000.00	2025年12月6日	2026年12月5日	否
邵强华	4,765,000.00	2024年12月16日	2026年12月15日	否
徐勉	9,900,000.00	2023年11月27日	担保贷款终止日	否

(3) 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆出：				
北京雷森科技发展有限公司	1,300,000.00	2025年01月26日	2026年01月25日	未结清
北京雷森科技发展有限公司	310,000.00	2025年5月30日	2026年5月29日	未结清
小计	1,610,000.00			

截至2025年12月31日，未还本金余额1,610,000.00元。

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款：				
北京雷森科技发展有限公司			2,595,100.00	1,080,826.03
其他应收款：				
北京雷森科技发展有限公司	1,610,000.00	80,500.00	4,978,447.58	248,922.38

(2) 应付项目

项目名称	期末余额	上年年末余额
其他应付款：		
邵强华	844,590.98	844,590.98
徐勉	1,528,970.86	1,768,970.86
合计	2,373,561.84	2,613,561.84

十一、 承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至2025年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至2025年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十二、 资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十三、 其他重要事项

无。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	8,671,459.00	2,670,623.76
1 至 2 年	1,762,520.06	3,072,104.82
2 至 3 年	154,552.00	1,154,223.69
3 至 4 年	475,900.00	1,295,040.00
4 至 5 年	96,900.44	118,950.44
5 年以上	3,848,881.88	3,851,548.50
小计	15,010,213.38	12,162,491.21
减：坏账准备	5,347,882.96	6,194,543.53
合计	9,662,330.42	5,967,947.68

(2) 按坏账计提方法分类列示

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 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	208,050.00	1.39	208,050.00	100	
其中：单项金额不重大但单项计提					
按组合计提坏账准备的应收账款	14,802,163.38	98.61	5,139,832.96	34.72	9,662,330.42
其中：账龄组合	14,802,163.38	98.61	5,139,832.96	34.72	9,662,330.42
合计	15,010,213.38	100.00	5,347,882.96	35.63	9,662,330.42

(续)

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	208,050.00	1.71	208,050.00	100	
其中：单项金额不重大但单项计提	208,050.00	1.71	208,050.00	100	
按组合计提坏账准备的应收账款	11,954,441.21	98.29	5,986,493.53	50.08	5,967,947.68
其中：账龄组合	11,954,441.21	98.29	5,986,493.53	50.08	5,967,947.68

合计	12,162,491.21	100.00	6,194,543.53	50.93	5,967,947.68
----	---------------	--------	--------------	-------	--------------

①期末单项计提坏账准备的应收账款

应收账款（按单位）	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提依据
上海新飞凡电子商务有限公司	208,050.00	208,050.00	100	公司已注销，未来无法收回
应收账款（按单位）	期初余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提依据
上海新飞凡电子商务有限公司	208,050.00	208,050.00	100	公司已注销，未来无法收回

②组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	8,671,459.00	681,576.68	7.86
1-2 年	1,762,520.06	281,474.45	15.97
2-3 年	154,552.00	44,140.05	28.56
3-4 年	475,900.00	408,417.38	85.82
4-5 年	96,900.44	83,392.52	86.06
5 年以上	3,640,831.88	3,640,831.88	100.00
合计	14,802,163.38	5,139,832.96	34.72
项目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	2,563,123.76	201,461.52	7.86
1-2 年	3,072,104.82	490,615.14	15.97
2-3 年	1,154,223.69	329,646.29	28.56
3-4 年	1,295,040.00	1,111,403.33	85.82
4-5 年	118,950.44	102,368.75	86.06
5 年以上	3,750,998.50	3,750,998.50	100.00
合计	11,954,441.21	5,986,493.53	50.08

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	208,050.00				208,050.00
按组合计提坏账准备	6,040,963.43		901,130.47		5,139,832.96
其中：一般合同应收款	6,040,963.43		901,130.47		5,139,832.96
合计	6,249,013.43		901,130.47		5,347,882.96

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款	合同资产	应收账款和合同资产期末余额	已计提应收账款坏账准备和
------	------	------	---------------	--------------

	期末余额	期末 余额	占应收账款和合同 资产期末余额合计 数的比例 (%)	合同资产减值 准备余额
联通数字科技有限公司山东省分公司	1,868,356.00	1,868,356.00	12.14%	146,852.78
北京点击科创科技有限公司	1,584,000.00	1,584,000.00	10.29%	124,502.40
北京酷鱼互联网科技有限公司	1,425,600.00	1,425,600.00	9.26%	112,052.16
天津萌游网络科技有限公司	1,346,400.00	1,346,400.00	8.75%	105,827.04
杭州健信科技有限公司	1,280,000.00	1,280,000.00	8.31%	100,608.00
合计	7,504,356.00	7,504,356.00	48.74%	589,842.38

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 7,504,356.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 48.74%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 589,842.38 元。

2. 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,311,490.85	5,585,553.74
合计	2,311,490.85	5,585,553.74

其中：其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,846,443.55	4,265,633.94
1 至 2 年	15,000.00	885,027.58
2 至 3 年	-	2,200.00
3 至 4 年	1.00	529746.3
4 至 5 年	529,746.30	
5 年以上	152,600.00	152,600.00
小计	2,543,790.85	5,835,207.82
减：坏账准备	232,300.00	249,654.08
合计	2,311,490.85	5,585,553.74

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金及保证金	795,497.30	842,126.30
关联方往来	1,610,000.00	4,978,447.58
备用金	61,731.09	14,633.94
其他往来	76,562.46	
小计	2,543,790.85	5,835,207.82
减：坏账准备	232,300.00	249,654.08
合计	2,311,490.85	5,585,553.74

③坏账准备计提情况

表附注

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年年末余额	249,654.08			249,654.08
上年年末其他应收款账面余额在本期:				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	17,354.08			17,354.08
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	232,300.00			232,300.00

④坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	249,654.08		17354.08		232,300.00
合计	249,654.08		17354.08		232,300.00

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	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
北京雷森科技发展有限公司	关联方往来	1,610,000.00	1 年以内	63.29	80,500.00
北京奥城五合置业有限公司	押金及保证金	529,746.30	4-5 年	20.83	
唯品会(中国)有限公司	押金及保证金	150,000.00	5 年以上	5.90	
代垫个人公积金	往来款	67,110.80	1 年以内	2.64	
游国君	备用金	45,000.00	1 年以内	1.77	
合计	——	2,401,857.10	——	94.42	80,500.00

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	3,960,000.00		3,960,000.00	3,850,000.00		3,850,000.00

(2) 对子公司投资

表附注

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京中广通卡科技发展有限公司	3,850,000.00	110,000.00		3,960,000.00		

4. 营业收入、营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	39,790,989.42	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14
其他业务				
合计	39,790,989.42	27,827,542.66	36,193,881.16	25,224,128.14

十五、 补充资料

1、本期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
1、非流动性资产处置损益		
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；		
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、计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费；		
5、委托他人投资或管理资产的损益；		
6、对外委托贷款取得的损益		
7、因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失；		
8、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回；		
9、企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
10、同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益；		
11、非货币性资产交换损益；		
12、债务重组损益；		
13、企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等；		
14、因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响；		
15、因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费；		
16、对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益；		
17、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益；		
18、交易价格显失公允的交易产生的收益；		

19、与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益；		
20、受托经营取得的托管费收入；		
21、除上述各项之外的其他营业外收入和支出。		
22、其他符合非经常性损益定义的损益项目	0.36	客户存的账户测试费
扣除所得税前非经常性损益合计	0.36	
减：所得税影响金额		
扣除所得税后非经常性损益合计		
少数股东损益影响数（亏损以“-”表示）		
归属于母公司所有者的非经常性损益净利润额	0.36	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-16.87	-0.02	-0.02
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-16.87	-0.02	-0.02

北京中广瑞波科技股份有限公司
2026年4月28日

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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；	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	0.36
非经常性损益合计	0.36
减：所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	0.36

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用