

# 北京中科金财科技股份有限公司

2025 年年度报告



2026 年 4 月

# 2025 年年度报告

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人朱烨东、主管会计工作负责人朱烨华及会计机构负责人（会计主管人员）田雪格声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本公司请投资者认真阅读本年度报告全文，本年度报告涉及的未来发展规划和经营目标等前瞻性陈述，属于公司计划性事务，不构成对投资者的实质承诺，请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，注意投资风险。公司存在的风险因素主要有市场竞争风险、行业技术风险、人力资源风险、政策风险等，有关主要风险因素及公司应对措施已在本报告第三节“管理层讨论与分析”中“可能面对的风险”详细阐述。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

截至报告期末，母公司存在未弥补亏损

截至报告期末，公司母公司未分配利润-28,683,251.96 元。根据《中华人民共和国公司法》及《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》等相关法律法规的规定，公司目前不满足实施现金分红的前提条件。敬请广大投资者注意相关投资风险。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	6
第三节 管理层讨论与分析 .....	10
第四节 公司治理、环境和社会 .....	32
第五节 重要事项 .....	54
第六节 股份变动及股东情况 .....	61
第七节 债券相关情况 .....	69
第八节 财务报告 .....	70

## 备查文件目录

1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
2. 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。
3. 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
4. 以上备查文件的备置地点：公司董事会办公室。

## 释义

释义项	指	释义内容
中科金财、公司、母公司	指	北京中科金财科技股份有限公司
湖南智算	指	湖南中科金财智算科技有限公司
天津中科	指	天津中科金财科技有限公司
中科信息	指	北京中科金财信息科技有限公司
中科软件	指	北京中科金财软件技术有限公司
北京志东方	指	北京志东方科技有限责任公司
前海中科	指	深圳前海中科金财金控投资有限公司
华缔资管	指	华缔资产管理（北京）有限公司
中科香港	指	中科金财（香港）科技有限公司
安粮期货	指	安粮期货股份有限公司
中瑞诚、会计师事务所	指	中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
中证登深圳分公司	指	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
《公司章程》	指	《北京中科金财科技股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《股票上市规则》	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
《规范运作》	指	《上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》
《治理准则》	指	《上市公司治理准则》
本报告	指	北京中科金财科技股份有限公司 2025 年年度报告
报告期、本报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
公司指定信息披露媒体	指	《证券日报》和巨潮资讯网
元	指	人民币元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	中科金财	股票代码	002657
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	北京中科金财科技股份有限公司		
公司的中文简称	中科金财		
公司的外文名称（如有）	SINODATA CO., LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	SINODATA		
公司的法定代表人	朱烨东		
注册地址	北京市海淀区小月河东畔路 16 号院 2 号楼 5 层 501-1 号房屋		
注册地址的邮政编码	100083		
公司注册地址历史变更情况	2025 年 9 月由北京市海淀区学清路 9 号汇智大厦 11 层 2 单元 1201B 室变更为北京市海淀区小月河东畔路 16 号院 2 号楼 5 层 501-1 号房屋		
办公地址	北京市海淀区小月河东畔路 16 号院 2 号楼 5 层 501-1 号房屋		
办公地址的邮政编码	100083		
公司网址	www.sinodata.net.cn		
电子信箱	zkjc@sinodata.net.cn		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王姣杰	姜韶华
联系地址	北京市海淀区小月河东畔路 16 号院 2 号楼 5 层 501-1 号房屋	北京市海淀区小月河东畔路 16 号院 2 号楼 5 层 501-1 号房屋
电话	010-62309608	010-62309608
传真	010-62308010	010-62308010
电子信箱	zkjc@sinodata.net.cn	zkjc@sinodata.net.cn

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所： <a href="http://www.szse.cn">http://www.szse.cn</a>
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《证券日报》、巨潮资讯网： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

统一社会信用代码	91110000757740123M
----------	--------------------

## 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市西城区金融大街 35 号 1 号楼 805#
签字会计师姓名	李冬青、张少波

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

## 六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

追溯调整或重述原因

会计差错更正

	2025 年	2024 年		本年比上年增 减	2023 年	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
营业收入 (元)	855,889,630. 58	1,166,771,01 9.66	1,078,878,60 7.94	-20.67%	1,001,877,22 0.66	1,001,877,22 0.66
归属于上市公司股东的净利润 (元)	- 109,514,837. 18	- 55,405,119.5 1	- 60,194,092.6 1	-81.94%	- 108,302,352. 29	- 111,078,268. 18
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 (元)	- 124,394,926. 78	- 61,299,087.9 9	- 62,104,081.1 7	-100.30%	- 125,718,352. 55	- 126,679,185. 59
经营活动产生的现金流量净额 (元)	- 38,894,611.6 3	- 199,482,657. 55	- 199,482,657. 55	80.50%	23,757,685.6 2	23,757,685.6 2
基本每股收益 (元/股)	-0.3221	-0.1634	-0.1775	-81.46%	-0.3200	-0.3300
稀释每股收益 (元/股)	-0.3221	-0.1634	-0.1775	-81.46%	-0.3200	-0.3300
加权平均净资产收益率	-6.16%	-2.99%	-3.25%	-2.91%	-5.59%	-5.73%
	2025 年末	2024 年末		本年末比上年 末增减	2023 年末	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
总资产(元)	2,405,089,52 7.93	2,471,026,43 3.23	2,462,242,51 6.33	-2.32%	2,529,402,48 6.12	2,525,452,07 3.95
归属于上市公司股东的净资产	1,734,785,18 7.92	1,835,356,32 7.68	1,827,791,43 8.69	-5.09%	1,889,537,05 9.81	1,886,761,14 3.92

产(元)						
------	--	--	--	--	--	--

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

2025年中国证券监督管理委员会北京监管局对公司进行了现场检查，现场检查过程中，公司对相关年度的财务报告数据进行了严格自查，发现公司存在前期会计差错需要进行更正。

根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》和《公开发行证券的公司信息披露编报规则第19号——财务信息的更正及相关披露》等相关规定，结合公司自查情况，基于谨慎性原则，公司对2023年度、2024年度及2025年前三季度财务报告中的会计差错进行更正调整。

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值

是 否

项目	2025年	2024年	备注
营业收入(元)	855,889,630.58	1,078,878,607.94	无
营业收入扣除金额(元)	15,259,138.02	22,045,604.21	与主营业务无关的业务收入
营业收入扣除金额(元)	15,259,138.02	22,045,604.21	其他业务收入
营业收入扣除后金额(元)	840,630,492.56	1,056,833,003.73	主营业务收入

存在股权激励、员工持股计划的公司，可以披露扣除股份支付影响后的净利润

主要会计数据	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)	2023年
扣除股份支付影响后的净利润(元)	-103,532,509.78	-48,989,257.81	-111.34%	-106,201,203.48

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

## 八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	113,940,906.82	153,266,888.35	184,704,333.26	403,977,502.15
归属于上市公司股东的净利润	-38,684,856.37	-46,260,986.71	-26,947,248.76	2,378,254.66

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-39,793,511.21	-44,802,695.90	-26,592,838.26	-13,205,881.41
经营活动产生的现金流量净额	-123,520,447.36	-129,837,167.86	3,268,830.37	211,194,173.22

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

## 九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2025 年金额	2024 年金额	2023 年金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	137,710.85	-82,763.29	3,598,458.82	
计入当期损益的政府补助（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）	5,533,159.71	4,482,118.41	8,085,325.85	
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	12,517,275.58	1,736,654.76	7,668,564.15	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,065,582.18	-4,094,645.77	-2,219,070.53	
减：所得税影响额	242,474.36	131,375.55	1,532,360.88	
合计	14,880,089.60	1,909,988.56	15,600,917.41	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

公司遵循国家数字经济发展方向，以数字科技为切入点，围绕金融机构、政府与公共事业、企业等客户群体，提供人工智能综合服务、金融科技综合服务和数据中心综合服务，通过科技赋能帮助客户实现新一轮数字化、智能化升级。

#### （一）人工智能综合服务

公司立足于全球 AI 发展前沿，与国际国内 AI 领域各龙头企业建立广泛联系与合作，保持科技的领先性和业务的前瞻性，坚持大客户战略，加大研发投入，进一步推动 AI 技术在垂类行业的落地。

公司坚守 AI-Native 技术设计理念，以本体构建、语义模型研发为核心技术架构，整合动力层与动态层形成完善技术框架，着力推动业务与技术的深度融合，全力搭建从底层架构、交互逻辑到应用场景均以 AI 为核心进行重构的人工智能服务链条。报告期内，公司在 AI 本体应用、AI Agent 等方向投入研发，并形成解决方案。公司研发的“插排式多模型架构”，支持全球主流模型灵活插拔，降低技术选型成本。截至目前，公司在人工智能领域累计获得《基于大模型的本体建模平台 V1.0》《基于本体的智能问数平台 V1.0》《AI 业务流程智能体原生平台 V1.0》《多模态大模型数据集及数据管理平台 V1.0》《银行大模型应用及大模型管理平台 V1.0》《多模态 AI 视频工具平台 V1.0》等 178 项软件著作权、13 项发明专利。公司 AI 业务流程智能体原生平台通过国家工业信息安全发展研究中心软件所“软件智能化成熟度等级”测评，在智能理解与生成、智能交互、智能分析与决策、智能检索与智能集成这五方面均满足三级能力要求。

在生态合作方面，公司构建了“头部 AI 厂商合作+小 B 协同赋能”双轮驱动的生态体系，整合行业上下游，形成“理论研究—技术研发—场景适配—项目交付—价值变现”全链条闭环。公司建立了多层次生态合作模式，覆盖 AI 全产业链合作。公司与阿里云、百度、火山引擎等头部厂商建立了稳固共赢的生态合作，合作范围覆盖基础设施、平台工具、产品实施、场景交付全链条服务，解决方案及应用更趋多元丰富，覆盖 AI 原生智能体平台、知识库、智能营销、智能问数、全流程智能贷款、手机银行、OCR、客户画像等核心场景，合作客户覆盖股份制、城商行、农商农信、证券、保险等金融机构。

报告期内，公司人工智能综合服务业务结构优化，人工智能综合服务营业收入 217,938,046.6 元，较上年同期上升 7.27%；毛利额 72,903,446.12 元，较上年同期上升 69.58%；毛利率 33.45%，较上年同期提升 12.29 个百分点，销售合同签订金额 270,151,625.85 元，续签客户数量达 77.48%。

#### （二）金融科技综合服务

公司依托 20 余年行业经验沉淀，金融科技综合服务在国内外金融机构已得到广泛应用。其中，银行为公司主要客户群体，公司金融科技综合服务覆盖银行前、中、后台全业务流程，累计服务国内外银行客户 500 余家，涵盖全部的三大政策性银行、六大国有商业银行、十二家全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，累计覆盖过约 5 万个银行营业网点。

报告期内，公司深度聚焦银行智能化转型需求，持续打造和增强覆盖银行前、中、后台的全链路智能银行解决方案，在数据治理、软件开发与维护、数据库建设等领域落地项目，以数据为驱动，以智能化为引擎，助力银行突破传统服务边界，实现效率提升、风险可控与业务创新的协同发展。立足信息技术应用创新的发展浪潮，公司锚定金融信创场景下系统运行的稳定性与可靠性需求，将国产化硬件适配能力建设与部署落地作为业务发展目标之一，助力银行等金融机构稳步达成信创技术架构转型的战略目标，提升业务系统的运行质量，筑牢业务连续性与稳定性的安全防线。

### （三）数据中心综合服务

公司向政府与公共事业、企业提供数据中心综合服务。公司数据中心综合服务包括信息系统集成、IT 运维管理、数据中心建设、设备维保服务、数据分析服务等。公司通过多年积累，资质及服务体系等较为全面，先后获得了信息系统建设及服务能力四级（CS4）、ITSS 运维服务能力一级、软件开发和集成服务能力五级（CMMI5）等 100 余项行业资质。公司软件服务业资质完整性目前居中国软件行业前列。报告期内，在技术研发上，公司形成了《信创数据安全加密交互运维系统 V1.0》《信创数据存储综合管理系统 V1.0》等软件著作权。公司在数据要素领域持续探索，帮助客户进一步挖掘数据价值，提升对内外提供数据应用与服务的能力，实现业务价值。

## 二、报告期内公司所处行业情况

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中软件与信息技术服务业的披露要求

2025 年，我国数字经济核心产业增加值占国内生产总值的比重提高到 10.5%以上，坚持创新驱动发展，全面推进科技强国建设战略部署，加强基础前沿领域体系化布局 and 关键核心技术攻关。全年全社会研发经费投入强度达到 2.8%，技术合同成交额增长 10.8%，科技创新和产业创新融合加快，传统产业转型升级不断深入，持续推进“人工智能+”行动，行业应用加快落地，数据要素潜力加快释放，将发展新质生产力作为高质量发展的内在要求。国务院总理李强在 2026 年 3 月 5 日在第十四届全国人民代表大会第四次会议上的《政府工作报告》（以下简称“《政府工作报告》”）中提到“打造智能经济新形态，深化拓展‘人工智能+’，促进新一代智能终端和智能体加快推广，推动重点行业领域人工智能商业化规模化应用，培育智能原生新业态新模式”。智能体作为可自主决策、拆解任务、跨工具调用、闭环执行

的“硅基员工”，是大模型商业化、规模化落地的核心载体，驱动智能经济新形态成型。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十五个五年规划纲要》提出“完善数据标准体系和质量管理体系，加快建设人工智能语料库，面向能源、交通、制造、教育、健康、金融等领域建设高质量数据集，建立人工智能训练数据合理使用制度”。企业对数据的理解和处理需要更深层次的语义信息，业务语义显性化已经成为刚性需求，通过语义治理实现数据的可理解、可推理，提升业务数据治理质量。2025 年 8 月，国务院印发《关于深入实施“人工智能+”行动的意见》首次提出“培育智能原生新模式新业态”，将人工智能通过“原生”方式融入组织的战略规划、组织架构、业务流程，发展智能原生的技术、产品和服务，这将有助于突破传统数字技术应用的路径依赖，最大化释放这一变革性技术的巨大潜力，为智能时代全面到来做好准备。

软件和信息技术服务业是数字经济的重要组成部分。根据工业和信息化部数据，2025 年我国软件和信息技术服务业（以下简称“软件业”）运行态势良好，软件业务收入 154,831 亿元，同比增长 13.2%。软件业利润总额 18,848 亿元，同比增长 7.3%。人工智能是驱动软件业增长的核心驱动力。中国信息通信研究院（以下简称“中国信通院”）发布的《人工智能产业发展研究报告（2025 年）》显示，2025 年全球人工智能飞速发展，据中国信通院测算，2024 年我国人工智能核心产业规模已突破 9,000 亿元，同比增长 24%；2025 年预计突破 1.2 万亿元。2025 年，全球人工智能飞速发展，技术、应用、生态协同共振，重塑开发范式、改变人机交互模式，催生更多个体与行业智能化应用，逐步实现从“有能力”走向“有用处”，人工智能与经济社会的融合正从浅入深加速推进。

在 AI 基础设施方面，原生多模态架构逐渐走向成熟，高度封装的智能体产品加速模型从感知认知向自主决策执行演进，数据工程从规模堆砌转向质量优先。从中国信通院“方升”测试数据来看，截止 2025 年 12 月，头部模型的综合能力较 2024 年底提升 30%，多模态理解能力超过 50%。随着模型在推理、多模态理解和工具使用方面的能力持续精进，智能体已能够完成从基础信息查询到复杂任务执行的全流程工作。AI 系统的训练和应用依赖于对数据背后行为与业务逻辑的深刻理解，而这种理解必须通过明确的语义表达来实现。数据的“可理解”“可推理”，需通过统一语义框架实现“业务逻辑-数据-算法”的全链路映射，这正是语义治理的核心目标。“语义治理”已被提出作为提升 AI 系统精准度的新一代数据治理方法，通过构建本体模型实现“业务逻辑-数据-算法”的全链路语义映射，提升业务数据治理质量。

在 AI 应用方面，智能原生成成为“AI+”新内核，大模型深度嵌入工具软件，代码编写、深度研究等智能原生软件加速数字生产力跃升，新一代智能终端等硬件产品重构人机交互模式，人工智能角色从“智能工具”逐步演变为“共生伙伴”。硅基员工作为以大语言模型为核心、具备自主决策与任务执行能力的智能实体，已逐步从技术概念转化为实际生产力，区别于传统自动化工具，其能够承担具体岗位

职责、对业务结果直接负责，形成“结果即服务”的新型应用模式，成为组织不可或缺的“硅基同事”，推动人机协同办公新模式落地见效。

在金融领域，AI 已从试点探索走向规模化部署，成为推动业务转型和价值创造的重要力量，根据普华永道 2026 年 3 月《中国内地和香港金融服务业调研》显示，76%的受访金融机构计划利用人工智能推动业务战略转型，41%将其视为“战略转型引擎”，35%将其视为全新价值创造体系的基石，AI 技术深度赋能内部流程自动化、智能风控与反欺诈、智能投研与资产管理、客户服务与体验升级等核心场景。在政务领域，政务大模型已成为推动政府治理现代化的核心引擎，发展跨过初期单点尝试正式进入“体系化建设”加速期，中央网信办、国家发展改革委联合印发的《政务领域人工智能大模型部署应用指引》明确了政务服务、社会治理、机关办公、辅助决策四大核心应用场景，各地加速落地实践。在企业服务领域，企业 AI 应用正从降本增效的辅助工具彻底转向驱动营收的核心引擎，场景渗透从“单点辅助”向“智能体自主执行”实现质的飞跃。

数据要素是数字经济深化发展的核心引擎，为软件业提供关键资源与价值源泉。数据要素作为新型生产要素的代表，对于发展新质生产力具有重要意义。数据集质量成为当前制约行业垂类模型落地和场景应用的瓶颈问题。根据《政府工作报告》，2026 年政府工作任务包括深化数据资源开发利用，健全数据要素基础制度，建设高质量数据集。完善人工智能治理。根据国际知名信息技术研究和顾问公司 Gartner 预测，到 2026 年，30%的组织将采用主动元数据实践。在当前数据要素市场化改革推进下，数据治理逐步转向以价值为导向的“业务认知管理”。以业务数据、本体语义模型为核心的新一代数据治理，将企业业务术语、流程和规则等形成 AI 能读懂的知识框架，从而推动企业数据治理从“管控”走向“赋能”。新一代数据治理正成为企业激活数据要素价值、构筑核心竞争力、实现数字化与智能化转型的必由之路。

金融行业是我国支柱产业之一，包括银行、证券、保险、基金、信托、期货等子行业，其中银行业发展尤为瞩目。根据中国人民银行数据，截至 2025 年底，我国金融业机构总资产为 538.86 万亿元，同比增长 8.7%，其中，银行业机构总资产为 480.01 万亿元，同比增长 8%。2025 年 3 月，国务院办公厅《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出要加强实现高水平科技自立自强和建设科技强国的金融支持，推进金融服务科技创新能力建设。中国人民银行 2026 年科技工作会议指出，要深化业技融合，积极稳妥、安全有序推进金融领域人工智能应用，释放数字化、智能化发展动能。人工智能所表现出的互补性、智能性、精准性等技术经济特征是其与商业银行深度融合的基础。人工智能在商业银行的应用主要包括全面智能转型、场景聚焦突破和外部赋能合作等模式。根据毕马威发布《2026 年中国银行业展望报告》，数字金融作为“五篇大文章”的底层支撑，正在从内部“技术应用”向外部“能力输出”转型升级。在底层架构方面，构建分布式、智能化的技术架构，实现业务系统的弹性扩展与快速迭

代，支持海量交易与复杂场景处理。深化数据治理，建立统一的数据标准与安全体系，整合内部客户数据与外部合规数据，通过 AI 算法挖掘数据价值，为精准营销、智能风控、产品创新提供支撑。

政府行业是国内信息化应用较为成熟的领域之一。近年来，在国家大力加强智慧城市建设、鼓励利用信息化手段提升政务管理和政务服务水平的背景下，政府信息化市场保持较快增长态势。随着数字技术创新和迭代速度加快，数据作为关键生产要素，已经成为驱动经济社会发展的重要力量，人工智能也在新一轮科技革命和产业变革溢出带动性很强的“头雁”效应，数智技术在政府数字化转型过程中发挥愈加全面的驱动作用。数字政府发展强调政务基础设施支撑能力建设，促进数据要素充分开发利用，支持人工智能政务服务大模型开发、训练和应用，聚焦深入推动政务服务提质增效。企业信息化、数字化、智能化发展是推动国民经济增长、提升社会生产效率的强大动力。在新技术发展、内外部环境变化的背景下，越来越多企业意识到智能化与自身经营及业务融合的重要性，催生企业持续的智能化建设需求，中国企业已进入全面智能化发展新阶段。

### 三、核心竞争力分析

#### 1、在数字经济领域长期坚定的发展战略和广受信任的品牌形象

遵循国家数字经济发展方向，公司坚持科技创新、数字化的长期愿景，坚决贯彻可持续的发展战略，坚持以创新驱动数字经济发展。伴随着软件及信息技术的不断迭代，公司在软件集成、大数据、人工智能等领域不断拓展，得到政府部门、资本市场与社会各界的广泛认可。公司是北京区块链技术应用协会会长单位、中国电子工业标准化技术协会理事单位、ITSS 信息技术服务分会委员单位、ITSS 全权工作单位、信创工委成员单位、中国信息协会常务理事单位。公司成立至今，获得北京市“四个一批”工程企业、中关村“十百千工程”及新锐百强企业、中关村最具影响力星级企业、中国软件和信息服务综合竞争力百强企业、北京市软件和信息服务业综合实力百强企业、中国智能运维百强企业、中关村 TOP100 高成长企业、中国十佳金融行业软件开发商、中国金融科技竞争力百强企业、中国金软件金融服务十大杰出企业、AAA 级信用企业。2025 年公司再次获得“信息系统建设和服务能力等级四级资质（CS4）、软件开发及集成服务能力 CMMI5 级资质、ITSS 运维服务能力等级一级资质”三项顶级认证，新取得“信息安全服务 CCRC 安全集成三级资质、信息安全服务 CCRC 安全运维三级资质、ISO22301 业务连续性管理体系认证证书”、北京市软件核心竞争力企业，华为钻石经销商。公司累计参与了《信息技术服务—分类与代码》《区块链和分布式记账技术》等 6 项国家标准制定，参与了《信息技术服务—咨询设计》《银行监管报表 XBRL 扩展分类标准》《票据自助柜员机（ATM）终端规范》3 项行业标准制定，参与了《软件技能人才评价规范》《工业区块链应用参考架构和使用要求》《信息技术服务运行维护服务能力成熟度模型》《基于大模型的数字人系统技术要求和评估方法》4 项团体标准制定。

公司与北京区块链技术应用协会、中关村创新研修学院、阿里云等科研机构及行业领军企业共同推出《中国通用人工智能发展报告（2025）》，与区块链技术与数据安全工信部重点实验室、北京区块链技术应用协会共同推出《中国互联网 3.0 发展报告（2025）》，以上报告均由公司董事长朱焯东担任主编，获得了诸多业内专家的一致认可及行业用户的高度重视。

## 2、立足全球技术发展前沿，紧跟技术创新趋势，与科技产业龙头、行业伙伴精诚合作

公司与国际国内相关领域各龙头企业建立广泛联系与合作，通过持续跟踪全球技术发展趋势，结合行业经验和内部研发的创新实践，保持科技的领先性和业务的前瞻性，不断探索创新技术在应用场景的转化落地，提升公司产品及服务的先进性，增强公司的行业竞争力。AI 头部厂商在算力供给、大模型研发及产品工具领域优势显著，公司凭借深耕金融领域二十余年的场景落地能力与其形成了高度战略互补。公司与头部 AI 厂商合作范围覆盖基础设施、平台工具、产品实施、场景交付全链条服务，落地应用多元丰富，覆盖 AI 原生智能体平台、知识库、智能营销、智能问数、全流程智能贷款、手机银行、OCR、客户画像等核心场景，合作客户覆盖股份制银行、城商行、农商农信、证券、保险等金融机构。

## 3、AI 技术+业务数据治理能力+业务 Know-How，铸就银行业数智化服务核心竞争力

公司持续聚焦金融行业，顺应行业信息化、数字化、智能化发展演进路径。公司以银行为核心客户群体，累计服务国内外银行客户 500 余家，落地交付银行项目 6200 余个，打造了一支专业领先、经验丰富的银行业务及技术团队，形成了扎实的 AI 技术能力、业务数据治理能力及业务 Know-How。公司凭借基于本体理论的业务模型、业务数据治理及语义模型领域的前瞻性布局与技术积淀，构筑起差异化竞争优势。依托二十余年银行业务 Know-How 积累，公司构建了基于本体理论的业务模型，将银行复杂业务抽象为可复用、可推理的本体结构，打通业务概念、数据资产与技术实现之间的语义鸿沟，实现业务知识的系统化沉淀与智能调用。为提升金融数据的可解释性，公司依托专业技术体系，围绕金融数据特性构建系统化、规范化的语义模型体系，涵盖形式语义模型、认知语义模型及结构语义模型，完善数据逻辑架构，夯实智能应用基础。公司研发的业务数据治理体系，通过统一业务术语、指标口径、实体关系与业务规则，构建覆盖全业务域的语义标准与知识图谱，实现数据从技术字段到业务知识的转化，破解跨系统数据孤岛、用数门槛高、AI 应用语义偏差等痛点。二十余年的行业深耕与广阔的客户及业务覆盖面，形成了公司深厚的行业洞察力与业务 Know-How 根基，也为公司持续的技术突破与创新奠定基础。

## 4、专业为本，技术领先，公司软件服务业资质完整性居中国软件行业前列

公司所处的软件信息行业，技术迭代快、综合要求高，需要专业且专注的技术能力。公司是国家火炬计划重点高新技术企业、国家规划布局内重点软件企业、中关村国家自主创新示范区创新型试点企业、国家高新技术认定企业、中关村高新技术企业及双软认定企业、北京市企业技术中心。公司先后获得了

信息系统建设及服务能力四级（CS4）、ITSS 运维服务能力一级、安防工程企业一级、软件开发和集成服务能力五级（CMMI5）、信息安全服务一级、音视频智能系统集成工程壹级等系列行业资质。通过了 ISO9001 质量管理体系认证、ISO14001 环境管理体系认证、ISO20000 IT 服务管理体系认证、ISO27001 信息安全管理体系认证、ISO45001 职业健康安全管理体系认证、五星级售后服务管理体系认证等。截至目前，公司已具备 100 多项行业资质，拥有自主研发的 600 多项计算机软件著作权和专利证书，多项国家重点新产品和北京市新技术新产品证书。公司软件服务业资质完整性目前居中国软件行业前列。

#### 5、以客户为中心，前瞻且全面的科技创新能力

公司长期以来为金融机构、政府与公共事业、企业客户提供人工智能、金融科技、数据中心等科技服务。由于客户需求有一定差异性、定制化特点，除提供专业技术外，更需要全面的科技服务能力以保证应用落地。公司与客户建立了长期稳定的合作关系，赢得客户的持续信任，为公司的持续发展和技术创新提供了坚实支持。基于对行业的深刻理解，公司能够敏锐洞察行业客户对科技的需求，前瞻性地规划发展布局，抢占市场先机。公司与清华大学五道口金融学院、南开大学金融学院、中国信通院开展战略合作，和昆山杜克大学建立了人工智能联合实验室，以及和北京邮电大学开展深入科研合作，形成了整套“产学研用”研发培训、协同创新体系。针对 AI 技术在垂类行业规模化应用过程中面临的自然语言理解不足、业务场景适配有限、专业逻辑转化不畅等核心难点，公司积极整合外部专业高端智力资源，组建由国内语言学专家、社会学专家、哲学专家等构成的咨询团队，形成“技术人才攻坚+专家智库赋能”的协同创新模式，持续强化在 AI 垂直场景应用领域的差异化竞争优势。公司“以客户为中心”的经营理念、创新前沿的学术支持、领先的技术水平，保障公司持续具备先进的科技服务能力。

#### 6、以人为本，践行“中科金财多层次合伙人经营责任制”

公司扎实推行“中科金财多层次合伙人经营责任制”，通过调动员工参与经营管理，实现全员参与的经营模式。中科金财多层次合伙人经营责任制注重发现及培养经营人才，强调以客户为中心、全局观及组织协同性，打破了传统企业部门间的隔阂。在实际经营过程中各经营单元体现出极强的经营智慧与合作意识，有效降低了沟通成本、交易成本、营销成本、运营成本及操作风险，提升了经营部门劳动生产率，降低了经营风险。面向未来的数字经济时代，面对不断创新的技术与应用场景，公司的人才需求越发多层次、多元化，中科金财多层次合伙人经营责任制对人才的吸引、发掘、培养能力已经成为公司重要的核心竞争力之一。

## 四、主营业务分析

### 1、概述

报告期内，公司继续以数字科技为切入点，围绕金融机构、政府与公共事业、企业等客户群体，提供人工智能综合服务、金融科技综合服务、数据中心综合服务，通过科技赋能帮助客户实现新一轮数字化、智能化升级。主要业务模式包括系统集成、技术服务及软件产品开发等。

报告期内，公司实现营业总收入 855,889,630.58 元，归属于上市公司股东的净利润-109,514,837.18 元，毛利率 22.56%，研发费用 197,974,925.72 元。公司营业收入较上年同期下降 20.67%，主要系公司在会计核算选取了更为严格的标准，对部分项目采取净额法确认收入所致；研发费用较上年同期上升 14.57%，占公司营业收入的 23.13%；归属于上市公司股东的净利润比上年同期下降 81.94%，主要系公司优化产品结构对利润造成一定影响，同时加大技术研发投入，共同影响所致；毛利率较上年同期提升 1.73 个百分点。公司人工智能业务转型成效初显，人工智能综合服务产品线营业收入 217,938,046.60 元，较上年同期上升 7.27%；毛利额 72,903,446.12 元，较上年同期上升 69.58%，毛利率 33.45%，较上年同期提升 12.29 个百分点，毛利额、毛利率贡献均位居公司各业务板块首位；公司业务和产品结构优化，进一步聚焦高附加值的人工智能业务，核心竞争力持续强化，为公司稳健长远发展提供坚实支撑。

### 2、收入与成本

#### (1) 营业收入构成

单位：元

	2025 年		2024 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	855,889,630.58	100%	1,078,878,607.94	100%	-20.67%
分行业					
金融	517,834,170.67	60.50%	618,902,839.30	57.37%	-16.33%
政府与公共事业	111,501,268.70	13.03%	123,571,850.37	11.45%	-9.77%
企业	226,554,191.21	26.47%	336,403,918.27	31.18%	-32.65%
分产品					
金融科技综合服务	386,675,296.89	45.18%	584,696,477.70	54.20%	-33.87%
数据中心综合服务	236,017,149.07	27.58%	268,964,567.20	24.93%	-12.25%
人工智能综合服务	217,938,046.60	25.46%	203,171,958.83	18.83%	7.27%
其他业务	15,259,138.02	1.78%	22,045,604.21	2.04%	-30.78%
分地区					
华北	682,674,206.54	79.76%	742,496,453.02	68.82%	-8.06%

其他	173,215,424.04	20.24%	336,382,154.92	31.18%	-48.51%
分销售模式					

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第3号——行业信息披露》中软件与信息技术服务业务的披露要求

单位：元

	2025 年度				2024 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	113,940,906.82	153,266,888.35	184,704,333.26	403,977,502.15	78,166,442.19	173,842,417.54	230,618,207.18	596,251,541.03
归属于上市公司股东的净利润	-38,684,856.37	-46,260,986.71	-26,947,248.76	2,378,254.66	-27,465,352.68	22,063,768.55	28,808,763.75	18,143,792.37

说明经营季节性（或周期性）发生的原因及波动风险

公司主营业务经营具有一定的季节性特征。公司业务主要面向金融、政府与公共事业和企业客户，该类客户大多执行预算决算体制，其预算、立项、招标、采购和实施都有明显的季节性特征，尤其是第四季度业务收入高于前三季度。总体上看，公司经营具有一定的季节性特征，主营业务收入第四季度相对集中，全年收入分布不均衡，存在业绩季节性波动的风险。

## （2）占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品、地区、销售模式的情况

适用 不适用

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第3号——行业信息披露》中软件与信息技术服务业务的披露要求

单位：元

	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
分客户所处行业						
金融	517,834,170.67	395,291,869.46	23.66%	-16.33%	-18.52%	2.04%
政府与公共事业	111,501,268.70	82,735,548.29	25.80%	-9.77%	-9.19%	-0.47%
企业	226,554,191.21	184,755,325.22	18.45%	-32.65%	-33.52%	1.06%
分产品						
金融科技综合服务	386,675,296.89	324,543,817.66	16.07%	-33.87%	-30.78%	-3.74%
数据中心综合服务	236,017,149.07	179,014,389.78	24.15%	-12.25%	-12.47%	0.19%
人工智能综合服务	217,938,046.60	145,034,600.48	33.45%	7.27%	-9.46%	12.29%
分地区						
华北	682,674,206.54	557,150,936.07	18.39%	-8.06%	-7.65%	-0.35%
其他	173,215,424.04	105,631,806.90	39.02%	-48.51%	-57.89%	13.59%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

(4) 公司已签订的重大销售合同、重大采购合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业成本构成

行业和产品分类

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2025 年		2024 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
金融	商品及服务	395,291,869.46	59.64%	485,117,561.33	56.80%	-18.52%
政府与公共事业	商品及服务	82,735,548.29	12.48%	91,112,214.36	10.67%	-9.19%
企业	商品及服务	184,755,325.22	27.88%	277,919,221.61	32.53%	-33.52%

单位：元

产品分类	项目	2025 年		2024 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
金融科技综合服务	商品及服务	324,543,817.66	48.97%	468,889,919.76	54.90%	-30.78%
数据中心综合服务	商品及服务	179,014,389.78	27.01%	204,527,712.33	23.95%	-12.47%
人工智能综合服务	商品及服务	145,034,600.48	21.88%	160,180,229.29	18.75%	-9.46%
其他业务	商品及服务	14,189,935.05	2.14%	20,551,135.92	2.40%	-30.95%

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中软件与信息技术服务业的披露要求

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
商品及服务	648,592,807.92	97.86%	833,597,861.38	97.60%	-21.19%

## (6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

本公司本年度合并范围与上年度相比增加 3 户,减少 1 户。报告期内子公司中科金财保险经纪有限公司于 2025 年 2 月 26 日注销,子公司上海智科金财数字科技有限公司于 2025 年 1 月 26 日新设,子公司中科金财(香港)科技有限公司于 2025 年 2 月 28 日新设,孙公司安庆智科金财智算科技有限公司于 2025 年 3 月 31 日新设。

## (7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

## (8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额(元)	248,436,234.58
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	29.03%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额(元)	占年度销售总额比例
1	客户一	103,637,240.69	12.11%
2	客户二	45,878,225.46	5.36%
3	客户三	37,909,242.18	4.43%
4	客户四	34,071,191.59	3.98%
5	客户五	26,940,334.66	3.15%
合计	--	248,436,234.58	29.03%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额(元)	176,532,500.62
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	21.21%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额(元)	占年度采购总额比例
1	供应商一	61,618,087.09	7.40%
2	供应商二	38,181,490.23	4.59%
3	供应商三	26,050,623.64	3.13%
4	供应商四	25,483,202.49	3.06%
5	供应商五	25,199,097.17	3.03%
合计	--	176,532,500.62	21.21%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

报告期内公司贸易业务收入占营业收入比例超过 10%

适用 不适用

### 3、费用

单位：元

	2025 年	2024 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	36,353,123.06	40,723,706.61	-10.73%	无重大变化
管理费用	90,516,419.08	93,759,638.09	-3.46%	无重大变化
财务费用	-7,005,679.45	-8,976,458.81	21.95%	无重大变化
研发费用	197,974,925.72	172,805,425.91	14.57%	无重大变化

### 4、研发投入

适用 不适用

主要研发项目名称	项目目的	项目进展	拟达到的目标	预计对公司未来发展的影响
基于大模型的 OCR 识别平台研发项目	融合大模型语义理解能力，提升复杂场景下文本识别精度与效率。	产品完成开发、测试，取得软件著作权证书，已上线投入使用。	建成具备多语言、复杂排版识别能力的 OCR 识别平台，赋能业务场景。	持续探索 AI 技术在场景的应用，提升公司解决方案的竞争力。
业务流程智能体研发项目	利用业务流程管理与 AI Agent 等技术对银行业务流程进行全链路智能重构，智能化升级银行业务管理和运营模式，支持业务流程自动化编排、调度和执行，实现降本增效。	产品完成开发、测试，取得软件著作权证书，已上线投入使用。	构建融合业务流程管理与 AI Agent 等技术的银行核心业务系统，支持自动化生成业务流程、设计业务产品与执行操作。	持续探索 AI 技术在场景的应用，提升公司解决方案的竞争力。
金融业务 Agent 研发项目	形成账户管理 Agent、智能客服 Agent、智能营销 Agent、智能授权 Agent，通过 AI Agent 降本增效。	产品完成开发、测试，取得软件著作权证书，已上线投入使用。	通过 AI Agent 赋能金融业务场景。	持续探索 AI 技术在场景的应用，提升公司解决方案的竞争力。
银行 AI 影像研发项目	应用 AI 技术处理银行影像数据。	产品完成开发、测试，取得软件著作权证书，已上线投入使用。	提升银行业务流程效率，降低合规风险。	结合公司多年在银行业务中的知识和技术积累，融合 AI 技术，提升公司金融科技解决方案的竞争力，推动银行业务智能化转型。
银行 AI 运管风控研发项目	建立银行智能化运营风控体系。	产品完成开发、测试，取得软件著作权证书，已上线投入使用。	升级银行运管风控系统智能化体系，实现降本增效。	结合公司多年在银行业务中的知识和技术积累，融合 AI 技术，提升公司金融科技解决方案的竞争力，推动银行业务智能化转型。
中科智算 ChatBI 应用管理研发项目	研发 ChatBI 应用管理系统，实现数据智能	产品完成开发、测试，取得软件著作权	建成安全可控的 ChatBI 应用管理平	持续探索 AI 技术在场景的应用，提升公司

	分析与自然语言交互，助力客户高效决策。	证书，已上线投入使用。	台，适配客户多场景本地化部署需求。	解决方案的竞争力。
多模态 AI 应用研发项目	研发多模态融合应用技术，实现文本、图像、音频等多维度信息的统一理解与生成。	产品完成开发、测试，取得软件著作权证书，已上线投入使用。	形成多模态 AI 应用产品矩阵。	持续探索 AI 技术在场景的应用，提升公司解决方案的竞争力。
业务数据治理平台研发项目	解决企业数据口径混乱、溯源困难等问题，实现数据资产规范化管理与高效利用。	已立项，产品研发中。	建成统一业务数据管理平台，实现数据口径统一、溯源可查，提升数据可用性与分析效率。	持续探索 AI 技术在场景的应用，提升公司解决方案的竞争力。
本体语义大模型操作系统建设研发项目	构建本体语义大模型操作系统，打通数据孤岛，实现 AI 与业务逻辑的深度融合。	已立项，产品研发中。	实现本体建模效率提升，适配业务场景。	持续探索 AI 技术在场景的应用，提升公司解决方案的竞争力。

## 公司研发人员情况

	2025 年	2024 年	变动比例
研发人员数量（人）	410	472	-13.14%
研发人员数量占比	70.69%	72.62%	-1.93%
研发人员学历结构			
本科	294	318	-7.55%
硕士	20	18	11.11%
博士	2	2	0.00%
其他	94	134	-29.85%
研发人员年龄构成			
30 岁以下	133	174	-23.56%
30~40 岁	215	237	-9.28%
40-50 岁	54	54	0.00%
50-60 岁	8	7	14.29%

## 公司研发投入情况

	2025 年	2024 年	变动比例
研发投入金额（元）	197,974,925.72	172,805,425.91	14.57%
研发投入占营业收入比例	23.13%	16.02%	7.11%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	0.00	
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	

## 公司研发人员构成发生重大变化的原因及影响

适用 不适用

## 研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

## 研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

## 5、现金流

单位：元

项目	2025 年	2024 年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,110,860,498.75	1,124,971,452.69	-1.25%
经营活动现金流出小计	1,149,755,110.38	1,324,454,110.24	-13.19%
经营活动产生的现金流量净额	-38,894,611.63	-199,482,657.55	80.50%
投资活动现金流入小计	305,213,567.20	1,653,073,550.61	-81.54%
投资活动现金流出小计	268,889,895.88	1,352,994,626.64	-80.13%
投资活动产生的现金流量净额	36,323,671.32	300,078,923.97	-87.90%
筹资活动现金流入小计	71,451,863.00	78,237,686.00	-8.67%
筹资活动现金流出小计	89,028,880.73	68,918,049.07	29.18%
筹资活动产生的现金流量净额	-17,577,017.73	9,319,636.93	-288.60%
现金及现金等价物净增加额	-20,251,703.43	109,915,903.35	-118.42%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

经营活动产生的现金流量净额较去年同期增加 80.50%，主要系本期购买商品、接受劳务支付的现金较上期减少所致。

投资活动现金流入小计较去年同期减少 81.54%，主要系本期赎回的理财产品较上期减少所致。

投资活动现金流出小计较去年同期减少 80.13%，主要系本期投资支付的现金较上期减少所致。

投资活动产生的现金流量净额较去年同期减少 87.90%，主要系本期收回的投资款较上期减少所致。

筹资活动产生的现金流量净额较去年同期减少 288.60%，主要系本期偿还的借款较上期增加所致。

现金及现金等价物净增加额较去年同期减少 118.42%，主要系以上因素综合影响。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

## 五、非主营业务分析

适用 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	18,823,231.99	-17.36%	银行、信托、券商等理财产品收益、债权投资收益、权益法核算的长期股权投资收	银行、信托、券商等理财产品收益不具有可持续性；债权投资和权益法核算的长期

			益等	股权投资收益具有可持续性
--	--	--	----	--------------

## 六、资产及负债状况分析

### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2025 年末		2025 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	529,079,881.03	22.00%	562,210,241.91	22.83%	-0.83%	无重大变化
应收账款	235,400,651.00	9.79%	175,190,742.79	7.12%	2.67%	无重大变化
合同资产	8,666,002.15	0.36%	7,544,713.26	0.31%	0.05%	无重大变化
存货	240,366,229.50	9.99%	347,531,563.12	14.11%	-4.12%	无重大变化
投资性房地产		0.00%	4,619,622.86	0.19%	-0.19%	无重大变化
长期股权投资	301,878,674.54	12.55%	318,026,429.85	12.92%	-0.37%	无重大变化
固定资产	154,590,617.90	6.43%	130,462,492.06	5.30%	1.13%	无重大变化
使用权资产	21,446,650.84	0.89%	2,525,437.26	0.10%	0.79%	无重大变化
短期借款	30,082,897.19	1.25%	64,500,000.00	2.62%	-1.37%	无重大变化
合同负债	159,314,351.07	6.62%	185,215,674.98	7.52%	-0.90%	无重大变化
租赁负债	16,076,602.17	0.67%	547,420.68	0.02%	0.65%	无重大变化
其他非流动金融资产	439,582,798.04	18.28%	388,831,099.39	15.79%	2.49%	无重大变化

境外资产占比较高

适用 不适用

### 2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）	46,522,870.82	-107,470.82			15,000,000.00	61,415,400.00		0.00
5. 其他非流动金融	388,831,099.39	12,221,731.51			33,430,000.00	4,900,032.86	10,000,000.00	439,582,798.04

资产								
6. 应收款项融资	159,761.20				4,522,140.20	4,396,001.40		285,900.00
上述合计	435,513,731.41	12,114,260.69	0.00	0.00	52,952,140.20	70,711,434.26	10,000,000.00	439,868,698.04
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

2024 年，公司预付南京智影文化传媒有限公司 1000 万元股权投资款，于本报告期内完成工商变更由其他非流动资产重分类至其他非流动金融资产。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值（元）	受限原因
货币资金	23,637,204.14	保函保证金、信托托管金
合计	23,637,204.14	

报告期末受限资金主要系向银行申请开具无条件不可撤销的担保函所存入的保证金存款、以及纳入合并范围的信托计划而存放于信托公司的资金账户余额。

## 七、投资状况分析

### 1、总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
33,430,000.00	145,550,000.00	-77.03%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

### 4、金融资产投资

#### (1) 证券投资情况

适用 不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资	会计计量	期初账面	本期公允	计入权益	本期购买	本期出售	报告期损	期末账面	会计核算	资金来源
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

			成本	模式	价值	价值 变动 损益	的累 计公 允价 值变 动	金额	金额	益	价值	科目	
信托 产品	无	华鑫 信 托· 睿科 308 号单 一资 金信 托信 托合 同	280,0 00,00 0.00	成本 法计 量	277,2 00,00 0.00				100,0 00,00 0.00	10,08 9,864 .73	178,2 00,00 0.00	债权 投资	自有 资金
合计			280,0 00,00 0.00	--	277,2 00,00 0.00	0.00	0.00	0.00	100,0 00,00 0.00	10,08 9,864 .73	178,2 00,00 0.00	--	--
证券投资审批董事会公 告披露日期	2025 年 04 月 23 日												
证券投资审批股东会公 告披露日期（如有）	2025 年 05 月 14 日												

## （2）衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

## 八、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用 不适用

## 九、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

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	营业利润	净利润
北京中科 金财信息 科技有限 公司	子公司	技术开 发、技术 咨询、技 术服务等	100,000,0 00.00	75,604,43 8.29	- 166,946,8 67.64	25,332,92 0.84	- 123,260,2 78.89	- 125,735,7 74.05
湖南中科	子公司	技术开	200,000,0	43,247,93	41,448,51	36,454,23	-	-

金财智算科技有限公司		发、技术服务	00.00	7.28	9.41	2.47	35,078,445.59	35,078,455.16
杭州中科金财科技有限公司	子公司	技术开发、技术服务	3,000,000.00	707,410.14	63,191,289.92	758,191.24	16,148,795.65	16,148,764.73

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
中科金财保险经纪有限公司	注销	无重大影响
中科金财（香港）科技有限公司	新设	无重大影响
上海智科金财数字科技有限公司	新设	无重大影响
安庆智科金财智算科技有限公司	新设	无重大影响

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

持有信托产品子公司名称	信托产品名称	信托公司	信托产品存续期（年）	2025年12月31日信托产品余额（元）
华缔资产管理（北京）有限公司	华鑫信托·睿科308号单一资金信托信托合同	华鑫国际信托有限公司	3	180,000,000.00
合计				180,000,000.00

## 十一、公司未来发展的展望

### （一）公司发展战略

公司将坚持以人工智能解决方案、金融科技解决方案及数据中心解决方案为基础，与国际国内相关领域各龙头企业建立广泛联系与合作，保持科技的领先性和业务的前瞻性，不断探索并逐步落地创新技术的产品及服务。通过深化理论研究、技术研发和行业应用，为客户提供更高效、更创新的产品和服务。

### （二）经营计划

为确保实现公司发展战略目标，公司2026年度经营计划主要包括以下内容：

1、加快推进新业务的理论研究、研发和外部市场开拓，强化市场推广与品牌建设，提高技术服务水平和外部市场份额。公司继续以数字科技为切入点，围绕金融机构、政府与公共事业、企业等客户群体，提供人工智能综合服务、金融科技综合服务及数据中心综合服务，不断促进业务实施中的新技术融合。

2、公司将在执行合同过程中深入了解挖掘现有客户需求，努力在完成当前合同内容的前提下，利用公司长年的技术和经验积累对客户的需求加以引领、合理规划，引导客户形成及完善新的需求，以获取继续与客户进行深入合作的机会，增加客户粘性。同时公司拥有众多长期稳定的高粘性客户，通过客户对公司认可，横向或纵向获得更多客户的认可，从而赢得发展新客户。

3、公司推动降本增效与费用精细化管控。针对软件开发、财务管理、行政办公、客户服务等核心运营环节，试点推广 Vibe Working 的创新工作模式，通过人机协同，缩减人工操作成本与事务性工作耗时。通过技术手段实现运营效率与成本管控水平的双向提升。

4、维持理论研究 with 高研发投入。公司旨在不断提高科技创新能力，促进相关技术在垂直行业的深入应用，通过科技赋能帮助客户实现新一轮数字化、智能化升级。在技术创新方面，公司继续保持对人工智能、数据要素等新技术、新趋势的密切关注和跟进，深化理论研究，维持较高的产品、技术研发及产业化投入，不断增强创新技术实力，保持行业技术领先水平，提高公司的核心竞争能力。在人工智能方向，公司将重点在本体、企业 AI 大脑、硅基员工、业务数据治理、语义模型等领域投入研发，继续在金融等行业拓展应用。

### （三）可能面对的风险

#### 1、市场竞争风险

公司正在积极布局的行业具有广阔的市场空间，但同时也面临激烈的市场竞争。如果公司不能充分利用现有优势和资源，持续升级产品和服务，快速扩大市场份额，可能导致公司未来持续高速发展存在一定的不确定因素。

针对上述风险，公司将积极顺应行业发展趋势，加快业务布局，快速推进各项业务。同时充分发挥公司的核心竞争优势，加大市场拓展力度，以规避市场竞争加剧对公司造成的风险。

#### 2、行业技术风险

公司所处行业存在对产品的技术要求高，技术更新换代快，市场需求变化快的特点，如果不能及时准确地把握新技术及市场需求的发展和变化，将会影响公司的快速发展。

针对上述风险，公司将维持理论研究 with 高研发投入，完善公司技术研发体系，加强研发技术人才的引进，并在公司内部形成良好的知识共享、传递机制，不断提升创新能力。

#### 3、人力资源风险

人力资源是公司生存和发展的关键，随着公司业务发展，对经营人才、业务人才、技术人才、运营人才及有丰富经验的产品研发、项目管理人才的需求日益增强。特别在人工智能领域，合适的 AI 领域高端人才较为稀缺，同时员工行为管理也更加复杂。公司人才队伍的数量及质量，是公司能否健康快速发展的保障因素。

针对上述风险，公司将进一步完善人才保障的常态化机制，通过升级多层级合伙人经营责任制等方式加大人才培养和引进力度，提供畅通的晋升渠道、推行有效的绩效考核与激励机制等措施，来满足公司业务对人才的需求。

#### 4、政策风险

行业政策是影响公司及行业发展的重要因素。若未来国家对相关行业政策进行调整或完善，将对行业发展方向和竞争格局产生深刻影响，从而可能对公司业务发展的方向和速度产生一定影响。

针对上述风险，公司在发展业务的过程中，将进一步严格按照可参考、可依据的相关法律法规及政策开展业务，持续跟踪和研究相关政策及变化，防范风险。

## 十二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

适用 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025年02月20日	线上	电话沟通	机构	凯石基金管理有限公司 厉楠 东兴证券股份有限公司 郑及游 长城证券股份有限公司 黄俊峰 深圳市尚诚资产管理有限责任公司 黄向前 上海国科龙晖私募基金管理有限公司 姜俊峰 粤佛私募基金管理（武汉）有限公司 曹志平	公司业务发展规划情况，未提供资料	详见公司刊登于巨潮资讯网的《002657 中科金财投资者关系管理信息》
2025年03月07日	线上	电话沟通	机构	国信证券；明河投资；长信基金；宝盈基金；尚雅投资；光大保德信基金；Sumitomo Mitsui DS Asset Management；中邮人寿保险；宏道投资；中欧基金；兰鑫亚洲；磐厚动量；易方达基金；国泰基金；新华基金；华安基金；鹏华基	公司业务发展规划情况，未提供资料	详见公司刊登于巨潮资讯网的《002657 中科金财投资者关系管理信息》

				金；国华兴益保险资管；富安达基金；英大保险资管；汐泰投资；平安资管；宁银理财；同犇投资；中国人寿资管；中信保诚基金；金信基金		
2025 年 04 月 28 日	线上	网络平台线上交流	其他	线上投资者	根据网上业绩说明会中投资者提出的各项问题作出答复	详见公司刊登于巨潮资讯网的《002657 中科金财投资者关系管理信息》
2025 年 04 月 28 日	线上	电话沟通	机构	浙商证券；国信证券；国泰海通证券；民生证券；国盛证券；东兴证券；东方财富证券；广发证券；东北证券；鸿道投资；招商基金；浦银理财；华富基金；北银理财；泰山财产保险；大成基金；鹏嘉资管；国新投资；鑫焱创投；华泰柏瑞基金；摩根基金；国泰基金；华夏基金；宏利基金；建信基金；华泰资管；兴银理财；彝川资本；国联基金；太平洋资管	公司业务 development 情况，未提供资料	详见公司刊登于巨潮资讯网的《002657 中科金财投资者关系管理信息》
2025 年 05 月 15 日	现场	实地调研	机构	东兴证券；华福证券；君昱资本；国泰海通；青创伯乐投资；国杰研究院；晨骏资本；金泰资本；中财融商资管；景航私募；尚欣投资；甬兴证	公司业务 development 情况，未提供资料	详见公司刊登于巨潮资讯网的《002657 中科金财投资者关系管理信息》

				券；风炎投资；中航证券；中财招商投资；财达证券；华西证券		
2025 年 05 月 29 日	线上	电话沟通	机构	民生证券；国盛证券；国泰基金；国金基金；鹏华基金；博远基金；长城财富；建顺投资；华安基金；建信理财；建信基金；上银基金；华泰资产；博时基金；富国基金；银华基金；敦和资产；望正资产；新华基金；中欧基金；人保资管；融通基金；富荣基金；大成基金；华宝基金；易方达基金；诺德基金；长安基金；华商基金；南方基金；天弘基金；广发基金；诺安基金等	公司业务发展的情况，未提供资料	详见公司刊登于巨潮资讯网的《002657 中科金财投资者关系管理信息》

### 十三、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

### 十四、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

## 第四节 公司治理、环境和社会

### 一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》《证券法》《股票上市规则》《上市公司治理准则》等法律法规的要求，不断完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，规范公司运作，提高公司治理水平。截至报告期末，公司已经形成了完善的法人治理结构，形成了完善的决策机制、监督机制和执行机制，公司治理的实际情况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。具体情况如下：

#### （一）关于股东与股东会

股东会是公司的最高权力机构，公司依据《公司法》《上市公司治理准则》《公司章程》等文件制定了《股东会议事规则》，规范了股东会召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，积极采用网络投票等形式，保障中小股东参与度，保证股东对公司重大事项的知情权和参与权，确保全体股东尤其是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。

#### （二）关于公司与控股股东

公司拥有独立的业务和自主经营能力，在资产、人员、财务、机构、业务上独立于控股股东，公司董事会和内部机构独立运作。公司控股股东严格根据《股票上市规则》《上市公司治理准则》《公司章程》规范股东行为，通过股东会行使股东权利，未发生超越股东会及董事会而直接或间接干预公司经营与决策的行为。

#### （三）关于董事与董事会

公司严格按照《公司法》《公司章程》等相关法律法规选举产生董事人选，公司目前有独立董事三名，占全体董事的三分之一，董事会人数及人员构成符合法律法规和《公司章程》的要求。公司董事会严格按照《规范运作》《公司章程》《独立董事工作制度》及《董事会议事规则》等相关规定召集召开董事会，各董事按要求出席董事会，认真审议各项议案，勤勉尽责。独立董事独立履行职责，维护公司整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，审议重要及重大事项。公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等四个专门委员会。各专门委员会均由董事组成，公司制定了各专门委员会的工作制度，各专门委员会提供科学和专业的意见。

#### （四）关于信息披露与透明度

公司严格执行《信息披露管理制度》《董事会秘书工作制度》《内幕信息知情人管理制度》等，由董事会秘书负责信息披露工作，建立投资者专线电话、电子邮箱，提高公司运作的透明度。公司指定

《证券日报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）作为公司信息披露的法定媒体，严格按照有关规定真实、准确、完整、及时地披露有关信息，确保所有投资者能够以平等的机会获取信息。

#### （五）关于相关利益者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，积极加强与相关利益者的沟通和交流，推动公司持续、稳定、健康地发展。公司的治理情况符合中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求。

#### （六）关于公司与投资者

公司严格执行《投资者关系管理制度》《机构投资者接待管理办法》，公司董事会秘书为投资者关系管理负责人，组织实施投资者关系的日常管理工作。报告期内，公司通过实地调研、电话沟通、网络平台线上交流等方式接待投资者，加强与投资者的沟通。

#### （七）关于绩效评价与激励约束机制

公司逐步完善和建立公正、透明的董事及高级管理人员绩效评价体系和激励约束机制，高级管理人员的聘任公开、透明，符合有关法律法规和公司内部规章制度的要求。公司根据《公司章程》中对高级管理人员履职行为、权限和职责的规定进行综合考评，本公司高级管理人员实行年薪制，根据高级管理人员的年度履职情况、绩效考核结果和公司经营目标的情况决定其年度薪酬。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异  
是 否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司与控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一）资产独立：公司的资产完整，拥有与生产经营范围相适应的各项资质、设备、知识产权等资产。公司的各项资产均拥有完整的所有权。公司资产独立于公司控股股东，对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金被控股股东占用而损害公司利益的情况，亦不存在为股东和其他个人提供担保的情形。

（二）人员独立：公司董事（含独立董事、职工代表董事）、高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》的有关规定产生，公司的经理、副经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员均在公司专职工作并领取薪酬，不存在在关联企业兼职领薪的情况；公司高级管理人员的任免均由公司董事会通过合法程序决定，不存在控股股东干涉人事任免决定的现象；公司拥有独立的员工队伍，并已建立较

为完善的劳动用工和人事管理制度。公司依据国家的法律法规与员工签订了劳动合同并缴纳社会保险费用，公司拥有独立的劳动用工权利，不存在受控股股东控制的情形。

（三）财务独立：公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。公司在银行独立开户，依法独立纳税，具有独立作出财务决策的能力。

（四）机构独立：公司依照《公司法》《公司章程》的规定，设置了股东会、董事会，制定了议事规则，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司的办公场所独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情形。

（五）业务独立：公司拥有独立完整的业务体系及自主经营能力，能够面向市场独立经营、核算和决策，独立承担责任与风险。公司的业务开展完全独立于控股股东，不存在受制于公司股东及其他关联方的情况。

### 三、同业竞争情况

适用 不适用

### 四、董事和高级管理人员情况

#### 1、基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
朱烨东	男	58	董事长兼经理	现任	2007年07月08日	2028年07月27日	3,264,533				3,264,533	
朱烨华	女	48	副董事长	现任	2023年03月27日	2028年07月27日						
汪亮	男	44	董事	现任	2017年05月10日	2028年07月27日						
王皎杰	女	38	董事	现任	2023年03月27日	2028年07月27日						
李司萌	男	42	董事	现任	2021年03月12日	2028年07月27日						
邓志	男	41	职工	现任	2022	2028						

光			代表 董事		年 07 月 26 日	年 07 月 27 日						
赵燕	女	54	独立 董事	现任	2022 年 03 月 22 日	2028 年 07 月 27 日						
吕随 启	男	62	独立 董事	现任	2025 年 07 月 28 日	2028 年 07 月 27 日						
王蔚	女	44	独立 董事	现任	2025 年 07 月 28 日	2028 年 07 月 27 日						
刘书 锦	男	57	独立 董事	离任	2019 年 07 月 26 日	2025 年 07 月 27 日						
季成	男	51	独立 董事	离任	2019 年 07 月 26 日	2025 年 07 月 27 日						
孙昕	男	51	监事 会主 席	离任	2016 年 07 月 28 日	2025 年 07 月 27 日	12,90 0				12,90 0	
郭通	男	47	监事	离任	2017 年 05 月 10 日	2025 年 07 月 27 日	500				500	
张旭	男	50	监事	离任	2019 年 02 月 15 日	2025 年 07 月 27 日						
朱烨 华	女	48	副经 理、 财务 总监	现任	2023 年 03 月 10 日	2028 年 07 月 27 日						
王姣 杰	女	38	副经 理	现任	2022 年 07 月 26 日	2028 年 07 月 27 日						
王姣 杰	女	38	董事 会秘 书	现任	2023 年 03 月 03 日	2028 年 07 月 27 日						
路一 名	男	43	副经 理	离任	2018 年 12 月 11 日	2025 年 07 月 15 日						
苏苗	女	38	副经 理	现任	2025 年 04 月 21 日	2028 年 07 月 27 日						
伍娟	女	43	副经 理	现任	2025 年 07	2028 年 07						

					月 28 日	月 27 日						
合计	--	--	--	--	--	--	3,277 ,933	0	0		3,277 ,933	--

报告期是否存在任期内董事和高级管理人员离任的情况

是 否

公司副经理路一名因个人原因于 2025 年 7 月 15 日辞去副经理职务。

公司董事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘书锦	独立董事	任期满离任	2025 年 07 月 27 日	换届
季成	独立董事	任期满离任	2025 年 07 月 27 日	换届
路一名	副经理	解聘	2025 年 07 月 15 日	个人原因
苏茁	副经理	聘任	2025 年 04 月 21 日	工作调动
伍娟	副经理	聘任	2025 年 07 月 28 日	工作调动
吕随启	独立董事	被选举	2025 年 07 月 28 日	换届
王蔚	独立董事	被选举	2025 年 07 月 28 日	换届

## 2、任职情况

公司现任董事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

**董事：**

朱烨东，男，中国国籍，无境外永久居留权，1968 年出生。南京理工大学计算机系软件专业学士、北京大学经济学院金融学硕士、北京大学经济学院政治经济学博士、高级工程师，2007 年获得信息产业部计算机信息系统集成高级项目经理证书。曾任北京大学北佳公司软件工程师，香港伟仕集团金融事业部总经理，北京奥德映真计算机技术有限公司董事、总经理，北京北大青鸟计算机智能技术有限公司董事、总经理等职，现任公司董事长兼经理。

朱烨华，女，中国国籍，无境外永久居留权，1978 年出生。北京大学国际经济专业学士学位，英国约克大学金融学硕士，中级经济师。曾任法国萨理德中瑞会计师事务所审计部审计员，民生银行直销银行事业部合规与运营中心副处长、民生银行总行运营管理部运营风险管理中心副处长，现任公司副董事长、副经理兼财务总监。

汪亮，男，中国国籍，无境外永久居留权，1982 年出生。清华大学经管学院 EMBA。现任公司董事，政府行业总经理。

王姣杰，女，中国国籍，无境外永久居留权，1988 年出生。中国人民大学工商管理硕士，具备较为全面并且先进的经营管理经验和理念，现任公司董事、副经理兼董事会秘书。

李司萌，男，中国国籍，无境外永久居留权，1984 年出生。毕业于南开大学，本科学历。2007 年入职公司，现任公司董事、助理总裁兼大客户第一业务群总经理。

邓志光，男，中国国籍，无境外永久居留权，中共党员，1985 年出生。毕业于湖南工商大学，取得工商管理专业管理学位，本科。2008 年入职公司，现任公司职工代表董事、助理总裁兼数字金融业务群总经理，北京中科金财信息科技有限公司法定代表人。

赵燕，女，中国国籍，无境外居留权，1972 年出生。会计学学士，高级会计师，中国注册会计师。历任五联联合会计师事务所有限公司部门经理、北京五联方圆会计师事务所有限公司所长助理、国富浩华会计师事务所有限公司副主任会计师、瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人。现任职于北京国富会计师事务所（特殊普通合伙），兼任公司独立董事。

吕随启，男，中国国籍，无境外永久居留权，1964 年出生。经济学博士。曾任北京大学经济学院金融系副主任、中国金融研究中心副主任、证券研究所主任，曾任国家开发银行、万达电影股份有限公司、第一创业证券股份有限公司、河南郑州煤电有限公司、河南瑞贝卡股份有限公司、河南黄国粮业股份有限公司、天津华泰汽车租赁股份有限公司等单位的独立董事或顾问。兼任公司独立董事。

王蔚，女，中国国籍，无境外永久居留权，1982 年出生。法国艾克斯马赛大学法学博士，中国法学会宪法学会理事、世界宪法学会中国理事（2022-2026）兼任福州市委法律顾问。现任中国政法大学涉外法治研究院副院长、教授、博士生导师，兼任公司独立董事。

高级管理人员：

朱烨东，现任公司董事长、经理，简历同上。

朱烨华，现任公司副董事长、副经理兼财务总监，简历同上。

王姣杰，现任公司董事、副经理兼董事会秘书，简历同上。

苏茁，女，中国国籍，无境外永久居留权，1988 年出生。北方工业大学工商管理本科、中国人民大学工商管理硕士，2010 年入职公司负责销售工作，2021 年全面负责公司智能科技业务，现任公司智能科技业务群总经理。负责公司金融行业市场、销售、管理等工作，拥有大型 IT 企业的丰富管理经验。

伍娟，女，中国国籍，无境外永久居留权，1983 年出生。上海大学管理科学本科；2012 年入职公司负责销售工作，2021 年全面负责企业级客户的业务；现任公司企业服务支持业务群总经理。负责公司金融，教育，制造等行业市场、销售、管理等工作。

控股股东、实际控制人同时担任上市公司董事长和总经理的情况

适用 不适用

公司实际控制人朱烨东担任公司董事长、经理。

公司在《公司章程》及其他相关法人治理制度中确定了董事长和经理的职权。

公司实际控制人朱烨东是公司创始人，对公司核心业务、行业趋势及市场动态具备深刻理解与丰富管理经验，其同时担任董事长和经理职务，能够实现公司战略制定与日常经营管理的高度协同，从而最大限度把控公司在战略规划与落地实施过程中的风险，减少因职责分离可能产生的沟通成本与决策延误，有助于在决策及经营管理中充分兼顾公司整体利益与全体股东利益，有利于公司持续稳定经营。

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等相关法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》等制度的要求规范运作，在资产、人员、财务、机构、业务等方面与控股股东、实际控制人分开，具有独立完整的自主经营能力。具体详见本节“二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况”。

在股东单位任职情况

适用 不适用

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
朱烨东	天津中科金财科技有限公司	董事长、经理			否
朱烨东	北京中科金财软件技术有限公司	执行董事			否
朱烨东	深圳前海中科金财金控投资有限公司	执行董事、经理			否
朱烨东	北京志东方科技有限责任公司	董事长			否
朱烨东	杭州中科金财科技有限公司	监事			否
朱烨东	湖南中科金财智算科技有限公司	执行董事			否
朱烨东	中科环嘉电子商务有限公司	董事			否
朱烨东	北京中关村科技金融信息服务中心有限公司	董事			否
朱烨东	大连鼎运企业管理有限公司	执行董事、经理			否
朱烨东	北京中科金财投资管理有限公司	董事长			否
朱烨东	华缔资产管理（北京）有限公司	执行董事、经理			否
朱烨东	天津壬辰软件开发有限公司	执行董事、经理			否
朱烨东	上海智科金财数字科技有限公司	董事长			否
朱烨东	安庆智科金财智算科技有限公司	董事			否
朱烨东	北京坤洲投资管理有限公司	执行董事、经理			否

朱烨东	北京合伙时代咨询有限公司	执行董事、经理			否
朱烨东	广州众鑫智达科技有限公司	执行董事、经理			否
朱烨东	安粮期货股份有限公司	董事			否
朱烨华	天津中科金财科技有限公司	董事			否
朱烨华	北京中科金财软件技术有限公司	经理			否
朱烨华	北京志东方科技有限责任公司	董事			否
朱烨华	安粮期货股份有限公司	董事			否
朱烨华	北京中科金财投资管理有限公司	董事			否
朱烨华	上海智科金财数字科技有限公司	董事			否
王姣杰	天津中科金财科技有限公司	董事			否
王姣杰	北京志东方科技有限责任公司	监事			否
王姣杰	湖南中科金财智算科技有限公司	经理			否
王姣杰	北京中科金财投资管理有限公司	董事			否
王姣杰	北京联创智博投资管理有限公司	执行董事、经理			否
邓志光	北京中科金财信息科技有限公司	执行董事、经理			是
邓志光	北京格朗景观雕塑艺术设计有限公司	经理			否
赵燕	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	技术部主任			是
赵燕	葵花药业集团股份有限公司	独立董事			是
王蔚	中国政法大学	涉外法治研究院副院长、教授、博士生导师			是
吕随启	光大证券股份有限公司	独立董事			是

公司现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

### 3、董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事的报酬由董事会薪酬与考核委员会提出方案，经董事会审议通过后，报送股东会审议通过，兼任管理职务的董事，仅领取管理职务薪酬，无董事职务薪酬；高级管理人员报酬由董事会薪酬与考核委员会提出方案，经董事会审议通过。

确定依据：董事及高级管理人员的报酬根据岗位的主要范围、职责、重要性、其他相关企业相关岗位的薪酬水平、履职情况、绩效考核结果和公司经营目标的情况确定。

公司报告期内董事和高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
朱烨东	男	58	董事长兼经理	现任	86.3	否
朱烨华	女	48	副董事长、副经理兼财务总监	现任	69.04	否
汪亮	男	44	董事	现任	78.54	否
王姣杰	女	38	董事、副经理兼董事会秘书	现任	69.53	否
李司萌	男	42	董事	现任	8.17	否
邓志光	男	41	职工代表董事	现任	44.68	否
赵燕	女	54	独立董事	现任	20	否
吕随启	男	62	独立董事	现任	3.33	否
王蔚	女	44	独立董事	现任	3.33	否
刘书锦	男	57	独立董事	离任	16.67	否
季成	男	51	独立董事	离任	16.67	否
路一名	男	43	副经理	离任	25.55	否
苏茁	女	38	副经理	现任	56.35	否
伍娟	女	43	副经理	现任	12.94	否
合计	--	--	--	--	511.1	--

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据	公司薪酬管理制度
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核完成情况	已完成
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	不适用
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	不适用

其他情况说明

适用 不适用

## 五、报告期内董事履行职责的情况

### 1、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
朱烨东	10	2	8	0	0	否	4
朱烨华	10	2	8	0	0	否	4
汪亮	10	2	8	0	0	否	4
王姣杰	10	2	8	0	0	否	4

李司萌	10	2	8	0	0	否	4
邓志光	10	2	8	0	0	否	4
赵燕	10	0	10	0	0	否	4
吕随启	7	0	7	0	0	否	2
王蔚	7	0	7	0	0	否	2
刘书锦	3	0	3	0	0	否	2
季成	3	0	3	0	0	否	2

## 2、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

## 3、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司董事在 2025 年度勤勉尽责，积极了解公司的生产经营情况和财务状况；及时关注经济形势以及市场变化对公司经营状况的影响；关注传媒、网络有关公司的相关报道；及时获悉公司重大事项的进展情况，认真审阅公司提供的定期报告、临时报告，有效地履行了董事的职责，维护了公司和中小股东的合法权益。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
审计委员会	赵燕、刘书锦、邓志光	5	2025 年 01 月 03 日	1、审计部 2024 年 4 季度工作汇报 2、2024 年 1-3 季度两会重大事项执行情况审计报告 3、2024 年 3 季度财务例行审计报告 4、2024 年度信息披露审计报告 5、2024 年度内部审计工作总结 6、2025 年度内部审计	一致同意审议的议案	无	无

				工作计划			
			2025 年 04 月 03 日	1、审计部 2025 年 1 季度工作汇报 2、2024 年 4 季度两会重大事项执行情况审计报告 3、2024 年内部控制自我评价报告	一致同意审议的议案	无	无
			2025 年 04 月 14 日	1、2024 年度审计报告 2、2024 年年度报告 3、2024 年度内部控制自我评价报告 4、2024 年度内部控制审计报告 5、2024 年度审计委员会对会计师事务所审计工作的总结报告 6、董事会审计委员会关于会计师事务所 2024 年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告 7、关于会计师事务所 2024 年度履职情况评估报告	一致同意审议的议案	无	无
			2025 年 04 月 25 日	关于审议 2025 年第一季度报告的议案	一致同意审议的议案	无	无
			2025 年 07 月 02 日	1、审计部 2025 年 2 季度工作汇报 2、2024 年度财务例行审计报告 3、2025 年 1 季度财务例行审计报告 4、关于变更会计师事	一致同意审议的议案	无	无

				务所的议案			
审计委员会	赵燕、吕随启、邓志光	2	2025年07月28日	1、关于审议2025年半年度报告的议案 2、关于聘任朱烨华为财务总监的议案	一致同意审议的议案	无	无
			2025年10月22日	1、审计部2025年3季度工作汇报 2、2025年2季度财务例行审计报告 3、2025年三季度报告	一致同意审议的议案	无	无
提名委员会	季成、刘书锦、王姣杰	3	2025年04月11日	关于聘任副总经理的议案	一致同意审议的议案	无	无
			2025年07月03日	1、关于公司董事会换届选举非独立董事的议案 2、关于公司董事会换届选举独立董事的议案	一致同意审议的议案	无	无
			2025年07月23日	1、关于聘任公司高级管理人员的议案 2、关于聘任公司证券事务代表和内审部负责人的议案	一致同意审议的议案	无	无
战略委员会	朱烨东、赵燕、季成、汪亮、邓志光	1	2025年03月21日	关于审议公司2025年经营计划的议案	一致同意审议的议案	无	无
薪酬与考核委员会	赵燕、季成、刘书锦、朱烨东、李司萌	1	2025年03月21日	1、关于审议董事、高级管理人员2024年薪酬的议案 2、关于审议董事、高级管理人员2025年薪酬方案的议案 3、关于审议独立董事2025年度津贴的议案	一致同意审议的议案	无	无

薪酬与考核委员会	吕随启、赵燕、王蔚、朱烨东、李司萌	4	2025年08月04日	1、关于《北京中科金财科技股份有限公司2025年限制性股票激励计划（草案）》及其摘要的议案 2、关于《北京中科金财科技股份有限公司2025年限制性股票激励计划实施考核管理办法》的议案	一致同意审议的议案	无	无
			2025年09月01日	关于向2025年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票的议案	一致同意审议的议案	无	无
			2025年09月05日	关于2023年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案	一致同意审议的议案	无	无
			2025年10月15日	关于向2025年限制性股票激励计划激励对象授予预留部分限制性股票的议案	一致同意审议的议案	无	无

## 七、审计委员会工作情况

审计委员会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量（人）	276
报告期末主要子公司在职工的数量（人）	304
报告期末在职工的数量合计（人）	580

当期领取薪酬员工总人数（人）	580
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	2
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	70
技术人员	410
财务人员	15
行政人员	85
合计	580
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士	5
硕士	42
本科	398
其他	135
合计	580

## 2、薪酬政策

公司实行中科金财多层级合伙人经营责任制，让全体员工参与经营管理，实现“全员参与”的经营理念。公司向员工提供稳定且有竞争力的薪酬，建立科学的工作评价体系，以确定不同岗位的相对价值，且通过员工的工作表现和业绩来决定薪酬的增长和奖励。公司定期评估和调整薪酬，以适应市场变化和员工表现，以充分调动员工的积极性和主动性，充分发挥薪酬吸引、保留、激励人才战略作用。

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第3号——行业信息披露》中软件与信息技术服务业务的披露要求

报告期内，公司职工薪酬总额 150,731,425.46 元，占公司成本总额的 15.34%，公司利润对职工薪酬变化较为敏感。公司核心技术人员共计 188 人，占公司员工总数的 32.41%，核心技术人员薪酬占公司薪酬总额的 35.15%。

## 3、培训计划

公司建立核心人才数据库，有层次有重点地推进人才培养，设计了从基础能力到战略落地的多层次人才培养体系，通过内部培训、外部培训、在线学习相结合的方式，进行人才的发掘和培养，注重个性化和定制化，提升员工素质和绩效，有效扩大了人才建设的广度和深度。同时，公司高度重视组织学习能力提升，将公司的战略模式、经营指导、业务培训全部上线，通过考试、实际操作、问卷调查等方式进行培训，并将培训与员工绩效、转正挂钩，提高员工培训覆盖率，促进员工职业发展，提高员工满意度和忠诚度。

#### 4、劳务外包情况

适用 不适用

### 九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司 2025 年 4 月 21 日第六届董事会第十九次会议审议通过了 2024 年度利润分配方案，鉴于公司 2024 年度实现归属于上市公司股东的净利润为负，公司 2024 年度利润分配方案为：拟 2024 年度不派发现金红利，不送红股，不以资本公积转增股本。2025 年 5 月 13 日召开的 2024 年年股东大会审议通过了上述利润分配方案。

公司在《公司章程》中规定了明确的利润分配政策，公司的利润分配政策保持连续性和稳定性，同时兼顾公司的长远利益、全体股东的整体利益及公司的可持续发展。报告期内，公司结合经营发展情况，严格按照《公司章程》的规定制定了利润分配方案，充分考虑和听取股东（特别是中小股东）、独立董事、监事会的意见，坚持优先采用现金分红的原则。决策过程中独立董事尽职尽责履行了相关职责，审议程序合法合规，利润分配政策的执行符合《公司章程》规定。

报告期内，公司严格执行利润分配政策，利润分配政策未作调整或变更，公司利润分配政策的制定及执行情况，符合《公司章程》的规定和股东大会决议的要求。公司的利润分配方案由董事会、监事会、股东大会审议，并提供了网络投票的方式，对中小股东的投票情况进行单独统计，中小投资者的合法权益得到了充分保护。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	报告期内，公司实现净利润为负值。公司拟采取的举措详见“第三节 管理层讨论与分析 十一、公司未来发展的展望”相关内容。
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

公司计划年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

### 1、股权激励

2023 年股权激励计划：

2025 年 9 月 10 日，公司召开第七届董事会第五次会议，审议通过了《关于 2023 年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，公司 2023 年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件已经成就，本次符合解除限售条件的激励对象共计 5 名，可解除限售的限制性股票数量 1,237,656 股，占公司目前总股本的 0.364%，本次解除限售股份的上市流通日为 2025 年 10 月 13 日。

2025 年股权激励计划：

1. 2025 年 8 月 7 日，公司召开第七届董事会第三次会议，审议通过了《关于〈北京中科金财科技股份有限公司 2025 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于〈北京中科金财科技股份有限公司 2025 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》以及《关于提请股东会授权董事会办理公司 2025 年限制性股票激励计划相关事宜的议案》等议案，公司董事会薪酬与考核委员会就本次激励计划相关议案发表了核查意见。

2. 2025 年 8 月 8 日至 2025 年 8 月 17 日，公司将本激励计划拟激励对象名单在公司内部进行了公示。在公示期内，公司董事会薪酬与考核委员会未收到任何员工对本次拟激励对象提出的异议。2025 年 8 月 19 日，公司披露了《北京中科金财科技股份有限公司董事会薪酬与考核委员会关于公司 2025 年限制性股票激励计划授予激励对象名单的核查意见及公示情况说明》。

3. 2025 年 8 月 25 日，公司召开 2025 年第二次临时股东会，审议通过了《关于〈北京中科金财科技股份有限公司 2025 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于〈北京中科金财科技股份有限公司 2025 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》以及《关于提请股东会授权董事会办理公司 2025 年限制性股票激励计划相关事宜的议案》。2025 年 8 月 26 日，公司披露了《关于公司 2025 年限制性股票激励计划内幕信息知情人及激励对象买卖公司股票情况的自查报告》。

4. 2025 年 9 月 3 日，公司召开第七届董事会第四次会议，审议通过了《关于向 2025 年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票的议案》，认为授予条件已经成就，激励对象主体资格合法、有效，确定的授予日符合相关规定。公司董事会薪酬与考核委员会就相关事项发表了核查意见，授予的限制性股票上市日期为 2025 年 9 月 19 日。

5. 2025 年 10 月 20 日，公司召开第七届董事会第六次会议，审议通过了《关于向 2025 年限制性股票激励计划激励对象授予预留部分限制性股票的议案》，认为预留授予条件已经成就。公司董事会薪酬与考核委员会就相关事项发表了核查意见，授予的限制性股票上市日期为 2025 年 11 月 19 日。

公司董事、高级管理人员获得的股权激励情况

适用 不适用

高级管理人员的考评机制及激励情况

公司高级管理人员统一由董事会聘任。董事会下设提名委员会和薪酬与考核委员会，作为公司高级管理人员聘任及薪酬考核管理机构，负责制订高级管理人员的薪酬标准与方案，对公司高级管理人员的工作能力、履职情况、责任目标完成情况等进行综合考核，并监督薪酬制度执行情况。报告期内，公司高级管理人员能够严格按照《公司法》《公司章程》等法律法规，认真履行职责。

## 2、员工持股计划的实施情况

适用 不适用

## 3、其他员工激励措施

适用 不适用

# 十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

## 1、内部控制建设及实施情况

公司严格遵循《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《企业内部控制基本规范》等法律法规及监管要求，结合自身经营与管理需求，建立健全权责分明、制衡有效的法人治理结构与内部控制管理体系，构建以《公司章程》为核心、各项内控规范制度为支撑的管控框架，并持续动态优化完善。公司的股东会、董事会、经理层各司其职、规范运作，董事会承担内部控制建立健全、有效实施及有效性评价的主体责任；董事会下设审计委员会，负责审查内控体系、监督内控实施与自我评价工作，协调内控审计相关事宜；内部审计部门独立开展内控执行情况的监督检查、专项审计与例行核查，评价内控科学性与有效性，针对内控缺陷提出优化建议，发现重大缺陷可直接向董事会及审计委员会报告。

报告期内，针对外部环境变化与内部管理需求，公司有序修订了《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》等多项制度，形成科学高效的职责分工与制衡机制。公司将持续优化、完善内部控制制度，规范内部控制制度执行，强化内部控制监督检查机制，促进公司持续、健康、高质量发展。

## 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

## 十二、公司报告期内对子公司的管理控制情况

公司名称	整合计划	整合进展	整合中遇到的问题	已采取的解决措施	解决进展	后续解决计划
报告期内无购买新增子公司	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

对子公司的管理控制存在异常

是 否

## 十三、内部控制评价报告或内部控制审计报告

### 1、内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2026 年 04 月 29 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100.00%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>(1) 财务报告重大缺陷的迹象包括：</p> <p>①公司董事及高级管理人员的舞弊行为；</p> <p>②公司因责任事故更正已公布的财务报告；</p> <p>③注册会计师发现的却未被公司内部控制识别的当期财务报告中的重大错报；</p> <p>④审计委员会和审计部对公司的对外财务报告和财务报告内部控制监督无效。</p> <p>(2) 财务报告重要缺陷的迹象包括：</p> <p>①未依照公认会计准则选择和应用会计政策；</p> <p>②关键岗位人员舞弊；</p> <p>③合规性监管职能失效，存在违反法规的行为，该行为对财务报告的可靠性产生重大影响；</p> <p>④业务过程控制存在一项或多项缺陷，不能合理保证编制的财务报表达到真实、完整的目标。</p> <p>(3) 一般缺陷是指除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>	<p>(1) 非财务报告重大缺陷的迹象包括：</p> <p>①公司经营活动严重违反国家法律法规，受到重大处罚；</p> <p>②媒体负面新闻频频曝光，对公司声誉造成重大损害；</p> <p>③重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；</p> <p>④内部控制评价的结果特别是重大缺陷未得到整改。</p> <p>(2) 非财务报告重要缺陷的迹象包括：</p> <p>①公司违反国家法律法规受到轻微处罚；</p> <p>②重要业务制度控制或系统存在缺陷；</p> <p>③内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>(3) 一般缺陷是指除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>
定量标准	<p>定量标准以合并税前利润、资产总额作为衡量指标。</p> <p>内部控制缺陷可能导致或导致的损失与利润表相关的，以当期合并税前利润指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于合并税前利润的 1%，则认定为一般缺陷；如果超过合并税前利润的</p>	<p>非财务报告内部控制缺陷评价的定量标准参照财务报告内部控制缺陷评价的定量标准执行。</p>

	1%但小于 5%，则为重要缺陷；如果超过合并税前利润的 5%，则认定为重大缺陷。 内部控制缺陷可能导致或导致的损失与资产管理相关的，以当期合并资产总额指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于合并资产总额的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过合并资产总额的 0.5%但小于 1%，则认定为重要缺陷；如果超过合并资产总额 1%，则认定为重大缺陷。	
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

## 2、内部控制审计报告

适用 不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，中科金财公司于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2026 年 04 月 29 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）《内部控制审计报告》
内控审计报告意见类型	带强调事项段的无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具非标准意见的内部控制审计报告的说明

我们提醒内部控制审计报告使用者关注：中科金财公司在内部信息传递控制存在设计与运行薄弱环节，业务部门与财务部门之间业务资料传递不及时、跨部门信息沟通不通畅、部分业务信息未同步传递至财务核算环节，导致部分系统集成及技术服务业务收入总额法与净额法判断等事项形成前期会计差错，相关情况已在公司 2025 年度内部控制评价报告中如实反映。针对报告期内存在的内控管理不规范的情况，公司已采取相应的整改措施并逐步加以完善，对公司财务报告内部控制体系运行不构成实质性影响。本段内容不影响已对财务报告内部控制发表的审计意见。

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

报告期或上年度是否被出具内部控制非标准审计意见

是 否

导致内部控制非标准审计意见的问题成因、整改进展等情况说明：

2025 年中国证券监督管理委员会北京监管局对公司进行了现场检查，现场检查过程中，公司对相关年度的财务报告数据进行了严格自查，发现公司存在前期会计差错需要进行更正。经过审慎研究，公司决定将涉及到的 2023 年度、2024 年度及 2025 年前三季度已披露财务报表数据按照追溯重述法进行调整。具体情况如下：

1、公司对于 2024 年、2025 年部分项目自总额法调整为净额法。

2、公司 2023 年度个别项目在执行过程中，供应商未完成履约供货，公司与供应商签署终止协议，但未将其从“预付款项”转入“其他应收款”。

3、公司对于部分政府补助项目未按照资产剩余使用年限和补偿期限进行摊销。

4、2023 年、2024 年期末，公司以初始投资成本作为其他非流动金融资产的公允价值进行确认与计量，未按照已取得的第三方评估机构出具的公允价值评估报告确认公允价值变动损益。

鉴于上述事项，公司采取以下整改措施：

1、2026 年 4 月 17 日、2026 年 4 月 27 日，公司分别召开审计委员会 2026 年第四次会议、第七届董事会第八次会议，审议通过了《关于前期会计差错更正的议案》，同意公司按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 19 号——财务信息的更正及相关披露》等相关规定，对上述会计差错按照追溯重述法进行调整。

2、公司将持续加强对财务人员专业技能培训，增强财务人员的专业水平，提升会计核算和财务管理的能力，同时公司财务人员要深入了解公司的各类业务模式，加强与业务部门之间的沟通，在日常工作中，清晰理解并反映业务实质，以确保会计核算账务处理的准确性，切实提高财务会计信息披露质量。

3、强化公司内部审计部门职责，增加内审工作的深度，加大重点领域和关键环节的监督工作，对不符合企业会计准则、公司内控管理制度等相关规定的行为，进行及时纠偏，提出整改意见，并跟踪改善落实。

4、公司将按照内部控制规范体系要求，继续深化内部控制体系建设，不断提升经营管理水平，持续强化内部控制有效执行；同时，根据公司的情况变化，加强内部控制检查和监督力度，促进公司健康、可持续发展。

#### 十四、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用

#### 十五、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

是 否

## 十六、社会责任情况

公司在努力做好各项业务的同时，积极主动履行社会责任，具体如下：

### （一）股东与债权人的权益保护

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等法律法规要求，不断完善公司治理，制定了《股东会议事规则》《董事会议事规则》《对外投资管理制度》《关联交易决策制度》等制度，建立了以《公司章程》为基础的内控体系，以股东会、董事会及管理层为主的决策与经营体系，从制度上切实保障全体股东及债权人的权益。

公司自成立以来，一直努力确保公司发展的持续性、成长性和竞争力，依法经营，稳步推进公司业务，逐步巩固和深化在金融机构、政府与公共事业、企业等行业客户中的市场领先地位，本着诚信勤勉、尽职尽责的原则，努力经营，规范运作，努力实现资产、所有者权益和营业总收入的稳定增长，为投资者创造稳定的回报。

在保护股东权益方面，2025 年公司召开了四次股东会，大会的召集、召开、表决程序均合法有效，符合《公司章程》及《股东会议事规则》的规定，确保了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。信息披露方面，公司严格按照深圳证券交易所《股票上市规则》及《规范运作》的要求开展工作，所有达到信息披露标准的事项公司均进行了公告，不存在应披露而未披露的信息。与此同时，公司积极开展与投资者的沟通交流工作，2025 年公司通过实地调研、电话沟通、网络平台线上交流等方式接待投资者，加强与投资者的沟通。

公司高度重视债权人合法权益的保护，制订了严格的经营管理制度和风险控制措施，确保公司财务稳健与公司资产、资金安全，公司严格按照与债权人签订的合同履行债务，积极保护债权人的权益。

### （二）与供应商和客户精诚合作

公司相关商品和服务的采购，均严格选择在工商部门登记注册、合法纳税并具备与所采购规模相匹配的生产服务能力的供应商，合法签订合同，实行互惠共赢，确保企业产品、服务的质量信誉与消费者安全。

为了提高客户满意度，公司不断提高公司产品、服务的质量及研发水平，获得了相关的专利权证书和计算机软件著作权证书，并拥有包括信息系统建设和服务能力等级四级资质（CS4）、软件开发及集成服务能力 CMMI5 级资质、ITSS 运维服务能力等级一级资质、信息安全服务 CCRC 安全集成三级资质、信息安全服务 CCRC 安全运维三级资质、ISO22301 业务连续性管理体系认证证书。

### （三）重视员工权益和个人发展

人才为公司最重要的战略资源，是公司核心的生产要素。公司扎实推行中科金财多层级合伙人经营责任制，调动员工参与经营管理，从而实现全员参与的经营模式。中科金财多层级合伙人经营责任制注重发现及培养经营人才，强调以客户为中心、全局观及组织协同性，打破了传统企业部门间的隔阂。在实际经营过程中各经营单元体现出极强的经营智慧与合作意识，有效降低了沟通成本、交易成本、营销成本、运营成本及操作风险，提升了经营部门劳动生产率，降低了经营风险。

公司始终重视员工的培养和成长，围绕职业化、专业化、精细化开展员工培训。报告期内，公司实施了包括新员工培训、学习能力提升课程、项目管理技能培训、合伙人发展计划以及技术与业务知识培训等多元化培训项目。公司对员工的培养策略紧密围绕员工能力的提升与公司业务的实施，以确保员工的个人成长与公司的业务发展形成相互促进的良性循环。员工得以在实践中不断成长，公司业务的持续发展也为员工提供了丰富的实践机会和挑战，实现企业和员工的共同发展。

2026 年，公司将继续努力提升公司竞争能力和长期可持续发展，保障股东利益，维护债权人的权益，与供应商和客户精诚合作，促进员工发展与成长，深入切实地履行企业的社会责任，实现商业利益与社会责任的和谐共赢。

## 十七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

不适用

## 第五节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### 1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	朱烨东、沈飒	关于关联交易的承诺	尽量避免不必要的关联交易发生，对持续经营所发生的必要的关联交易，应以双方协议规定的方式进行处理，遵循市场化的定价原则，避免损害广大中小股东权益的情况发生。	2012年02月28日	长期有效	履行期内
	朱烨东、沈飒	关于同业竞争的承诺	不存在直接或间接地从事任何与中科金财所从事的业务构成同业竞争的任何业务活动，今后的任何时间亦不会直接或间接地以任何方式（包括但不限于独资、合营、合作和联营）参与或进行任何与中科金财所从事的业务有实质性竞争或可能有实质性竞争的业务活动。	2012年02月28日	长期有效	履行期内
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	无					

**2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明**

适用 不适用

**3、公司涉及业绩承诺**

适用 不适用

**二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况**

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

**三、违规对外担保情况**

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

**四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明**

适用 不适用

**五、董事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明**

适用 不适用

**六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明**

适用 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况。

**七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明**

适用 不适用

本公司本年度合并范围与上年度相比增加 3 户，减少 1 户。报告期内子公司中科金财保险经纪有限公司于 2025 年 2 月 26 日注销，子公司上海智科金财数字科技有限公司于 2025 年 1 月 26 日新设，子公司中科金财（香港）科技有限公司于 2025 年 2 月 28 日新设，孙公司安庆智科金财智算科技有限公司于 2025 年 3 月 31 日新设。

**八、聘任、解聘会计师事务所情况**

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称
中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）

境内会计师事务所报酬（万元）	95
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1
境内会计师事务所注册会计师姓名	李冬青、张少波
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1

当期是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

更换会计师事务所是否履行审批程序

是 否

对改聘、变更会计师事务所情况的详细说明

公司原聘请的会计师事务所为中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙），综合考虑公司的经营发展和对审计服务的需求等情况，经 2025 年 7 月 9 日公司第六届董事会第二十一次会议和 2025 年 7 月 28 日 2025 年第一次临时股东大会审议通过，公司聘请中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2025 年度审计机构。中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券相关业务执业资格，具备足够的专业胜任能力、投资者保护能力、诚信状况及独立性，有利于保障和提高公司审计工作的质量，有利于保护公司及全体股东尤其是中小股东的利益。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

报告期内，公司聘请中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2025 年度内部控制审计机构，内部控制审计费用 15 万元。

## 九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

## 十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况	披露日期	披露索引
公司尚未结案的诉讼、仲裁案件共	22,419.26	否	进行中，其中公司作为原告的案件	无	无		

计 11 起			共计 9 起，涉案金额共计 22,411.36 万元；公司作为被告的案件共计 2 起，涉案金额共计 7.9 万元。				
公司已结案的诉讼、仲裁案件共计 3 起	2,040.88	否	执行完毕	否	执行完毕		

## 十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

报告期内，公司及控股股东、实际控制人依法诚信经营，信用状况良好，不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十四、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

## 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

## 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

## 7、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十五、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

公司及全资子公司中科信息、中科软件、中科投资与北京高技术创业服务中心有限公司签署房屋租赁合同，租赁北京创业大厦 B 座第 9 层 901、902、903、905、906、907、908、909、910 室，租赁期限至 2025 年 7 月 9 日，租金及物业服务费自 2023 年 7 月 10 日起为 5.3 元人民币/建筑平方米/日。

公司及全资子公司中科信息、中科软件、中科投资与北京高技术创业服务中心有限公司签署房屋租赁合同，租赁北京创业大厦 B 座第 9 层 901、902、903、905、906、907、908、909、910 室，租赁期限 2025 年 7 月 10 日至 2025 年 10 月 9 日，租金及物业服务费为 6.2 元人民币/建筑平方米/日。

公司及全资子公司中科信息、中科投资、志东方与东升新时代(北京)科技有限公司签署房屋租赁合同，租赁北京市海淀区小月河东畔路 16 号院 2 号楼 5 层 501-1、501-30、501-2、501-3、501-5 号房屋，租赁期限至 2030 年 11 月 27 日，501-1、501-2、501-3、501-5 号房屋 2025 年 11 月 28 日起至 2028 年

11 月 27 日且房屋租金单价为人民币 5.3 元/平方米/天，物业管理费单价为人民币 1.3 元/平方米/天；2028 年 11 月 28 日至 2030 年 11 月 27 日房屋租金单价为人民币 5.46 元/平方米/天，物业管理费单价为人民币 1.3 元/平方米/天。501-30 号房屋自 2025 年 11 月 28 日起至 2030 年 11 月 27 日止场地使用费 3 元/平米/天。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

## 2、重大担保

适用 不适用

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
北京中科金财信息科技有限公司	2025 年 11 月 25 日	1,200	2025 年 11 月 25 日	1,022.37	连带责任保证	无	无	主债务履行期届满之日起 2 年	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）		50,000		报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）		1,022.37				
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）		50,000		报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）		1,022.37				
子公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司担保总额（即前三大项的合计）										
报告期内审批担保额度合计（A1+B1+C1）		50,000		报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）		1,022.37				
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）		50,000		报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）		1,022.37				
全部担保余额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例				0.59%						

其中：	
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保余额（E）	1,022.37
上述三项担保金额合计（D+E+F）	1,022.37
对未到期担保合同，报告期内发生担保责任或有证据表明有可能承担连带清偿责任的情况说明（如有）	无
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）	无

### 3、委托他人进行现金资产管理情况

#### （1）委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

产品类别	风险特征	报告期内委托理财的余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	7,641.54	0

公司作为单一委托人委托金融机构开展资产管理，或投资安全性较低、流动性较差的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

#### （2）委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

### 4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十六、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

## 十七、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

## 十八、公司子公司重大事项

适用 不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	3,695,731	1.09%				242,224	242,224	3,937,955	1.16%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	3,695,731	1.09%				242,224	242,224	3,937,955	1.16%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	3,695,731	1.09%				242,224	242,224	3,937,955	1.16%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	336,356,264	98.91%				-242,224	-242,224	336,114,040	98.84%
1、人民币普通股	336,356,264	98.91%				-242,224	-242,224	336,114,040	98.84%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									

外资股									
4、其他									
三、股份总数	340,051,995	100.00%				0	0	340,051,995	100.00%

股份变动的的原因

适用 不适用

1、2025年9月10日，公司召开第七届董事会第五次会议，审议通过了《关于2023年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，根据《上市公司股权激励管理办法》及公司《2023年限制性股票激励计划》的相关规定，公司2023年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件已经成就，本次激励计划限制性股票第二个解除限售期于2025年9月18日届满。本次解除限售股份的上市流通日为2025年10月13日，可解除限售的限制性股票数量1,237,656股。

2、2025年9月3日，公司召开第七届董事会第四次会议，审议通过了《关于向2025年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票的议案》，同意向12名激励对象首次授予1,303,180股限制性股票，首次授予股票的上市日期为2025年9月19日。

3、2025年10月20日，公司召开第七届董事会第六次会议，审议通过了《关于向2025年限制性股票激励计划激励对象预留授予部分限制性股票的议案》，同意向19名激励对象预留授予172,975股限制性股票，预留授予股票的上市日期为2025年11月19日。

4、公司换届选举，取消监事会，公司监事孙昕、郭通股份锁定。

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

## 2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
朱烨东	2,448,400	0	0	2,448,400	高管锁定股	每年度第一个交易日解锁持股总数的25%
吕良权	277,778	192,900	277,778	192,900	股权激励限售	满足激励计划

					股	规定的解锁条件的情况下，自授予日起满12个月后，24个月内分2期解锁，每期解锁50%。报告期内解锁时间2025年10月13日。
孙福东	0	189,400	0	189,400	股权激励限售股	满足激励计划规定的解锁条件的情况下，自授予日起满12个月后，24个月内分2期解锁，每期解锁50%。
王惠	0	182,500	0	182,500	股权激励限售股	满足激励计划规定的解锁条件的情况下，自授予日起满12个月后，24个月内分2期解锁，每期解锁50%。
梁威	0	182,500	0	182,500	股权激励限售股	满足激励计划规定的解锁条件的情况下，自授予日起满12个月后，24个月内分2期解锁，每期解锁50%。
吴玲	0	103,400	0	103,400	股权激励限售股	满足激励计划规定的解锁条件的情况下，自授予日起满12个月后，24个月内分2期解锁，每期解锁50%。
郭通	0	90,000	0	90,000	高管锁定股； 股权激励限售股	满足激励计划规定的解锁条件的情况下，自授予日起满12个月后，24个月内分2期解锁，每期解锁50%。
仲丛霞	246,914	86,100	246,914	86,100	股权激励限售股	满足激励计划规定的解锁条件的情况下，自授予日起满12个月后，24个月内分2期解锁，每期解锁50%。报告

						期内解锁时间 2025 年 10 月 13 日。
黄巖琪	0	86,100	0	86,100	股权激励限售 股	满足激励计划 规定的解锁条 件的情况下， 自授予日起满 12 个月后，24 个月内分 2 期 解锁，每期解 锁 50%。
舒煜超	0	82,650	0	82,650	股权激励限售 股	满足激励计划 规定的解锁条 件的情况下， 自授予日起满 12 个月后，24 个月内分 2 期 解锁，每期解 锁 50%。
其他	722,639	284,330	712,964	294,005	高管锁定股； 股权激励限售 股	监事离任后其 所持股票锁定 6 个月。满足 激励计划规定 的解锁条件的 情况下，自授 予日起满 12 个月后，24 个 月内分 2 期解 锁，每期解锁 50%。报告期 内解锁时间 2025 年 10 月 13 日。
合计	3,695,731	1,479,880	1,237,656	3,937,955	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

### 3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

### 三、股东和实际控制人情况

#### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	116,811	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	90,932	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
沈飒	境内自然人	8.12%	27,623,918	0	0	27,623,918	质押	9,360,000
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	境内非国有法人	1.44%	4,893,000	2,127,706	0	4,893,000	不适用	0
朱烨东	境内自然人	0.96%	3,264,533	0	2,448,400	816,133	不适用	0
杨承宏	境内自然人	0.86%	2,933,960	0	0	2,933,960	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	0.73%	2,494,455	-1,511,559	0	2,494,455	不适用	0
建信基金—建设银行—中国人寿—中国人寿委托建信基金公司股票型组合	境内非国有法人	0.41%	1,390,800	1,390,800	0	1,390,800	不适用	0
陈培香	境外自然人	0.37%	1,252,600	1,252,600	0	1,252,600	不适用	0
中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	境内非国有法人	0.36%	1,227,400	587,800	0	1,227,400	不适用	0
郑旭鹏	境内自然人	0.34%	1,155,800	761,700	0	1,155,800	不适用	0
中国建设	境内非国	0.31%	1,038,600	1,038,600	0	1,038,600	不适用	0

银行股份有限公司—博时中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	有法人							
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中朱烨东、沈飒为夫妻关系。除上述关系外，公司未知上述其他股东是否存在其他关联关系或属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
沈飒	27,623,918	人民币普通股	27,623,918					
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	4,893,000	人民币普通股	4,893,000					
杨承宏	2,933,960	人民币普通股	2,933,960					
香港中央结算有限公司	2,494,455	人民币普通股	2,494,455					
建信基金—建设银行—中国人寿—中国人寿委托建信基金公司股票型组合	1,390,800	人民币普通股	1,390,800					
陈培香	1,252,600	人民币普通股	1,252,600					
中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	1,227,400	人民币普通股	1,227,400					
郑旭鹏	1,155,800	人民币普通股	1,155,800					
中国建设银行股份有限公司—博时中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	1,038,600	人民币普通股	1,038,600					
赫喆	847,776	人民币普通股	847,776					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或	上述股东中朱烨东、沈飒为夫妻关系。除上述关系外，公司未知上述其他股东是否存在其他关联关系或属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。							

一致行动的说明	
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	<p>股东陈培香在报告期初未持有公司股份；在报告期末通过普通证券账户持有 0 股、通过信用证券账户持有 1,252,600 股，合计持有 1,252,600 股。</p> <p>股东郑旭鹏在报告期初通过普通证券账户持有 394,100 股、通过信用证券账户持有 0 股，合计持有 394,100 股；在报告期末通过普通证券账户持有 0 股、通过信用证券账户持有 1,155,800 股，合计持有 1,155,800 股。</p>

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
沈飒	中国	否
主要职业及职务	无	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无	

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

## 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

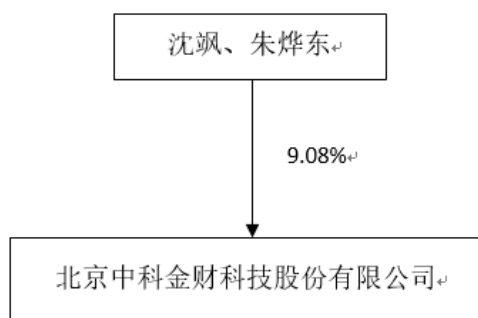
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
沈飒	本人	中国	否
朱烨东	本人	中国	否
主要职业及职务	朱烨东主要任职于北京中科金财科技股份有限公司，担任董事长兼经理职务。		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无		

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用 不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

方案披露时间	拟回购股份数量（股）	占总股本的比例	拟回购金额（万元）	拟回购期间	回购用途	已回购数量（股）	已回购数量占股权激励计划所涉及的标的股票的比例（如有）
2024 年 03 月 12 日	922,510-1,845,018	0.27%-0.54%	2,000-4,000	2024/3/11-2025/3/10	员工持股计划或股权激励计划	1,476,155	100.00%

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

#### 五、优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第七节 债券相关情况

适用 不适用

## 第八节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2026 年 04 月 27 日
审计机构名称	中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	中瑞诚审字[2026]第 611747 号
注册会计师姓名	李冬青、张少波

#### 审计报告正文

北京中科金财科技股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了北京中科金财科技股份有限公司（以下简称“中科金财公司”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中科金财公司 2025 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2025 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中科金财公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1、收入确认事项	
关键审计事项	审计中应对
公司 2025 年度营业收入为 85,588.96 万元，如财务报表附注五、27 所述，公司营业收入主营业务为应用软件开发、技术服务及相关的计算机信息系统集成服务，具体分类集成服务、技术服务和软件产品销售。收入是公司的关键业绩指标之	<p>(1) 了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；</p> <p>(2) 通过分析性程序，分析本期收入波动原因，确认是否存在异常，同时针对本年记录的收入交易选取样本，核对销售合同、验收单、发票，评价相</p>

<p>一，收入的确认存在较高的重大错报风险，因此我们把收入确认为关键审计事项。有关公司收入确认的具体披露已包含在财务报表附注“五、27 收入”和附注“七、41 营业收入和营业成本”中。</p>	<p>关收入确认是否符合公司收入确认的会计政策；</p> <p>(3) 分析本年度公司客户变化情况，重点检查新增客户销售收入确认是否符合公司收入确认的会计政策；</p> <p>(4) 对资产负债表日前后确认的收入实施截止测试，评价收入是否在恰当期间确认。根据客户交易的特点和性质，抽样执行函证程序；</p> <p>(5) 结合应收账款审计，抽样选取主要客户实施函证以确认应收账款余额和销售收入金额的准确性。</p>
<p>2、应收账款减值事项</p>	
<p>关键审计事项</p>	<p>审计中应对</p>
<p>公司 2025 年 12 月 31 日应收账款账面原值 28,605.07 万元，计提坏账 5,065.00 万元，账面净值 23,540.07 万元。公司基于单项和组合评估应收账款的预期信用损失，考虑了有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期损失率为基础评估应收账款的预期信用损失。由于以上评估需要管理层运用重大会计估计及判断，且应收账款的可收回性对于财务报表具有重要性，因此，我们把应收账款减值列为关键审计事项。公司与应收账款减值相关的会计政策及账面金额信息已包含在财务报表附注“五、11 金融工具”和附注“七、4 应收账款”、“十九、1 应收账款”中。</p>	<p>(1) 了解和评价与应收账款相关的内部控制设计的有效性，并测试关键控制运行的有效性；</p> <p>(2) 分析应收款项坏账准备会计估计的合理性，包括确定应收款项组合的依据、金额重大的判断、单独计提坏账准备的判断等，评估管理层应收款项减值评估的方法和计算是否适当；</p> <p>(3) 结合公司所在行业、交易客户的特点，评估公司预期信用损失比例的合理性；</p> <p>(4) 通过检查客户明细账及交易凭证，测试应收账款账龄的准确性，重新计算复核坏账准备计提金额的准确性；</p> <p>(5) 对重要应收账款实施函证程序，并将函证结果与账面记录进行核对，分析回函情况；</p> <p>(6) 检查与应收账款减值相关的信息是否已在财务报表中恰当列示。</p>

#### 四、其他信息

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

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

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中科金财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中科金财公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中科金财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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就中科金财公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

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

中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李冬青

（项目合伙人）

中国·北京

中国注册会计师：张少波

2026 年 4 月 27 日

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

### 1、合并资产负债表

编制单位：北京中科金财科技股份有限公司

2025 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

流动资产：		
货币资金	529,079,881.03	562,210,241.91
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		46,522,870.82
衍生金融资产		
应收票据	171,001.75	367,280.00
应收账款	235,400,651.00	175,190,742.79
应收款项融资	285,900.00	159,761.20
预付款项	10,241,877.86	11,634,252.15
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	139,105,320.41	47,581,011.31
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	240,366,229.50	347,531,563.12
其中：数据资源		
合同资产	8,666,002.15	7,544,713.26
持有待售资产	663,062.39	
一年内到期的非流动资产	178,200,000.00	
其他流动资产	11,398,874.68	9,575,403.05
流动资产合计	1,353,578,800.77	1,208,317,839.61
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		277,200,000.00
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	301,878,674.54	318,026,429.85
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	439,582,798.04	388,831,099.39
投资性房地产		4,619,622.86
固定资产	154,590,617.90	130,462,492.06
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	21,446,650.84	2,525,437.26
无形资产	63,384,856.32	65,533,484.32
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		

商誉	23,755,583.48	23,755,583.48
长期待摊费用	5,993,650.52	869,958.74
递延所得税资产	23,487,542.81	20,037,871.87
其他非流动资产	17,390,352.71	22,062,696.89
非流动资产合计	1,051,510,727.16	1,253,924,676.72
资产总计	2,405,089,527.93	2,462,242,516.33
流动负债：		
短期借款	30,082,897.19	64,500,000.00
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	374,666,702.45	332,559,669.82
预收款项		
合同负债	159,314,351.07	185,215,674.98
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	19,576,751.03	13,866,703.06
应交税费	8,087,095.17	2,606,820.75
其他应付款	44,756,331.77	17,090,438.59
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	4,803,030.75	1,901,646.15
其他流动负债	83,657.11	6,710,652.63
流动负债合计	641,370,816.54	624,451,605.98
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	16,076,602.17	547,420.68
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	8,891,285.64	9,058,072.09

递延所得税负债	3,944,174.68	371,873.89
其他非流动负债		
非流动负债合计	28,912,062.49	9,977,366.66
负债合计	670,282,879.03	634,428,972.64
所有者权益：		
股本	340,051,995.00	340,051,995.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,814,616,800.96	1,806,475,943.08
减：库存股	21,551,863.00	30,025,969.15
其他综合收益	-106,377.62	
专项储备		
盈余公积	70,934,388.62	70,934,388.62
一般风险准备		
未分配利润	-469,159,756.04	-359,644,918.86
归属于母公司所有者权益合计	1,734,785,187.92	1,827,791,438.69
少数股东权益	21,460.98	22,105.00
所有者权益合计	1,734,806,648.90	1,827,813,543.69
负债和所有者权益总计	2,405,089,527.93	2,462,242,516.33

法定代表人：朱烨东    主管会计工作负责人：朱烨华    会计机构负责人：田雪格

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	413,210,601.63	368,742,487.37
交易性金融资产		30,008,167.60
衍生金融资产		
应收票据	171,001.75	50,000.00
应收账款	224,990,269.18	163,460,588.09
应收款项融资	285,900.00	159,761.20
预付款项	6,132,282.52	123,478.55
其他应收款	388,970,439.74	141,888,349.03
其中：应收利息		
应收股利		
存货	216,251,843.56	321,469,168.33
其中：数据资源		
合同资产	8,437,959.64	7,425,250.76
持有待售资产	663,062.39	
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,000,000.00	6,483,249.00
流动资产合计	1,260,113,360.41	1,039,810,499.93
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	1,093,872,823.84	1,089,680,840.42
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	439,582,798.04	383,931,099.39
投资性房地产		4,619,622.86
固定资产	127,546,555.70	129,278,835.11
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	9,594,634.56	388,142.43
无形资产	49,477,479.40	58,560,553.29
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	5,333,254.49	869,958.74
递延所得税资产	16,269,967.54	15,086,405.43
其他非流动资产	17,314,161.71	16,615,965.33
非流动资产合计	1,758,991,675.28	1,699,031,423.00
资产总计	3,019,105,035.69	2,738,841,922.93
流动负债：		
短期借款		64,500,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	336,980,343.35	299,960,378.18
预收款项		
合同负债	148,763,925.56	179,719,439.72
应付职工薪酬	15,306,076.34	6,724,926.04
应交税费	7,044,451.01	956,403.74
其他应付款	313,854,852.91	71,388,234.37
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,953,600.07	412,900.06
其他流动负债	72,527.95	6,611,046.63
流动负债合计	823,975,777.19	630,273,328.74
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	7,460,908.41	25,590.54
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	7,541,285.64	7,708,072.09
递延所得税负债	2,219,741.30	59,446.50
其他非流动负债		
非流动负债合计	17,221,935.35	7,793,109.13
负债合计	841,197,712.54	638,066,437.87
所有者权益：		
股本	340,051,995.00	340,051,995.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,817,156,054.49	1,809,015,196.61
减：库存股	21,551,863.00	30,025,969.15
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	70,934,388.62	70,934,388.62
未分配利润	-28,683,251.96	-89,200,126.02
所有者权益合计	2,177,907,323.15	2,100,775,485.06
负债和所有者权益总计	3,019,105,035.69	2,738,841,922.93

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业总收入	855,889,630.58	1,078,878,607.94
其中：营业收入	855,889,630.58	1,078,878,607.94
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	982,546,056.87	1,153,501,613.59
其中：营业成本	662,782,742.97	854,148,997.30
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,924,525.49	1,040,304.49
销售费用	36,353,123.06	40,723,706.61
管理费用	90,516,419.08	93,759,638.09
研发费用	197,974,925.72	172,805,425.91

财务费用	-7,005,679.45	-8,976,458.81
其中：利息费用	2,281,768.78	803,778.38
利息收入	9,468,312.46	10,045,072.47
加：其他收益	5,830,165.10	4,789,943.08
投资收益（损失以“-”号填列）	18,823,231.99	25,338,314.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,445,589.48	4,977,614.72
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	12,114,260.69	-4,944,708.32
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-8,728,906.86	-7,175,164.68
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-6,511,279.83	133,722.62
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-210,994.18	152,611.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-105,339,949.38	-56,328,287.13
加：营业外收入	1,998,177.36	17,699.13
减：营业外支出	5,067,676.22	4,399,156.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-108,409,448.24	-60,709,744.32
减：所得税费用	1,106,032.96	-515,705.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-109,515,481.20	-60,194,038.36
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-109,515,481.20	-60,194,038.36
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. 归属于母公司股东的净利润	-109,514,837.18	-60,194,092.61
2. 少数股东损益	-644.02	54.25
六、其他综合收益的税后净额	-106,377.62	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-106,377.62	
（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	-106,377.62	
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	-106,377.62	
7. 其他		
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	-109,621,858.82	-60,194,038.36
归属于母公司所有者的综合收益总额	-109,621,214.80	-60,194,092.61
归属于少数股东的综合收益总额	-644.02	54.25
八、每股收益		
(一) 基本每股收益	-0.3221	-0.1775
(二) 稀释每股收益	-0.3221	-0.1775

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：朱烨东 主管会计工作负责人：朱烨华 会计机构负责人：田雪格

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业收入	801,718,690.50	1,026,397,906.96
减：营业成本	619,990,834.86	824,863,957.65
税金及附加	1,541,432.72	699,648.98
销售费用	25,070,580.43	24,063,356.05
管理费用	41,553,101.80	39,721,137.11
研发费用	74,864,541.22	84,272,831.51
财务费用	-6,204,950.22	-7,386,667.64
其中：利息费用	4,879,236.68	1,035,909.27
利息收入	11,221,434.44	8,670,738.09
加：其他收益	5,660,438.40	4,478,925.11
投资收益（损失以“-”号填列）	8,545,295.31	9,927,746.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,445,589.48	4,977,614.72
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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	12,213,563.91	-4,658,332.63

“－”号填列)		
信用减值损失（损失以“－”号填列)	-5,457,134.47	-4,025,673.70
资产减值损失（损失以“－”号填列)	-6,046,401.69	110,365.17
资产处置收益（损失以“－”号填列)	-203,831.03	117,363.35
二、营业利润（亏损以“－”号填列)	59,615,080.12	66,114,037.53
加：营业外收入	1,998,177.36	17,699.13
减：营业外支出	124,583.31	263,157.37
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列)	61,488,674.17	65,868,579.29
减：所得税费用	971,800.11	-705,329.68
四、净利润（净亏损以“－”号填列)	60,516,874.06	66,573,908.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列)	60,516,874.06	66,573,908.97
（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	60,516,874.06	66,573,908.97
七、每股收益		
（一）基本每股收益	0.1780	0.2105
（二）稀释每股收益	0.1780	0.2105

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
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	1,027,475,475.46	1,072,227,176.16
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	164,127.33	22,054.52
收到其他与经营活动有关的现金	83,220,895.96	52,722,222.01
经营活动现金流入小计	1,110,860,498.75	1,124,971,452.69
购买商品、接受劳务支付的现金	835,681,042.93	1,022,977,215.16
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		
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	164,488,580.35	180,338,094.79
支付的各项税费	5,142,770.18	925,351.70
支付其他与经营活动有关的现金	144,442,716.92	120,213,448.59
经营活动现金流出小计	1,149,755,110.38	1,324,454,110.24
经营活动产生的现金流量净额	-38,894,611.63	-199,482,657.55
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	266,515,400.00	1,620,238,870.70
取得投资收益收到的现金	36,456,652.20	31,588,029.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,241,515.00	1,246,650.00
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	305,213,567.20	1,653,073,550.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	119,459,895.88	72,476,626.64
投资支付的现金	149,430,000.00	1,280,518,000.00
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	268,889,895.88	1,352,994,626.64
投资活动产生的现金流量净额	36,323,671.32	300,078,923.97
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	21,551,863.00	
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	49,900,000.00	78,237,686.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	71,451,863.00	78,237,686.00
偿还债务支付的现金	84,400,000.00	44,573,548.90

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,725,046.27	540,885.54
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	2,903,834.46	23,803,614.63
筹资活动现金流出小计	89,028,880.73	68,918,049.07
筹资活动产生的现金流量净额	-17,577,017.73	9,319,636.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-103,745.39	
五、现金及现金等价物净增加额	-20,251,703.43	109,915,903.35
加：期初现金及现金等价物余额	525,694,380.32	415,778,476.97
六、期末现金及现金等价物余额	505,442,676.89	525,694,380.32

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	948,599,014.91	1,017,147,502.34
收到的税费返还	164,127.33	21,013.25
收到其他与经营活动有关的现金	80,701,403.58	49,304,777.31
经营活动现金流入小计	1,029,464,545.82	1,066,473,292.90
购买商品、接受劳务支付的现金	743,107,591.37	974,971,919.39
支付给职工以及为职工支付的现金	80,212,313.61	88,105,491.71
支付的各项税费	1,312,090.04	1,203,275.92
支付其他与经营活动有关的现金	85,514,783.01	66,682,099.74
经营活动现金流出小计	910,146,778.03	1,130,962,786.76
经营活动产生的现金流量净额	119,317,767.79	-64,489,493.86
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	56,219,985.71	1,448,354,373.90
取得投资收益收到的现金	26,533,705.41	17,682,101.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,003,927.28	1,246,550.00
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	84,757,618.40	1,467,283,025.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,969,169.69	59,379,582.41
投资支付的现金	281,939,999.80	1,292,340,000.00
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	362,909,169.49	1,351,719,582.41
投资活动产生的现金流量净额	-278,151,551.09	115,563,443.02
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	21,551,863.00	
取得借款收到的现金	313,700,000.00	78,237,686.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	335,251,863.00	78,237,686.00
偿还债务支付的现金	117,400,000.00	89,073,548.90
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,821,109.67	1,025,572.34
支付其他与筹资活动有关的现金	816,050.64	21,205,316.47
筹资活动现金流出小计	123,037,160.31	111,304,437.71
筹资活动产生的现金流量净额	212,214,702.69	-33,066,751.71

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	53,380,919.39	18,007,197.45
加：期初现金及现金等价物余额	338,426,692.57	320,419,495.12
六、期末现金及现金等价物余额	391,807,611.96	338,426,692.57

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年度														
	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	其他			小计
	优先 股	永续 债	其他												
一、上年期末余额	340,051,995.00				1,806,475.94	30,025,969.15			70,934,388.62		-359,644,918.86		1,827,791,438.69	22,105.00	1,827,813,543.69
加：会计政策变更															
期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	340,051,995.00				1,806,475.94	30,025,969.15			70,934,388.62		-359,644,918.86		1,827,791,438.69	22,105.00	1,827,813,543.69
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					8,140,857.88	-8,474,106.15	-106,377.62				109,514,837.18		93,006,250.77	-644.02	93,006,894.79
（一）综合收益总额							-106,377.62				109,514,837.18		109,621,214.80	-644.02	109,621,858.82

(二)所有者投入和减少资本					7,533.87	8,474.10							16,007.92	16,007.92
1.所有者投入的普通股														
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					7,533.87	8,474.10							16,007.92	16,007.92
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					606,979.01								606,979.01		606,979.01
四、本期期末余额	340,051,995.00				1,814,616,800.96	21,551,863.00	-106,377.62		70,934,388.62		-469,159,756.04		1,734,785,187.92	21,460.98	1,734,806,648.90

上期金额

单位：元

项目	2024 年度														少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	归属于母公司所有者权益												小计			
	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	其他				
	优先 股	永续 债	其他													
一、上年期末余额	340,089,032.00				1,795,538,552.15	20,350,002.60			70,934,388.62		-299,450,826.25		1,886,761,143.92	22,050.75	1,886,783,194.67	
加：会计政策变更																
期差错更正																
其他																
二、本年期初余额	340,089,032.00				1,795,538,552.15	20,350,002.60			70,934,388.62		-299,450,826.25		1,886,761,143.92	22,050.75	1,886,783,194.67	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-37,037.00				10,937,390.93	9,675,966.55					-60,194,092.61		58,969,705.23	54.25	58,969,650.98	
（一）综合收益总额											-60,194,092.61		60,194,092.61	54.25	60,194,038.36	

(二) 所有者投入和减少资本	- 37,037.00				10,941,817.85	9,675.966.55						1,228,814.30	1,228,814.30
1. 所有者投入的普通股													
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	- 37,037.00				10,941,817.85	- 10,324,989.00						21,229,769.85	21,229,769.85
4. 其他						20,000.955.55						- 20,000.955.55	- 20,000.955.55
(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					-								-	-	
					4,426.92								4,426.92	4,426.92	
四、本期期末余额	340,051,995.00				1,806,475.943.08	30,025,969.15		70,934,388.62		-359,644,918.86			1,827,791,438.69	22,105.00	1,827,813,543.69

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年度											
	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	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	340,051,995.00				1,809,015,196.61	30,025,969.15			70,934,388.62	-89,200,126.02		2,100,775,485.06
加：会计政策变更												
期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	340,051,995.00				1,809,015,196.61	30,025,969.15			70,934,388.62	-89,200,126.02		2,100,775,485.06
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					8,140,857.88	-8,474,106.15				60,516,874.06		77,131,838.09
(一)										60,516,874.06		60,516,874.06

综合收益总额										6,874.06		6,874.06
(二) 所有者投入和减少资本					7,533,878.87	-8,474,106.15						16,007,985.02
1. 所有者投入的普通股												
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					7,533,878.87	-8,474,106.15						16,007,985.02
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 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					606,979.01							606,979.01

四、 本期 期末 余额	340,0 51.99 5.00				1,817 ,156, 054.4 9	21,55 1,863 .00			70,93 4,388 .62	- 28,68 3,251 .96		2,177 ,907, 323.1 5
----------------------	------------------------	--	--	--	------------------------------	-----------------------	--	--	-----------------------	----------------------------	--	------------------------------

上期金额

单位：元

项目	2024 年度											
	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	未分 配利 润	其他	所有 者权 益合 计
		优先 股	永续 债	其他								
一、 上年 期末 余额	340,0 89,03 2.00				1,798 ,077, 805.6 8	20,35 0,002 .60			70,93 4,388 .62	- 155,7 74,03 4.99		2,032 ,977, 188.7 1
加												
：会 计政 策变 更												
期差 错更 正												
他												
二、 本年 期初 余额	340,0 89,03 2.00				1,798 ,077, 805.6 8	20,35 0,002 .60			70,93 4,388 .62	- 155,7 74,03 4.99		2,032 ,977, 188.7 1
三、 本期 增减 变动 金额 (减 少以 “一 ”号 填 列)	- 37,03 7.00				10,93 7,390 .93	9,675 ,966. 55				66,57 3,908 .97		67,79 8,296 .35
(一) 综合 收益 总额										66,57 3,908 .97		66,57 3,908 .97
(二) 所有 者投 入和 减少 资本	- 37,03 7.00				10,94 1,817 .85	9,675 ,966. 55						1,228 ,814. 30

1. 所有者投入的普通股												
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	- 37,037.00				10,941,817.85	- 10,324,989.00						21,229,769.85
4. 其他						20,000,955.55						- 20,000,955.55
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 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					- 4,426 .92							- 4,426 .92
四、 本期 期末 余额	340,0 51,99 5.00				1,809 ,015, 196.6 1	30,02 5,969 .15			70,93 4,388 .62	- 89,20 0,126 .02		2,100 ,775, 485.0 6

### 三、公司基本情况

北京中科金财科技股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”，在包含子公司时统称本集团)系于 2007 年 7 月 26 日经北京市工商行政管理局批准，由北京中科金财科技有限公司整体改制的股份有限公司。公司的统一社会信用代码：91110000757740123M。公司 2012 年 2 月在深圳证券交易所上市。所属行业为软件和信息技术服务业。

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 340,051,995.00 股，注册资本为 340,051,995.00 元。

本公司注册地址：北京市海淀区小月河东畔路 16 号院 2 号楼 5 层 501-1 号房屋，本公司实际经营地址与注册地址一致。

实际从事的主要经营活动：计算机软件技术开发；计算机系统集成及服务；与计算机技术相关的产品销售及其他衍生业务。

本公司的实际控制人为沈飒、朱烨东夫妇。

本财务报告于 2026 年 4 月 27 日经公司第七届董事会第八次会议批准报出。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本集团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》的相关规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除部分金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。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

本集团综合评价目前可获取的信息，自报告期末起 12 个月内不存在明显影响本公司持续经营能力的因素。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本集团根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括应收款项坏账准备、存货跌价准备、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认和计量、长期资产减值等。

### 1、遵循企业会计准则的声明

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

### 2、会计期间

本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

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以一年（12 个月）作为正常营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

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

### 5、重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

项目	重要性标准
重要的联营企业	对合营企业或联营企业的长期股权投资账面价值占合并财务报表资产总额 5%以上
重要的非全资子公司	非全资子公司收入金额占合并财务报表总收入 10%以上
重要的投资活动	合并财务报表资产总额 5%以上
重要的单项计提坏账准备的应收款项	合并财务报表资产总额 0.5%以上
账龄超过 1 年的重要单项合同负债	合并财务报表资产总额 0.5%以上
账龄超过 1 年或逾期的重要单项应付款项或其他应付款	合并财务报表资产总额 0.5%以上

## 6、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。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，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。

## 7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### (1) 合并财务报表范围的确定原则

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。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

### (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，详见本附注五、16 “长期股权投资” 或本附注五、11 “金融工具”。

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五、16（2）2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

## 9、现金及现金等价物的确定标准

本集团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的现金、价值变动风险很小的投资。

## 10、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，按交易日的即期汇率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。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。

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。

## (3) 外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用全年平均汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用全年平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 11、金融工具

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

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；②对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；②初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

#### (1) 金融资产

##### 1) 本集团持有的债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的商业模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接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；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的商业模式，以及是否将其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。

①以摊余成本计量的。本集团管理此类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，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。本集团该分类的金融资产主要包括：货币资金、应收账款、应收票据、合同资产、其他应收款、债权投资等。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。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，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，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。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。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。本集团该分类的金融资产主要包括：其他债权投资、应收款项融资等。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，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，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

##### 2) 本公司的权益工具投资

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他

综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。其他权益工具投资不计提减值准备，终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

## (2) 金融负债

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及其他金融负债。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该项指定能够消除或显著减少会计错配；根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

## 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。

本公司其他金融负债主要包括短期借款、应付账款、其他应付款、租赁负债等。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

## (3) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：

①如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在本公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的

公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则将该工具分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理；本公司不确认权益工具的公允价值变动，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减；本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

#### (4) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- ①收取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，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- ③该金融资产已转移，虽然本集团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。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

#### (5) 金融工具的减值

本集团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、租赁应收款，主要包括应收账款、应收票据、合同资产、其他应收款、债权投资、其他债权投资等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，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

本集团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，是指本集团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，本集团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（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，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。如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。本集团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。

#### ①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，本集团采用未来 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。

#### ②以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团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，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

#### ③金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团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。

### 2) 各类金融资产信用损失的确定方法

#### ①应收票据

本公司对于应收票据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。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	承兑人历史履约记录良好，报告期内及历史期间均无逾期、无违约、无无法兑付情形，

财务公司承兑汇票	票据期限较短，经评估预期信用损失率为 0，不确认预期信用损失。
----------	---------------------------------

### ②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，本集团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、合同资产和租赁应收款，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和合同资产外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

确定组合的依据	
风险组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
合并范围内内部关联方往来组合	以应收款项与交易对象的关系为信用风险特征划分组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
风险组合	按账龄分析法计提坏账
合并范围内内部关联方往来组合	除非有证据证明存在减值一般不计提坏账准备

应收款项合同资产账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表：

账龄	应收账款预期信用损失率 (%)	合同资产预期信用损失率 (%)
1 年以内	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	100.00	100.00
5 年以上	100.00	100.00

### ③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
账龄组合	本组合为日常经常活动中应收取各类押金、代垫款、保证金等应收款项。
合并范围内内部关联方往来组合	除非有证据证明存在减值一般不计提坏账准备

账龄组合中，不同账龄的预期信用损失率估计如下：

账龄	其他应收款预期 信用损失率（%）
1 年以内	5.00
1-2 年	10.00
2-3 年	20.00
3-4 年	50.00
4-5 年	100.00
5 年以上	100.00

#### (6) 金融资产和金融负债的抵销

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

#### (7) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以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确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并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时，使用不可观察输入值。

## 12、应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据，自取得起期限在一年内（含一年）的部分，列示为应收款项融资；自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注五、11“金融工具”。

## 13、合同资产

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。合同资产是本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同负债是本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。

合同资产预期信用损失法计提减值准备，参照附注五、11、（5）金融工具的减值。无论是否包含重大融资成分，本集团在资产负债表日均按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失，反之则确认为减值利得，合同资产减值损失列报为资产减值损失。实际发生减值损失，认定相关合同资产无法收回，经批准予以核销。

资产负债表日，对于不同合同下的合同资产、合同负债，分别列示。对于同一合同下的合同资产、合同负债，以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性分别列示为合同资产或其他非流动资产，已计提减值准备的，减去合同资产减值准备的期末余额后列示；净额为贷方余额的，根据其流动性列示为合同负债或其他非流动负债。

## 14、存货

### （1）存货的分类

本公司存货分为库存商品、发出商品、合同履约成本等。

### （2）存货取得和发出的计价方法

公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。库存商品、发出商品等发出时采用个别计价法计价；低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

### （3）存货跌价准备计提方法

本集团期末存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本集团通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，期末，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

### （4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

## 15、持有待售资产

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售：一是在当前状况下，仅根据出售此类资产或处置组的惯常条款，即可立即出售；二是出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。如果该出售计划需要得到股东或者监管部门批准，应当已经取得批准。

### （1）取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组的计量

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

#### (2) 持有待售类别的初始计量和后续计量

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，如果该处置组包含商誉，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值和划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

- 1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；
- 2) 可收回金额。

## 16、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，作为交易性金融资产或其他权益工具投资核算，其会计政策详见附注五、11 “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) 初始投资成本的确定

1) 对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本。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。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

2) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

### (2) 后续计量及损益的确认方法

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

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

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。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 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，按本附注五、7、（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。

## 17、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

(1) 本公司的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ① 已出租的土地使用权；
- ② 持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③ 已出租的建筑物。

(2) 本公司投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ① 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

- ① 外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；
- ② 自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；
- ③ 投资者投入的投资性房地产的账面价值依据投资合同或协议约定的价值确定，但如果投资合同或协议约定的价值不公允，应以公允价值作为账面价值。

④ 以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本公司对投资性房地产采用成本计量模式。

(5) 折旧或摊销方法

折旧与摊销按资产的估计可使用年限，采用直线法计算，房产按 30 年计提折旧。

(6) 投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五、21 “长期资产减值”。

## 18、固定资产

### (1) 确认条件

本公司的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，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。

### (2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
运输工具	年限平均法	5	5	19
电子设备及其他	年限平均法	5	5	19

固定资产按取得时的实际成本入账，以年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

在考虑减值准备的情况下，按单项固定资产扣除减值准备后的账面净额和剩余折旧年限，分项确定并计提各期折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

#### (3) 固定资产后续支出的会计处理方法：

固定资产修理费用，直接计入当期费用。

固定资产改良支出，计入固定资产账面价值，其增计后的金额不超过该固定资产的可收回金额。

固定资产装修费用，符合资本化原则的，在固定资产科目下单设“固定资产装修”明细科目核算，并在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用合理的方法单独计提折旧。

## 19、借款费用

### (1) 借款费用资本化的确认原则

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。本公司发生的借款费用，属于需要经过 1 年以上（含 1 年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产或存货所占用的专门借款或一般借款所产生的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。相关借款费用当同时具备以下三个条件时开始资本化：

- 1) 资产支出已经发生；
- 2) 借款费用已经发生；

3) 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

(2) 借款费用资本化的期间

为购建固定资产、投资性房地产、存货所发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用状态或可销售状态前所发生的，计入资产成本；若固定资产、投资性房地产、存货的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始；在达到预定可使用状态或可销售状态时，停止借款费用的资本化，之后发生的借款费用于发生当期直接计入财务费用。

(3) 借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

发生借款的折价或溢价的，折价和溢价在借款期间采用实际利率法进行摊销。

## 20、无形资产

### (1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司无形资产的摊销方法如下表：

无形资产名称	摊销方法	摊销年限（年）
软件	直线法	5 年

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

## (2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

本集团研发支出的归集范围包括研发人员职工薪酬、外包合作研发等委托费用、服务费、折旧和摊销费、股权激励费用、交通差旅费等。

自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产（专利技术和非专利技术）：

- 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；内部使用的无形资产有证据表明可以内部使用；
- 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；

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

## 21、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产、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，本集团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。

## 22、长期待摊费用

公司长期待摊费用项目及摊销方法如下

费用名称	摊销方法	摊销年限（年）
装修改造费	直线法	5 年

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

## 23、合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。合同资产是本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同负债是本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。

合同资产预期信用损失法计提减值准备，参照附注五、11、（5）金融工具的减值。无论是否包含重大融资成分，本集团在资产负债表日均按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失，反之则确认为减值利得，合同资产减值损失列报为资产减值损失。实际发生减值损失，认定相关合同资产无法收回，经批准予以核销。

资产负债表日，对于不同合同下的合同资产、合同负债，分别列示。对于同一合同下的合同资产、合同负债，以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性分别列示为合同资产或其他非流动资产，已计提减值准备的，减去合同资产减值准备的期末余额后列示；净额为贷方余额的，根据其流动性列示为合同负债或其他非流动负债。

## 24、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外；发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量；企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，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。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的职工薪酬负债，同时计入当期损益。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）。

## 25、预计负债

### (1) 确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；

③该义务的金额能够可靠计量。

(2) 计量方法：按清偿该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## 26、股份支付

(1) 股份支付的种类

本公司股份支付为以权益结算的股份支付。

(2) 权益结算的股份支付

对授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，公司在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。授予日，是指股份支付协议获得批准的日期。

对完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，公司以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在资产负债表日，后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的，应当进行调整，并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。等待期，是指可行权条件得到满足的期间。

(3) 权益工具公允价值的确定方法

本公司对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值，对于授予的限制性股票的公允价值，按照授予日股票市场价格扣除授予价格的差额确定。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等估值方法确定其公允价值。

(4) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

## 27、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务（简称商品）的控制权时确认收入。

公司主营业务为应用软件开发、技术服务及相关的计算机信息系统集成服务，收入分为以下三类：

(1) 公司主营业务包括集成服务、技术服务和软件产品销售，各类业务销售收入确认的具体方法如下：

①集成服务收入：按合同约定在产品交付购货方，并经客户验收合格后确认收入；

②技术服务收入：技术咨询、技术服务、技术培训按合同约定提供服务完成并经客户验收合格后，或服务期满后确认收入。技术开发收入按合同约定开发进度，并经客户阶段验收合格后按进度确认收入；

③软件产品销售收入：按合同约定，需安装调试的，在安装调试完成、投入运行并经客户验收合格后确认收入；不需安装的，于产品发出且到货验收合格后确认收入。

(2) 交易价格

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

交易价格是本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同承诺的对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

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

## 28、合同成本

合同成本包括合同履约成本和合同取得成本。本公司为提供劳务而发生的成本，确认为合同履约成本，在确认收入时按照已完成劳务的进度结转主营业务成本。本公司将为获取合同而发生的增量成本，确认为合同取得成本，对于摊销期限不超过一年的合同取得成本，在其发生时计入当期损益；对于摊销期限在一年以上的合同取得成本，在确认收入时按照已完成劳务的进度摊销计入损益。

如果合同成本的账面价值高于因提供该劳务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，本公司对超出的部分计提减值准备，确认为资产减值损失。资产负债表日，根据合同履行成本初始确认时摊销期限是否超过一年，以减去相关减值准备后的净额，列示为存货或其他非流动资产；对于初始确认时摊销期限超过一年的合同取得成本，以减去相关减值准备后的净额，列示为其他非流动资产。

## 29、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或非货币性资产，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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

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。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。或者，采用净额法，冲减相关资产的账面价值，已确认的政府补助需要退回的，调整资产账面价值。

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。或者，采用净额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接冲减相关成本费用；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，冲减相关成本费用。

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

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

财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### 30、递延所得税资产/递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

### 31、租赁

#### (1) 作为承租方租赁的会计处理方法

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

本公司租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

##### 1) 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

## 2) 后续计量

本公司参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注五、18 “固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司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。

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

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额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。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

## 3) 租赁变更

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

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

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## (2) 作为出租方租赁的会计处理方法

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

### 1) 经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

### 2) 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 32、其他重要的会计政策和会计估计

### (1) 回购公司股份

公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式减资的，按注销股票面值总额减少股本，购回股票支付的价款（含交易费用）与股票面值的差额调整所有者权益，超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

公司回购的股份在注销或者转让之前，作为库存股管理，回购股份的全部支出转作库存股成本。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。公司回购其普通股形成的库存股不得参与公司利润分配，在资产负债表中所有者权益的备抵项目列示。

## 33、重要会计政策和会计估计变更

### (1) 重要会计政策变更

适用 不适用

### (2) 重要会计估计变更

适用 不适用

### (3) 2025 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、9%、6%、3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、20%、16.5%、15%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
北京中科金财科技股份有限公司	15%
北京中科金财信息科技有限公司	15%
北京志东方科技有限责任公司	15%
北京中科金财软件技术有限公司	15%
金财数金（上海）智能科技有限公司	25%
天津中科金财科技有限公司	25%
华缔资产管理（北京）有限公司	25%
深圳前海中科金财金控投资有限公司	25%
北京中科金财投资管理有限公司	20%
天津壬辰软件开发有限公司	20%
大连鼎运企业管理有限公司	20%
杭州中科金财科技有限公司	20%
湖南中科金财智算科技有限公司	20%
上海智科金财数字科技有限公司	20%
安庆智科金财智算科技有限公司	20%
中科金财（香港）科技有限公司	16.5%

### 2、税收优惠

#### (1) 企业所得税减免

本公司于 2023 年 11 月 30 日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局核发的编号为 GR202311004628 的《高新技术企业证书》，有效期 3 年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第 28 条的规定，2025 年度按 15% 的优惠税率缴纳企业所得税。

子公司北京中科金财信息科技有限公司于 2023 年 12 月 20 日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局核发的编号为 GR202311007879 的《高新技术企业证书》，有效期 3 年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第 28 条的规定，2025 年度按 15% 的优惠税率缴纳企业所得税。

子公司北京志东方科技有限责任公司于 2024 年 12 月 2 日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局核发的编号为 GR202411005016 的《高新技术企业证书》，有效期 3

年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第 28 条的规定，2025 年度按 15% 的优惠税率缴纳企业所得税。

子公司北京中科金财软件技术有限公司于 2024 年 12 月 31 日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局核发的编号为 GR202411008311 的《高新技术企业证书》，有效期 3 年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第 28 条的规定，2025 年度按 15% 的优惠税率缴纳企业所得税。

根据《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 6 号）和《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）文件有关规定，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。子公司杭州中科金财科技有限公司、北京中科金财软件技术有限公司、湖南中科金财智算科技有限公司、上海智科金财数字科技有限公司、孙公司北京中科金财投资管理有限公司、天津壬辰软件开发有限公司、安庆智科金财智算科技有限公司，下属控股企业大连鼎运企业管理有限公司，满足小型微利企业的要求，2025 年度按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的优惠税率缴纳企业所得税。

## (2) 增值税减免及退税

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》财税[2016]36 号规定，本公司 2025 年度提供技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入免征增值税。

2011 年 1 月 18 日，国务院颁发《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》（国发[2011]4 号），规定明确了“继续实施软件增值税优惠政策”。

根据《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100 号）明确了增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

根据国家税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税等政策有关征管事项的公告（2023 年第 1 号）的规定，一、增值税小规模纳税人（以下简称小规模纳税人）发生增值税应税销售行为，合计月销售额未超过 10 万元（以 1 个季度为 1 个纳税期的，季度销售额未超过 30 万元，下同）的，免征增值税。小规模纳税人发生增值税应税销售行为，合计月销售额超过 10 万元，但扣除本期发生的销售不动产的销售额后未超过 10 万元的，其销售货物、劳务、服务、无形资产取得的销售额免征增值税。华缔资产管理（北京）有限公司、北京中科金财科技股份有限公司上海分公司符合该项政策。

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中软件与信息技术服务业的

披露要求

### 3、其他

根据财政部 税务总局公告 2022 年第 10 号《关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》和《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）文件有关规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。子公司北京中科金财软件技术有限公司、杭州中科金财科技有限公司、深圳前海中科金财金控投资有限公司、湖南中科金财智算科技有限公司、上海智科金财数字科技有限公司、孙公司北京中科金财投资管理有限公司、华缔资产管理（北京）有限公司、天津壬辰软件开发有限公司、安庆智科金财智算科技有限公司，下属控股企业大连鼎运企业管理有限公司公司适用该项政策。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	193,384.36	198,858.18
银行存款	255,248,264.72	274,997,975.68
其他货币资金	273,638,231.95	287,013,408.05
合计	529,079,881.03	562,210,241.91
其中：存放在境外的款项总额	9,963,538.10	

其他说明：

①存放在境外的款项总额系子公司中科金财（香港）科技有限公司存放在香港账户资金余额。

②截至 2025 年 12 月 31 日，其他货币资金 273,638,231.95 元系定期存款 250,000,000.00 元，本公司向银行申请开具无条件、不可撤销的担保函所存入的保证金存款 23,368,849.15 元，纳入合并范围的信托计划存放于信托公司的资金账户余额 268,354.99 元，存放于证券公司的资金账户余额 1,027.81 元。

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	2025.12.31（元）	2024.12.31（元）
保函保证金	23,368,849.15	36,155,093.02
信托托管金	268,354.99	360,768.57

合计	23,637,204.14	36,515,861.59
----	---------------	---------------

## 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		46,522,870.82
其中：		
债务工具投资		46,522,870.82
其中：		
合计		46,522,870.82

## 3、应收票据

### (1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	91,001.75	107,280.00
财务公司承兑汇票	80,000.00	260,000.00
合计	171,001.75	367,280.00

## 4、应收账款

### (1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	228,230,446.53	158,854,959.23
1至2年	8,019,552.95	6,208,466.43
2至3年	4,077,758.58	17,276,471.40
3年以上	45,722,917.56	35,122,858.14
3至4年	16,203,844.58	9,739,469.28
4至5年	8,359,202.29	10,278,498.89
5年以上	21,159,870.69	15,104,889.97
合计	286,050,675.62	217,462,755.20

### (2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项	1,378.3	0.48%	1,378.3	100.00%		1,378.3	0.63%	1,378.3	100.00%	

计提坏账准备的应收账款	46.15		46.15			46.15		46.15		
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	284,672,329.47	99.52%	49,271,678.47	17.31%	235,400,651.00	216,084,409.05	99.37%	40,893,666.26	18.92%	175,190,742.79
其中：										
账龄组合	284,672,329.47	99.52%	49,271,678.47	17.31%	235,400,651.00	216,084,409.05	99.37%	40,893,666.26	18.92%	175,190,742.79
合计	286,050,675.62	100.00%	50,650,024.62		235,400,651.00	217,462,755.20	100.00%	42,272,012.41		175,190,742.79

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
按单项计提坏账准备的应收账款	1,378,346.15	1,378,346.15	1,378,346.15	1,378,346.15	100.00%	回收可能性较小
合计	1,378,346.15	1,378,346.15	1,378,346.15	1,378,346.15		

按组合计提坏账准备：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	228,230,446.53	11,411,522.32	5.00%
1至2年	8,019,552.95	801,955.30	10.00%
2至3年	4,077,758.58	815,551.72	20.00%
3至4年	16,203,844.58	8,101,922.30	50.00%
4至5年	8,359,202.29	8,359,202.29	100.00%
5年以上	19,781,524.54	19,781,524.54	100.00%
合计	284,672,329.47	49,271,678.47	

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用**(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,378,346.15					1,378,346.15
按组合计提坏	40,893,666.2	8,378,012.21				49,271,678.4

账准备的应收账款	6				7
合计	42,272,012.41	8,378,012.21			50,650,024.62

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

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	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	64,843,984.80		64,843,984.80	21.29%	3,242,199.25
客户二	51,123,400.00		51,123,400.00	16.78%	2,556,170.00
客户三	11,338,000.00		11,338,000.00	3.72%	5,669,000.00
客户四	7,907,486.22	416,981.14	8,324,467.36	2.73%	416,510.08
客户五	8,010,000.00		8,010,000.00	2.63%	400,500.00
合计	143,222,871.02	416,981.14	143,639,852.16	47.15%	12,284,379.33

## 5、合同资产

## (1) 合同资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
未到期质保金	10,001,794.47	1,335,792.32	8,666,002.15	7,941,803.43	397,090.17	7,544,713.26
合计	10,001,794.47	1,335,792.32	8,666,002.15	7,941,803.43	397,090.17	7,544,713.26

## (2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	10,001,794.47	100.00%	1,335,792.32	13.36%	8,666,002.15	7,941,803.43	100.00%	397,090.17	5.00%	7,544,713.26
其中：										
合计	10,001,794.47	100.00%	1,335,792.32	13.36%	8,666,002.15	7,941,803.43	100.00%	397,090.17	5.00%	7,544,713.26

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

未到期质保金	10,001,794.47	1,335,792.32	13.36%
合计	10,001,794.47	1,335,792.32	

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

### (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
按组合计提坏账准备	938,702.15			
合计	938,702.15			——

## 6、应收款项融资

### (1) 应收款项融资分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据	285,900.00	159,761.20
合计	285,900.00	159,761.20

## 7、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	139,105,320.41	47,581,011.31
合计	139,105,320.41	47,581,011.31

### (1) 其他应收款

#### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	21,278,436.80	24,120,942.57
备用金	1,578,386.99	1,578,386.99
房租物业押金	222,645.12	532,407.92
往来款	132,339,637.53	33,438,133.65
应收信托利息	5,143,160.88	8,222,170.57
其他	184,470.18	209,666.00
合计	160,746,737.50	68,101,707.70

#### 2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
----	--------	--------

1 年以内（含 1 年）	132,061,599.29	15,558,110.81
1 至 2 年	1,969,719.52	34,409,145.97
2 至 3 年	14,682,081.26	698,485.37
3 年以上	12,033,337.43	17,435,965.55
3 至 4 年	256,777.00	2,547,572.76
4 至 5 年	2,007,877.81	2,984,647.71
5 年以上	9,768,682.62	11,903,745.08
合计	160,746,737.50	68,101,707.70

### 3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	1,445,083.00	0.90%	1,445,083.00	100.00%		1,445,083.00	2.12%	1,445,083.00	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备	159,301,654.50	99.10%	20,196,334.09	12.68%	139,105,320.41	66,656,624.70	97.88%	19,075,613.39	28.62%	47,581,011.31
其中：										
合计	160,746,737.50	100.00%	21,641,417.09		139,105,320.41	68,101,707.70	100.00%	20,520,696.39		47,581,011.31

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项计提坏账准备	1,445,083.00	1,445,083.00	1,445,083.00	1,445,083.00	100.00%	回收可能性较小
合计	1,445,083.00	1,445,083.00	1,445,083.00	1,445,083.00		

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	159,301,654.50	20,196,334.09	12.68%
合计	159,301,654.50	20,196,334.09	

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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	整个存续期预期信用损失（已发生信用减	

		值)	值)	
2025年1月1日余额	19,075,613.39		1,445,083.00	20,520,696.39
2025年1月1日余额 在本期				
本期计提	1,120,720.70			1,120,720.70
2025年12月31日余 额	20,196,334.09		1,445,083.00	21,641,417.09

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

#### 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	1,445,083.00					1,445,083.00
按组合计提坏账准备	19,075,613.39	1,120,720.70				20,196,334.09
合计	20,520,696.39	1,120,720.70				21,641,417.09

#### 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：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户一	往来款	95,802,561.94	1年以内	59.60%	4,790,128.10
客户二	往来款	16,465,001.83	1年以内	10.24%	823,250.09
供应商一	往来款	14,159,292.04	2-3年	8.81%	2,831,858.41
投资机构	应收利息	5,143,160.88	1年以内	3.20%	257,158.04
供应商二	往来款	4,914,156.11	1年以内	3.06%	245,707.81
合计		136,484,172.80		84.91%	8,948,102.45

## 8、预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	9,748,961.03	95.19%	11,608,031.76	99.77%
1至2年	470,258.73	4.59%	3,562.29	0.03%
2至3年			22,658.10	0.19%
3年以上	22,658.10	0.22%		

合计	10,241,877.86		11,634,252.15	
----	---------------	--	---------------	--

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本报告期按预付对象归集的期末余额前五名的预付款总金额 4,484,440.73 元，占预付款项期末余额合计数的比例 43.79%。

## 9、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成 本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成 本减值准备	账面价值
库存商品	16,607,398.85	3,255,685.88	13,351,712.97	17,467,197.75	3,050,473.40	14,416,724.35
合同履约成本	10,559,033.99		10,559,033.99			
发出商品	225,131,043.57	8,675,561.03	216,455,482.54	336,962,263.50	3,847,424.73	333,114,838.77
合计	252,297,476.41	11,931,246.91	240,366,229.50	354,429,461.25	6,897,898.13	347,531,563.12

### (2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	3,050,473.40	205,212.48				3,255,685.88
发出商品	3,847,424.73	4,828,136.30				8,675,561.03
合计	6,897,898.13	5,033,348.78				11,931,246.91

## 10、持有待售资产

单位：元

项目	期末账面余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
投资性房地产	1,876,359.86	1,213,297.47	663,062.39	680,000.00	16,937.61	2026年01月27日
合计	1,876,359.86	1,213,297.47	663,062.39	680,000.00	16,937.61	

## 11、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	178,200,000.00	
合计	178,200,000.00	

## (1) 一年内到期的债权投资

☑适用 ☐不适用

## 1) 一年内到期的债权投资情况

单位：元

组合名称	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托产品	180,000,000.00	1,800,000.00	178,200,000.00			
合计	180,000,000.00	1,800,000.00	178,200,000.00			

一年内到期的债权投资减值准备本期变动情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信托产品		2,800,000.00	1,000,000.00	1,800,000.00
合计		2,800,000.00	1,000,000.00	1,800,000.00

## 2) 期末重要的一年内到期的债权投资

单位：元

项目	面值	票面利率	到期日	实际利率		逾期本金	
				期末余额	期初余额	期末余额	期初余额
华鑫信托·睿科308号单一资金信托	180,000,000.00	5.30%	2026年05月26日	5.30%			
合计	180,000,000.00						

## 3) 减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2025年1月1日余额在本期				

本期转回	1,000,000.00			1,000,000.00
其他变动	2,800,000.00			2,800,000.00
2025年12月31日余额	1,800,000.00			1,800,000.00

## (2) 一年内到期的其他债权投资

适用 不适用

## 12、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	10,211,643.12	8,478,102.13
预缴税金	187,231.56	97,300.92
以摊余成本计量的一年内到期的债权投资	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	11,398,874.68	9,575,403.05

## 13、债权投资

### (1) 债权投资的情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托产品				280,000,000.00	2,800,000.00	277,200,000.00
合计				280,000,000.00	2,800,000.00	277,200,000.00

债权投资减值准备本期变动情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信托产品	2,800,000.00		2,800,000.00	
合计	2,800,000.00		2,800,000.00	

### (2) 期末重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额					期初余额				
	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金
华鑫信托·睿科308号单一资金信托						280,000,000.00	5.30%	5.30%	2026年05月26日	

合计						280,000,000.00				
----	--	--	--	--	--	----------------	--	--	--	--

## (3) 减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2025 年 1 月 1 日余额	2,800,000.00			2,800,000.00
2025 年 1 月 1 日余额在本期				
本期转回	1,000,000.00			1,000,000.00
其他变动	1,800,000.00			1,800,000.00

## 14、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
一、合营企业												
二、联营企业												
中科环嘉电子商务有限公司	1,109,180.93				-12.68					1,109,168.25		1,109,168.25
北京中关村科技金融信息服务中心有限公司	636,614.93				-202,708.11							433,906.82
安粮期货股份有限公司	312,042.621.50				7,154,562.39				22,000,000.00			297,197,183.89
大连金融资产		52,690,199.73										52,690,199.73

交易 所有 有限 公司												
爱化 身科 技(北 京) 有 限 公 司	3,225 ,962. 68				414,6 42.14		606,9 79.01				4,247 ,583. 83	
北京 中关 村融 信数 字科 技有 限公 司	1,012 ,049. 81				79,10 5.74				1,091 ,155. 55			1,091 ,155. 55
小计	318,0 26,42 9.85	52,69 0,199 .73			7,445 ,589. 48		606,9 79.01	22,00 0,000 .00	2,200 ,323. 80		301,8 78,67 4.54	54,89 0,523 .53
合计	318,0 26,42 9.85	52,69 0,199 .73			7,445 ,589. 48		606,9 79.01	22,00 0,000 .00	2,200 ,323. 80		301,8 78,67 4.54	54,89 0,523 .53

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

## 15、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	439,523,640.83	388,771,909.32
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	59,157.21	59,190.07
合计	439,582,798.04	388,831,099.39

其他说明：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 439,523,640.83 元，主要系公司投资武汉睿钰股权投资合伙企业（有限合伙）429,523,640.83 元，南京智影文化传媒有限公司 10,000,000.00 元。

## 16、投资性房地产

### (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

适用 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
----	--------	-------	------	----

一、账面原值				
1. 期初余额	7,309,569.66			7,309,569.66
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	7,309,569.66			7,309,569.66
(1) 处置	5,048,075.80			5,048,075.80
(2) 其他转出	2,261,493.86			2,261,493.86
4. 期末余额				
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	1,096,044.48			1,096,044.48
2. 本期增加金额	103,795.12			103,795.12
(1) 计提或摊销	103,795.12			103,795.12
3. 本期减少金额	1,199,839.60			1,199,839.60
(1) 处置	814,705.60			814,705.60
(2) 其他转出	385,134.00			385,134.00
4. 期末余额				
三、减值准备				
1. 期初余额	1,593,902.32			1,593,902.32
2. 本期增加金额	634,151.36			634,151.36
(1) 计提	634,151.36			634,151.36
3. 本期减少金额	2,228,053.68			2,228,053.68
(1) 处置	1,014,756.21			1,014,756.21
(2) 其他转出	1,213,297.47			1,213,297.47
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值				
2. 期初账面价值	4,619,622.86			4,619,622.86

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用的确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
房屋建筑物	1,297,213.75	663,062.39	634,151.36	市场比较法	公开市场价格	公开市场价格
合计	1,297,213.75	663,062.39	634,151.36			

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

## (2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

## 17、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	154,590,617.90	130,462,492.06
固定资产清理		
合计	154,590,617.90	130,462,492.06

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	电子设备	运输设备	合计
一、账面原值：			
1. 期初余额	193,221,417.85	14,571,697.12	207,793,114.97
2. 本期增加金额	62,178,900.06	2,129,038.83	64,307,938.89
(1) 购置	62,178,900.06	2,129,038.83	64,307,938.89
(2) 在建工程转入			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额	4,845,239.87	3,945,365.89	8,790,605.76
(1) 处置或报废	4,845,239.87	3,945,365.89	8,790,605.76
4. 期末余额	250,555,078.04	12,755,370.06	263,310,448.10
二、累计折旧			
1. 期初余额	64,459,847.66	12,870,775.25	77,330,622.91
2. 本期增加金额	39,010,891.47	591,208.14	39,602,099.61
(1) 计提	39,010,891.47	591,208.14	39,602,099.61
3. 本期减少金额	4,464,794.68	3,748,097.64	8,212,892.32
(1) 处置或报废	4,464,794.68	3,748,097.64	8,212,892.32
4. 期末余额	99,005,944.45	9,713,885.75	108,719,830.20

三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	151,549,133.59	3,041,484.31	154,590,617.90
2. 期初账面价值	128,761,570.19	1,700,921.87	130,462,492.06

## (2) 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

## 18、使用权资产

### (1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	5,114,225.73	5,114,225.73
2. 本期增加金额	21,417,242.10	21,417,242.10
3. 本期减少金额	3,015,276.09	3,015,276.09
4. 期末余额	23,516,191.74	23,516,191.74
二、累计折旧		
1. 期初余额	2,588,788.47	2,588,788.47
2. 本期增加金额	2,394,154.43	2,394,154.43
(1) 计提	2,394,154.43	2,394,154.43
3. 本期减少金额	2,913,402.00	2,913,402.00
(1) 处置	2,913,402.00	2,913,402.00
4. 期末余额	2,069,540.90	2,069,540.90
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		

(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	21,446,650.84	21,446,650.84
2. 期初账面价值	2,525,437.26	2,525,437.26

## (2) 使用权资产的减值测试情况

□适用 不适用

## 19、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额				119,950,437.23	119,950,437.23
2. 本期增加金额				14,886,778.19	14,886,778.19
(1) 购置				14,886,778.19	14,886,778.19
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额				15,591,347.46	15,591,347.46
(1) 处置				15,591,347.46	15,591,347.46
4. 期末余额				119,245,867.96	119,245,867.96
二、累计摊销					
1. 期初余额				54,416,952.91	54,416,952.91
2. 本期增加金额				17,035,406.19	17,035,406.19
(1) 计提				17,035,406.19	17,035,406.19
3. 本期减少金额				15,591,347.46	15,591,347.46
(1) 处置				15,591,347.46	15,591,347.46
4. 期末余额				55,861,011.64	55,861,011.64

三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加 金额					
(1) 计 提					
3. 本期减少 金额					
(1) 处 置					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面 价值				63,384,856.32	63,384,856.32
2. 期初账面 价值				65,533,484.32	65,533,484.32

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0.00%。

## (2) 确认为无形资产的数据资源

适用 不适用

## (3) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

## 20、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
天津中科金财科技有限公司	624,031,391.94					624,031,391.94
华缔资产管理（北京）有限公司	120,690.97					120,690.97
北京志东方科技有限责任公司	193,578,999.56					193,578,999.56
合计	817,731,082.47					817,731,082.47

### (2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
天津中金财科技有限公司	624,031,391.94					624,031,391.94
华缔资产管理(北京)有限公司	120,690.97					120,690.97
北京志东方科技有限责任公司	169,823,416.08					169,823,416.08
合计	793,975,498.99					793,975,498.99

### (3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

名称	所属资产组或组合的构成及依据	所属经营分部及依据	是否与以前年度保持一致
北京志东方科技有限责任公司	资产组组合构成：将固定资产、无形资产认定为一个资产组；依据：可独立产生现金流入	基于内部管理目的，该资产组归属于北京志东方科技有限责任公司	是

#### 其他说明

商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法。

包含商誉的资产组可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的 5 年期现金流量预测为基础，公司根据历史实际经营数据、行业发展趋势、预期收入增长率、毛利率等指标编制预测未来 5 年现金流量，预测期以后的现金流量维持不变。

减值测试中采用的其他关键数据包括：产品预计售价、成本及其他相关费用。公司根据历史经验及对市场发展的预测确定上述关键数据。公司采用合理的折现率作为计算未来现金流量现值的税前折现率，采用的折现率已考虑了公司的资本成本、市场预期报酬率等因素，反映了各资产组的特定风险。

#### 商誉减值测试的影响

北京志东方科技有限责任公司系公司 2019 年新纳入合并范围的子公司，确认商誉 193,578,999.56 元。截止 2024 年末，已计提商誉减值 169,823,416.08 元，经测试后 2025 年度对北京志东方科技有限责任公司不计提商誉减值准备。

### (4) 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

单位：元

项目	账面价值	可收回金额	减值金额	预测期的年限	预测期的关键参数	稳定期的关键参数	稳定期的关键参数的确定依据
北京志东方科技有限责任公司	23,766,475.47	25,800,000.00	0.00	5年	收入、利润	稳定期增长0%，折现率10.28%	稳定期增长率0%，利润表项目根据预测期最后一期确定，折现率按加权平均资本成本模型确定
合计	23,766,475.47	25,800,000.00	0.00				

## 21、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公场所装修费	869,958.74	6,200,328.12	1,076,636.34		5,993,650.52
合计	869,958.74	6,200,328.12	1,076,636.34		5,993,650.52

## 22、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	15,300,908.38	2,620,704.85	12,004,708.56	2,105,753.62
内部交易未实现利润	181,965.55	27,294.84		
信用减值准备	72,437,349.03	11,766,520.47	62,659,837.58	10,301,857.91
无形资产摊销	37,462,769.61	5,624,587.84	34,776,248.92	5,223,678.71
租赁负债税会差异	20,879,632.92	3,083,754.02	2,449,066.83	355,697.95
股权激励费用	2,431,205.25	364,680.79	6,654,467.19	998,170.08
其他非流动金融资产公允价值变动			7,018,090.68	1,052,713.60
合计	148,693,830.74	23,487,542.81	125,562,419.76	20,037,871.87

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动			36,301.54	7,996.98
其他非流动金融资产公允价值变动	5,203,640.83	780,546.12		
使用权资产税会差异	21,446,650.84	3,163,628.56	2,525,437.26	363,876.91

合计	26,650,291.67	3,944,174.68	2,561,738.80	371,873.89
----	---------------	--------------	--------------	------------

## (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	23,487,542.81	23,487,542.81	20,037,871.87	20,037,871.87
递延所得税负债	3,944,174.68	3,944,174.68	371,873.89	371,873.89

## (4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	57,466,838.84	58,629,060.40
可抵扣亏损	1,058,106,287.24	867,218,223.95
商誉减值准备	793,975,498.99	793,975,498.99
合计	1,909,548,625.07	1,719,822,783.34

## (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

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2025 年		17,372,473.24	
2026 年	2,382,346.86	15,607,611.74	
2027 年	1,607,936.51	23,972,610.82	
2028 年	3,950,101.16	27,375,425.66	
2029 年	76,644,460.72	84,689,629.10	
2030 年	137,192,088.23	65,155,242.66	
2031 年	214,352,217.93	201,364,671.10	
2032 年	144,679,790.79	122,315,914.79	
2033 年	214,369,282.06	193,227,928.92	
2034 年	116,136,715.92	116,136,715.92	
2035 年	146,791,347.06		高新技术企业未弥补亏损可在未来 10 年内弥补
合计	1,058,106,287.24	867,218,223.95	

## 23、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同资产	8,555,372.62	821,114.78	7,734,257.84	7,536,766.30	3,116,361.04	4,420,405.26
将于 1 年以后到期的履约保证金	2,138,545.13	550,688.97	1,587,856.16	2,947,447.22	320,515.02	2,626,932.20
预付设备及软件款	8,068,238.71		8,068,238.71	5,015,359.43		5,015,359.43
预付投资款				10,000,000.0		10,000,000.0

				0		0
合计	18,762,156.46	1,371,803.75	17,390,352.71	25,499,572.95	3,436,876.06	22,062,696.89

## 24、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	23,637,204.14	23,637,204.14	使用受限	保函保证金、信托托管金	36,515,861.59	36,515,861.59	使用受限	保函保证金、信托托管金
应收账款（数字化债权）	82,897.19	82,897.19	使用受限	数字化债权贴现				
合计	23,720,101.33	23,720,101.33			36,515,861.59	36,515,861.59		

## 25、短期借款

### （1）短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	82,897.19	
保证借款	30,000,000.00	64,500,000.00
合计	30,082,897.19	64,500,000.00

短期借款分类的说明：

子公司北京志东方科技有限责任公司法定代表人张广清同厦门国际银行股份有限公司北京分行签订《最高额保证合同》，为子公司借款提供保证担保；

子公司北京志东方科技有限责任公司法定代表人张广清同江苏银行股份有限公司北京分行签订《最高额保证合同》，为子公司借款提供保证担保；

子公司北京志东方科技有限责任公司法定代表人张广清同中国银行股份有限公司北京海淀支行签订《最高额保证合同》，为子公司借款提供保证担保；

截至 2025 年 12 月 31 日，公司累计保证借款金额合计为 30,000,000.00 元。

## 26、应付账款

### （1）应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	271,735,785.15	227,377,176.41
1 至 2 年（含 2 年）	22,607,257.97	39,092,054.39

2至3年(含3年)	27,087,156.06	26,354,157.57
3年以上	53,236,503.27	39,736,281.45
合计	374,666,702.45	332,559,669.82

## (2) 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
供应商一	16,305,435.28	未到结算期
供应商二	14,999,814.26	未到结算期
供应商三	8,346,043.93	未到结算期
合计	39,651,293.47	

## (3) 是否存在逾期尚未支付中小企业款项的情况

是否属于大型企业

是 否

## 27、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	44,756,331.77	17,090,438.59
合计	44,756,331.77	17,090,438.59

## (1) 其他应付款

## 1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
限制性股票回购义务	21,551,863.00	10,025,013.60
往来款	12,557,086.33	
保证金	5,278,266.81	5,730,385.46
员工代垫款项	2,824,260.94	219,847.87
其他	2,544,854.69	1,115,191.66
合计	44,756,331.77	17,090,438.59

## 28、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收项目款	159,314,351.07	185,215,674.98
合计	159,314,351.07	185,215,674.98

## 账龄超过1年的重要合同负债

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
项目一	14,566,920.52	项目未完结

合计	14,566,920.52
----	---------------

## 29、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	13,796,189.73	150,731,425.46	146,031,849.94	18,495,765.25
二、离职后福利-设定提存计划	70,513.33	15,634,342.78	14,623,870.33	1,080,985.78
三、辞退福利		4,139,701.33	4,139,701.33	
合计	13,866,703.06	170,505,469.57	164,795,421.60	19,576,751.03

### (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	13,079,624.89	128,933,465.48	124,968,125.15	17,044,965.22
2、职工福利费		2,858,013.39	2,858,013.39	
3、社会保险费	31,415.59	9,329,357.60	8,713,271.59	647,501.60
其中：医疗保险费	30,600.76	8,399,729.21	7,847,407.73	582,922.24
工伤保险费	814.83	295,796.25	280,615.19	15,995.89
生育保险费		633,832.14	585,248.67	48,583.47
4、住房公积金	17,041.00	6,941,713.55	6,930,627.55	28,127.00
5、工会经费和职工教育经费	668,108.25	2,668,875.44	2,561,812.26	775,171.43
合计	13,796,189.73	150,731,425.46	146,031,849.94	18,495,765.25

### (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	68,376.38	15,158,190.99	14,178,339.47	1,048,227.90
2、失业保险费	2,136.95	476,151.79	445,530.86	32,757.88
合计	70,513.33	15,634,342.78	14,623,870.33	1,080,985.78

## 30、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	5,099,441.33	1,502,049.22

企业所得税	385,224.32	371,477.60
个人所得税	1,847,735.55	631,321.41
城市维护建设税	317,573.40	59,483.97
教育费附加	226,656.58	42,488.55
印花税	210,463.99	
合计	8,087,095.17	2,606,820.75

### 31、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	4,803,030.75	1,901,646.15
合计	4,803,030.75	1,901,646.15

### 32、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	83,657.11	6,710,652.63
合计	83,657.11	6,710,652.63

### 33、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	5,443,219.95	1,930,235.34
1-2 年	4,794,975.88	572,281.10
2-3 年	3,730,607.40	
3-4 年	4,927,640.83	
4-5 年	3,694,907.79	
未确认融资费用	-1,711,718.93	-53,449.61
一年内到期的租赁负债	-4,803,030.75	-1,901,646.15
合计	16,076,602.17	547,420.68

### 34、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	9,058,072.09	5,000,000.00	5,166,786.45	8,891,285.64	与资产、收益相关
合计	9,058,072.09	5,000,000.00	5,166,786.45	8,891,285.64	--

### 35、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

股份总数	340,051,995.00						340,051,995.00
------	----------------	--	--	--	--	--	----------------

### 36、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,800,442,689.94	11,217,000.82		1,811,659,690.76
其他资本公积	6,033,253.14	6,589,950.43	9,666,093.37	2,957,110.20
合计	1,806,475,943.08	17,806,951.25	9,666,093.37	1,814,616,800.96

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

(1) 2025年9月3日召开第七届董事会第四次会议，审议通过了《关于向2025年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票的议案》，公司确定2025年9月3日为本次激励计划的首次授予日，以14.6元/股的授予价格向符合条件的12名激励对象授予1,303,180股限制性股票，收到股权出资款19,026,428.00元，相应的减少2024年已回购的库存股17,658,089.00元，增加资本公积-股本溢价1,368,339.00元；

2025年10月20日再次召开第七届董事会第六次会议，审议通过了《关于向2025年限制性股票激励计划激励对象授予预留部分限制性股票的议案》，公司确定2025年10月20日为本次激励计划的预留授予日，以14.6元/股的授予价格向符合条件的19名激励对象授予172,975股限制性股票，收到股权出资款2,525,435.00元，相应的减少2024年已回购库存股2,342,866.55元，增加资本公积-股本溢价182,568.45元；

综上，上述两项授予事项共计减少库存股20,000,955.55元，增加资本公积-股本溢价1,550,907.45元。

(2) 2025年9月10日召开第七届董事会第五次会议，审议通过了《关于2023年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，公司2023年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件已经成就，解除限售条件的激励对象共计5名，可解除限售的限制性股票数量1,237,656股，资本公积股本溢价增加9,666,093.37元，其他资本公积减少9,666,093.37元。

(3) 以权益结算的股份支付本期确认的费用计入其他资本公积的金额 5,982,971.42 元。

(4) 本期联营公司爱化身科技(北京)有限公司因其他方股东增资, 本公司未同比例增资, 持股比例被动稀释, 相应调增资本公积 606,979.01 元。

### 37、库存股

单位: 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
库存股	30,025,969.15	21,551,863.00	30,025,969.15	21,551,863.00
合计	30,025,969.15	21,551,863.00	30,025,969.15	21,551,863.00

其他说明, 包括本期增减变动情况、变动原因说明:

(1) 详见附注七、36、资本公积, 公司同时就回购义务增加库存股和其他应付款 21,551,863.00 元。

(2) 2025 年 9 月 10 日召开第七届董事会第五次会议, 审议通过了《关于 2023 年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》, 公司 2023 年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件已经成就, 解除限售条件的激励对象共计 5 名, 可解除限售的限制性股票数量 1,237,656 股, 库存股减少 10,025,013.60 元。

### 38、其他综合收益

单位: 元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减: 所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益		- 106,377.62				- 106,377.62		- 106,377.62
外币财务报表折算差额		- 106,377.62				- 106,377.62		- 106,377.62
其他综合收益合计		- 106,377.62				- 106,377.62		- 106,377.62

## 39、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	70,934,388.62			70,934,388.62
合计	70,934,388.62			70,934,388.62

## 40、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-359,644,918.86	-299,450,826.25
调整后期初未分配利润	-359,644,918.86	-299,450,826.25
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-109,514,837.18	-60,194,092.61
期末未分配利润	-469,159,756.04	-359,644,918.86

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

## 41、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	840,630,492.56	648,592,807.92	1,056,833,003.73	833,597,861.38
其他业务	15,259,138.02	14,189,935.05	22,045,604.21	20,551,135.92
合计	855,889,630.58	662,782,742.97	1,078,878,607.94	854,148,997.30

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值

是 否

单位：元

项目	本年度	具体扣除情况	上年度	具体扣除情况
营业收入金额	855,889,630.58	无	1,078,878,607.94	无
营业收入扣除项目合计金额	15,259,138.02	其他业务收入	22,045,604.21	其他业务收入
营业收入扣除项目合计金额占营业收入的比重	1.78%		2.04%	
一、与主营业务无关的业务收入				
1. 正常经营之外的其他业务收入。如出租	15,259,138.02	主要系工程类收入和处置投资性房地产	22,045,604.21	主要系工程类收入和处置投资性房地产

固定资产、无形资产、包装物，销售材料，用材料进行非货币性资产交换，经营受托管理业务等实现的收入，以及虽计入主营业务收入，但属于上市公司正常经营之外的收入。				
与主营业务无关的业务收入小计	15,259,138.02	其他业务收入	22,045,604.21	其他业务收入
二、不具备商业实质的收入				
不具备商业实质的收入小计	0.00	无	0.00	无
营业收入扣除后金额	840,630,492.56	主营业务收入	1,056,833,003.73	主营业务收入

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 715,447,788.56 元。

#### 42、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	459,825.85	194,136.40
教育费附加	329,346.06	139,772.82
房产税	47,678.22	39,989.06
土地使用税	131.92	232.32
车船使用税	12,156.25	7,577.47
印花税	1,046,145.20	658,596.42
水利行政事业性收费	24,888.69	
其他	4,353.30	
合计	1,924,525.49	1,040,304.49

#### 43、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	35,689,691.62	39,467,303.57
服务费	27,793,633.06	26,184,104.71
折旧费	878,355.85	604,186.68
房租	1,718,478.59	1,899,965.51
无形资产摊销	20,243.41	1,305,774.59
差旅费	4,656,723.73	4,803,651.98
办公费	3,505,341.81	3,234,993.98
招待费	7,904,791.37	8,280,305.14
装修费	1,284,790.40	2,075,558.80
会议费	2,308,917.28	2,873,806.52
交通费	2,191,321.15	1,389,787.94
使用权资产折旧费	1,109,860.54	1,120,773.65
股权激励费用	968,611.77	

其他	485,658.50	519,425.02
合计	90,516,419.08	93,759,638.09

#### 44、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	26,268,646.70	31,823,990.91
会议费	29,100.00	103,053.58
差旅费	2,182,177.45	1,541,792.92
房租	550,329.16	614,069.31
交通费	685,620.21	825,326.45
服务费	3,274,795.81	3,343,643.97
实施费	2,312,516.24	1,358,423.51
使用权资产折旧费	264,256.10	901,916.38
广告宣传费	222,923.40	168,830.19
股权激励费用	530,599.61	
其他	32,158.38	42,659.39
合计	36,353,123.06	40,723,706.61

#### 45、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	99,181,754.15	109,199,328.45
无形资产摊销	17,015,162.78	7,611,022.93
房租	1,323,000.42	952,525.45
差旅费	2,127,933.49	2,149,288.93
交通费	2,345,542.75	1,856,767.48
会议费	28,301.89	20,851.92
服务费	31,289,869.43	10,654,898.51
办公费	270,825.96	187,154.21
折旧费	38,773,082.84	27,605,289.07
使用权资产折旧费	1,020,037.79	1,175,151.76
股权激励费用	4,483,760.04	11,204,780.55
其他	115,654.18	188,366.65
合计	197,974,925.72	172,805,425.91

#### 46、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	2,281,768.78	803,778.38
减：利息收入	-9,468,312.46	-10,045,072.47
汇兑损益	12,270.33	
手续费	168,593.90	264,835.28
合计	-7,005,679.45	-8,976,458.81

#### 47、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	5,533,159.71	4,503,131.66
进项税加计抵减		1,599.28
增值税即征即退	164,127.33	
个人所得税手续费返还	128,961.29	256,242.86
其他	3,916.77	28,969.28
合计	5,830,165.10	4,789,943.08

#### 48、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-107,470.82	-916,196.77
其他非流动金融资产	12,221,731.51	-4,028,511.55
合计	12,114,260.69	-4,944,708.32

#### 49、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	7,445,589.48	4,977,614.72
处置长期股权投资产生的投资收益		446,745.36
处置交易性金融资产取得的投资收益	428,807.78	6,187,994.67
以摊余成本计量的金融资产持有期间取得的投资收益	10,089,864.73	13,725,960.07
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	858,970.00	
合计	18,823,231.99	25,338,314.82

#### 50、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-8,378,012.21	-9,864,980.66
其他应收款坏账损失	-1,350,894.65	2,689,815.98
债权投资减值损失	1,000,000.00	
合计	-8,728,906.86	-7,175,164.68

#### 51、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-5,033,348.78	22,129.32
二、长期股权投资减值损失	-2,200,323.80	
三、投资性房地产减值损失	-634,151.36	
十一、合同资产减值损失	1,356,544.11	111,593.30

合计	-6,511,279.83	133,722.62
----	---------------	------------

## 52、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	-215,401.43	-41,168.49
使用权资产处置收益	4,407.25	194,752.72
无形资产处置收益		-973.23
合计	-210,994.18	152,611.00

## 53、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
无法支付的应付款	743,611.01		743,611.01
违约金收入	1,254,566.35		1,254,566.35
其他		17,699.13	
合计	1,998,177.36	17,699.13	1,998,177.36

## 54、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	5,007,500.00	4,207,500.00	5,007,500.00
滞纳金	13,176.22	121,836.55	13,176.22
其他	47,000.00	69,819.77	47,000.00
合计	5,067,676.22	4,399,156.32	5,067,676.22

## 55、所得税费用

### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	983,403.11	888,406.90
递延所得税费用	122,629.85	-1,404,112.86
合计	1,106,032.96	-515,705.96

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	-108,409,448.24
按法定/适用税率计算的所得税费用	-16,261,417.24

子公司适用不同税率的影响	6,176,309.28
调整以前期间所得税的影响	65,660.96
非应税收入的影响	-1,116,787.16
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,381,714.70
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,659,778.42
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	25,157,531.33
研发费用加计扣除的影响	-8,750,367.79
股权激励费用税会差异	-2,886,832.70
所得税费用	1,106,032.96

## 56、其他综合收益

详见附注七、38、其他综合收益。

## 57、现金流量表项目

### (1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府及其他奖励资金	5,504,249.22	3,083,309.45
保证金	62,415,863.06	37,450,865.49
往来款	4,258,626.54	1,518,041.07
利息收入	9,468,312.46	10,062,427.14
其他	1,573,844.68	607,578.86
合计	83,220,895.96	52,722,222.01

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
保证金	49,270,224.08	37,675,432.14
往来款	933,028.78	1,070,924.11
其他付现费用	90,318,787.84	77,137,759.02
对外捐赠	3,907,500.00	4,207,500.00
滞纳金	13,176.22	121,833.32
合计	144,442,716.92	120,213,448.59

### (2) 与筹资活动有关的现金

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	2,903,834.46	3,498,232.46
股份回购款		20,305,382.17
合计	2,903,834.46	23,803,614.63

筹资活动产生的各项负债变动情况

☑适用 ☐不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	64,500,000.00	49,900,000.00	1,807,943.46	86,125,046.27		30,082,897.19
其他应付款-限制性股票回购义务	10,025,013.60	21,551,863.00			10,025,013.60	21,551,863.00
租赁负债（含一年内到期）	2,449,066.83		21,417,242.10	2,903,834.46	82,841.55	20,879,632.92
合计	76,974,080.43	71,451,863.00	23,225,185.56	89,028,880.73	10,107,855.15	72,514,393.11

## 58、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

单位：元

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	-109,515,481.20	-60,194,038.36
加：资产减值准备	6,511,279.83	-133,722.62
信用减值损失	8,728,906.86	7,175,164.68
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	39,705,894.73	28,571,384.73
使用权资产折旧	2,394,154.43	3,304,762.37
无形资产摊销	17,035,406.19	8,916,797.52
长期待摊费用摊销	1,076,636.34	1,926,629.15
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）	1,741,244.86	529,508.65
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-12,114,260.69	4,944,708.32
财务费用（收益以“-”号填列）	2,273,772.22	803,778.38
投资损失（收益以“-”号填列）	-18,823,231.99	-25,338,314.82
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,449,670.94	-810,547.52
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	3,572,300.79	-593,565.34
存货的减少（增加以“-”号填列）	102,131,984.84	-52,661,174.18
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-171,532,168.84	-108,644,861.47

经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	91,368,620.94	-7,279,167.04
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-38,894,611.63	-199,482,657.55
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	505,442,676.89	525,694,380.32
减：现金的期初余额	525,694,380.32	415,778,476.97
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-20,251,703.43	109,915,903.35

## （2） 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	505,442,676.89	525,694,380.32
其中：库存现金	193,384.36	198,858.18
可随时用于支付的银行存款	255,248,264.72	274,997,975.68
可随时用于支付的其他货币资金	250,001,027.81	250,497,546.46
三、期末现金及现金等价物余额	505,442,676.89	525,694,380.32

## （3） 不属于现金及现金等价物的货币资金

单位：元

项目	本期金额	上期金额	不属于现金及现金等价物的理由
货币资金	23,637,204.14	36,515,861.59	保函保证金、信托托管金
合计	23,637,204.14	36,515,861.59	

## 59、 外币货币性项目

### （1） 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	1,417,530.46	7.0288	9,963,538.10
欧元			
港币			

应收账款			
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			
应付账款			
其中：美元	31,545.19	7.0288	221,724.83
应付职工薪酬			
其中：美元	5,624.45	7.0288	39,533.13

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

本集团于 2025 年在中国香港新设成立了全资子公司中科金财（香港）科技有限公司，主要经营地在中国香港，该子公司采用美元作为记账本位币。

## 60、租赁

### (1) 本公司作为承租方

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

项目	本期金额(元)
当期确认的短期租赁费用	3,243,726.06
与租赁相关的现金流出总额	6,067,748.93

### (2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

□适用 ☑不适用

## 八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	99,181,754.15	109,199,328.45
服务费	31,289,869.43	10,654,898.51
折旧费用	39,793,120.63	27,605,289.07
无形资产摊销	17,015,162.78	7,611,022.93
股权激励费用	4,483,760.04	11,204,780.55
其他费用	6,211,258.69	6,530,106.40
合计	197,974,925.72	172,805,425.91
其中：费用化研发支出	197,974,925.72	172,805,425.91

## 九、合并范围的变更

### 1、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

本公司 2025 年度纳入合并范围的公司共 15 户。本年度合并范围与上年度相比增加 3 户，减少 1 户。报告期内子公司中科金财保险经纪有限公司于 2025 年 2 月 26 日注销，子公司上海智科金财数字科技有限公司于 2025 年 1 月 26 日新设，子公司中科金财（香港）科技有限公司于 2025 年 2 月 28 日新设，孙公司安庆智科金财智算科技有限公司于 2025 年 3 月 31 日新设。

## 十、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
天津中科金财科技有限公司	50,083,700.00	天津市	天津市	技术开发服务、电子产品销售	100.00%		非同一控制合并
北京中科金财信息科技有限公司	100,000,000.00	北京市	北京市	技术开发、技术咨询、技术服务等	100.00%		非同一控制合并
北京中科金财软件技术有限公司	30,000,000.00	北京市	北京市	技术开发及服务，计算机软、硬件及电子产品销售	100.00%		投资设立
北京中科金财投资管理	50,000,000.00	北京市	北京市	投资管理；资产管理；		100.00%	投资设立

有限公司				项目投资； 技术转让、 技术服务、 技术咨询； 计算机技术 培训			
天津壬辰软 件开发有限 公司	10,000,000 .00	天津市	天津市	技术开发服 务、电子产 品销售		100.00%	子公司设立
大连鼎运企 业管理有限 公司	200,000.00	辽宁省大连 市	辽宁省大连 市	企业管理及 咨询服务		75.00%	子公司设立
金财数金 (上海)智 能科技有限 公司	280,000,00 0.00	上海市	上海市	金融信息服 务、金融应 用软件开发 等		100.00%	投资设立
华缔资产管 理(北京) 有限公司	280,000,00 0.00	北京市	北京市	投资管理； 资产管理等		100.00%	非同一控制 合并
中科金财保 险经纪有限 公司	50,000,000 .00	河南省郑州 市	河南省郑州 市	为投保人拟 定投保方 案、选择保 险公司以及 办理投保手 续		100.00%	投资设立
深圳前海中 科金财金控 投资有限公 司	500,000,00 0.00	深圳市	深圳市	投资兴办实 业、企业收 购兼并策划 咨询等		100.00%	投资设立
北京志东方 科技有限责 任公司	30,000,000 .00	北京市	北京市	技术开发、 技术推广、 技术转让等		100.00%	非同一控制 合并
杭州中科金 财科技有限 公司	3,000,000. 00	浙江省杭州 市	浙江省杭州 市	技术开发、 技术服务		100.00%	投资设立
湖南中科金 财智算科技 有限公司	200,000,00 0.00	湖南省长沙 市	湖南省长沙 市	技术开发、 技术服务		100.00%	投资设立
中科金财 (香港)科 技有限公 司	10,000,000 .00	中国香港	中国香港	技术开发、 技术服务		100.00%	投资设立
上海智科金 财数字科技 有限公司	10,000,000 .00	上海市	上海市	技术开发、 技术服务		46.00%	投资设立
安庆智科金 财智算科技 有限公司	5,000,000. 00	安徽省安庆 市	安徽省安庆 市	技术开发、 技术服务		46.00%	子公司设立

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

子公司名称	持股比例 (%)	注册资本 (万元)	投资额 (元)	纳入合并范围的原因
上海智科金财数 字科技有限公司	46.00	1,000.00	10,000.00	该子公司管理层均由母公司及实 控人委派，公司拥有实质控制 权，虽持股不足 50%，仍纳入合 并报表。资产负债表日后已完成 工商变更，变更为全资子公司。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

拥有对被投资方的权利，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利影响其回报金额。

持有信托产品子公司名称	信托产品名称	信托公司	信托产品存续期（年）	2025. 12. 31 信托产品余额（元）
华缔资产管理（北京）有限公司	华鑫信托·睿科 308 号单一资金信托	华鑫国际信托有限公司	3	180,000,000.00
合计				180,000,000.00

## 2、在合营企业或联营企业中的权益

### （1）重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
安粮期货股份有限公司	安徽省合肥市	安徽省合肥市	商品、金融期货经纪	40.00%		权益法

### （2）重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	安粮期货股份有限公司	安粮期货股份有限公司
流动资产	5,933,569,712.73	4,926,826,357.07
非流动资产	48,159,591.27	51,922,833.03
资产合计	5,981,729,304.00	4,978,749,190.10
流动负债	5,276,779,936.74	4,236,871,187.33
非流动负债	3,525,044.86	3,340,086.35
负债合计	5,280,304,981.60	4,240,211,273.68
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	701,424,322.40	738,537,916.42
按持股比例计算的净资产份额	280,569,728.96	295,415,166.58
调整事项	16,627,454.92	16,627,454.92
--商誉	15,024,745.50	15,024,745.50
--内部交易未实现利润		
--其他	1,602,709.42	1,602,709.42
对联营企业权益投资的账面价值	297,197,183.88	312,042,621.50
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入	119,618,355.13	141,377,884.08
净利润	17,886,405.98	14,855,800.12

终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	17,886,405.98	14,855,800.12
本年度收到的来自联营企业的股利	22,000,000.00	11,200,000.00

### (3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
投资账面价值合计	4,681,490.65	5,983,808.35
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	291,027.09	-964,705.33
--综合收益总额	291,027.09	-964,705.33

## 十一、政府补助

### 1、报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

### 2、涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

单位：元

会计科目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益金额	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	9,058,072.09	5,000,000.00		5,166,786.45		8,891,285.64	与资产、收益相关
合计	9,058,072.09	5,000,000.00		5,166,786.45		8,891,285.64	

### 3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	5,533,159.71	4,503,131.66

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具产生的各类风险

本公司的经营活动会面临各种金融风险：市场风险、信用风险和流动性风险。本公司已制定风险管理政策，力求减少各种风险对财务业绩的潜在不利影响。

#### (1) 市场风险

##### ① 外汇风险

本公司于中国境内的业务以人民币结算，海外业务包括外币项目结算，因此海外业务的结算存在外汇风险。此外，本公司已确认的外币资产和负债及未来的外币交易（外币资产和负债及外币交易的计价货币主要为美元）依然存在外汇风险。本公司总部财务部门负责监控公司外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。

2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本公司内以人民币为记账本位币的各所属公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

外币项目	期末余额（元）	合计（元）
	美元项目	
外币金融资产		
货币资金	9,963,538.10	9,963,538.10
合计	9,963,538.10	9,963,538.10
外币金融负债		
应付账款	221,724.83	221,724.83
合计	221,724.83	221,724.83

(续)

外币项目	期初余额（元）	合计（元）
	美元项目	
外币金融资产		
货币资金	3.67	3.67
合计	3.67	3.67

##### ② 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。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不利影响。管理层会依据最新市场状况及时作出调整，未来利率变化不会对本公司的经营业绩造成重大不利影响。

### ③其他价格风险

本公司其他价格风险主要产生于各类权益工具投资，本公司持有的权益投资列示如下：

币种	期末余额（元）	期初余额（元）
其他非流动金融资产	439,523,640.83	388,771,909.32

### （2）信用风险

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款、应收票据、理财产品等其他金融资产。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司认为其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。

本公司所面临信用风险主要为客户应收款项违约。为此，公司会综合评估交易客户信用风险。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。公司定期对应收款项余额进行监控，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

截止 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：

种类	期末余额（元）	减值准备（元）
应收账款	286,050,675.62	50,650,024.62
其他应收款	160,746,737.50	21,641,417.09
合同资产	18,557,167.09	2,156,907.10
其他非流动资产-1 年以后到期的履约保证金	2,138,545.13	550,688.97
合计	467,493,125.34	74,999,037.78

### （3）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

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，以满足本公司的经营需要，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。同时从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

于资产负债表日，各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项目	期末余额（元）			合计（元）
	一年以内	二年到五年	五年以上	
短期借款	30,082,897.19	—	—	30,082,897.19
应付账款	374,666,702.45	—	—	374,666,702.45
其他应付款	44,756,331.77	—	—	44,756,331.77
租赁负债	4,803,030.75	16,076,602.17	—	20,879,632.92
合计	454,308,962.16	16,076,602.17	—	470,385,564.33

(续)

项目	期初余额（元）			合计（元）
	一年以内	二年到五年	五年以上	
短期借款	64,500,000.00	—	—	64,500,000.00
应付账款	332,559,669.82	—	—	332,559,669.82
其他应付款	17,090,438.59	—	—	17,090,438.59
租赁负债	1,901,646.15	547,420.68	—	2,449,066.83
合计	416,051,754.56	547,420.68	—	416,599,175.24

### 十三、公允价值的披露

#### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量	—	—	—	—
（1）债务工具投资			59,157.21	59,157.21
（2）权益工具投资			439,523,640.83	439,523,640.83
应收款项融资			285,900.00	285,900.00
持续以公允价值计量的资产总额			439,868,698.04	439,868,698.04
二、非持续的公允价值计量	—	—	—	—

#### 2、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于不在活跃市场上交易的其他非流动金融资产中的武汉睿钰股权投资合伙企业（有限合伙）报告期末，公司聘请第三方专业评估机构出具专项公允价值评估报告，采用资产基础法确定上述投资的公允价值。

对于不在活跃市场上交易的其他非流动金融资产中的南京智影文化传媒有限公司，本公司认为成本代表了对公允价值的最佳估计。

### 3、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：应收票据、应收账款、其他应收款、应付账款、租赁负债、其他应付款、一年内到期的非流动负债等。其账面价值与公允价值差异很小。

## 十四、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

本企业最终控制方是沈飒、朱烨东夫妇。

其他说明：

公司实际控制人为沈飒、朱烨东夫妇。本公司第一大股东为自然人沈飒，沈飒、朱烨东夫妇直接持有公司 9.08%的股份。

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十、1、“在子公司中的权益”。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注十、2、“在合营安排或联营企业中的权益”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
安粮期货股份有限公司	联营企业
爱化身科技(北京)有限公司	联营企业

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
北京坤洲投资管理有限公司	与本公司受同一实际控制人控制
北京金财联合投资中心（有限合伙）	与本公司受同一实际控制人控制
北京合伙时代咨询有限公司	与本公司受同一实际控制人控制
广州众鑫智达科技有限公司	与本公司受同一实际控制人控制
广州敏行数字科技有限公司	与本公司受同一实际控制人控制
张广清	子公司法定代表人

### 5、关联交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
爱化身科技(北京)有限公司	采购服务、资产	825,920.34		否	6,857,437.34
合计		825,920.34		否	6,857,437.34

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
安粮期货股份有限公司	提供服务	50,943.40	79,056.60

## (2) 关联担保情况

本公司作为被担保方

单位：元

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
沈飒、朱烨东	5,000,000.00	2024年11月13日	2025年05月13日	是
沈飒、朱烨东	9,500,000.00	2024年12月05日	2025年01月05日	是
沈飒、朱烨东	10,000,000.00	2024年12月13日	2025年12月12日	是
沈飒、朱烨东	20,000,000.00	2024年12月18日	2025年12月17日	是
沈飒、朱烨东	20,000,000.00	2024年12月17日	2025年12月16日	是
张广清	10,000,000.00	2025年03月28日	2025年04月14日	是
张广清	10,000,000.00	2025年02月28日	2026年02月28日	否
张广清	2,000,000.00	2025年06月26日	2026年06月25日	否
张广清	2,000,000.00	2025年06月27日	2026年06月26日	否
张广清	2,000,000.00	2025年06月28日	2026年06月27日	否
张广清	2,000,000.00	2025年06月29日	2026年06月28日	否
张广清	2,000,000.00	2025年06月30日	2026年06月29日	否
张广清	10,000,000.00	2025年09月29日	2026年03月29日	否

## (3) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	5,695,488.39	5,587,900.00

## 6、关联方应收应付款项

### (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

### (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	爱化身科技(北京)有限公司	11,850.00	11,850.00
应付账款	爱化身科技(北京)有限公司	100,725.14	

## 十五、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用 不适用

单位：元

授予对象类别	本期授予		本期行权		本期解锁		本期失效	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
公司核心技术及业务人员	1,476,155.00	21,551,863.00						
关键技术(业务)人员					1,237,656.00	10,025,013.60		
合计	1,476,155.00	21,551,863.00			1,237,656.00	10,025,013.60		

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

授予对象类别	期末发行在外的股票期权		期末发行在外的其他权益工具	
	行权价格的范围	合同剩余期限	行权价格的范围	合同剩余期限
公司核心技术及业务人员			每股 14.6 元	限制性股票授予价格 14.6 元/股，未解锁 1,476,155.00 股，其中，1,303,180 股合同剩余期限为 20 个月；172,975 股合同剩余期限为 22 个月。

其他说明：

2025 年 8 月 7 日、2025 年 8 月 25 日，公司分别召开第七届董事会第三次会议、2025 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于〈北京中科金财科技股份有限公司 2025 年限制性股票激励计划（草案）〉及其摘要的议案》《关于〈北京中科金财科技股份有限公司 2025 年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》以及《关于提请股东会授权董事会办理公司 2025 年限制性股票激励计划相关事宜的议案》等议案。

2025 年 9 月 3 日，公司召开第七届董事会第四次会议，审议通过了《关于向 2025 年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票的议案》，公司董事会同意向符合授予条件的 12 名激励对象授予 1,303,180 股限制性股票，授予价格为 14.60 元/股。

2025 年 9 月 10 日召开第七届董事会第五次会议，审议通过了《关于 2023 年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》，公司 2023 年限制性股票激励计划第二个解除限售期解除限售条件已经成就，解除限售条件的激励对象共计 5 名，可解除限售的限制性股票数量 1,237,656 股。

2025 年 10 月 20 日，公司召开第七届董事会第六次会议，审议通过了《关于向 2025 年限制性股票激励计划激励对象授予预留部分限制性股票的议案》，根据《激励计划（草案）》、第七届董事会第六次会议以及公司提供的相关资料，公司董事会同意向符合条件的 19 名激励对象授予 172,975 股限制性股票，授予价格为 14.60 元/股。

## 2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	按照授予日收盘价和授予价格确定
授予日权益工具公允价值的重要参数	根据最新取得的可行权员工人数变动等后续信息作出最佳估计
可行权权益工具数量的确定依据	公司将在限售期的每个年度资产负债表日，根据最新取得的可解除限售人数变动、业绩指标完成情况等信息，修正当期可解除限售的限制性股票数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	22,093,107.53
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	5,982,971.42

## 3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

## 4、本期股份支付费用

适用 不适用

单位：元

授予对象类别	以权益结算的股份支付费用	以现金结算的股份支付费用
公司核心技术及业务人员	5,982,971.42	
合计	5,982,971.42	

## 十六、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

对子公司投资：

子公司名称	币种	承诺出资金额（万元）	实际出资金额（万元）	出资期限
深圳前海中科金财金控投资有限公司	人民币	50,000.00	31,800.00	2066-11-10
湖南中科金财智算科技有限公司	人民币	20,000.00	10,000.00	2029-7-8
北京中科金财投资管理有限公司	人民币	5,000.00	1,700.00	2064-7-31
上海智科金财数字科技有限公司	人民币	1,000.00	1.00	2029-12-31

## 2、或有事项

### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

#### ① 本公司作为原告的未决诉讼

于 2025 年 12 月 31 日，本公司作为原告或上诉对象，尚未结案的单笔 1000 万以上的重大诉讼、仲裁事项情况如下：

涉案时间	被告/被申请人	诉讼基本情况	诉讼金额（万元）	案件最新进展
2025 年 7 月	采购设备的客户	买卖合同纠纷	16,930.14	已开庭，未出判决
2025 年 12 月	采购设备的供应商 1	买卖合同纠纷	1,848.74	已开庭，未出判决
2025 年 2 月	采购设备的供应商 2	买卖合同纠纷	1,600.00	已立案，未开庭

#### ② 提供保函担保

截止 2025 年 12 月 31 日，公司尚有未到期的由银行为公司提供的保函担保，明细见下表：

担保银行	币种	担保份数	担保金额（元）	担保事由
杭州银行北京上地支行	人民币	30	13,078,006.66	保函
兴业银行北京高碑店支行	人民币	34	3,387,533.24	保函
江苏银行北京中关村支行	人民币	1	1,676,400.00	保函
浙商银行北京分行	人民币	9	1,385,497.71	保函
江苏银行北京世纪城支行	人民币	1	1,030,950.75	保函
中国建设银行安华支行	人民币	8	930,572.58	保函
中国银行北京学院路支行	人民币	2	470,970.00	保函
招商银行北京大运村支行	人民币	1	334,831.10	保函
中国民生银行北京和平里支行	人民币	2	285,911.28	保函
招商银行北京海淀黄庄支行	人民币	2	280,328.50	保函
宁波银行北京分行	人民币	1	60,250.00	保函

截至 2025 年 12 月 31 日，公司尚有已到期尚未撤销的由银行为公司提供的保函担保，明细见下表：

担保银行	币种	担保份数	担保金额（元）	担保事由
浙商银行北京分行	人民币	2	372,239.40	保函
中国民生银行北京和平里支行	人民币	1	30,000.00	保函
中国建设银行安华支行	人民币	2	22,980.00	保函
兴业银行北京高碑店支行	人民币	1	5,850.00	保函

## （2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十七、资产负债表日后事项

### 1、其他资产负债表日后事项说明

（1）本公司之联营企业北京中关村融信数字科技有限公司于 2026 年 4 月 7 日召开第一次临时股东大会，审议通过了《关于北京中关村融信数字科技有限公司解散并清算的议案》同意中关村融信数字科技有限公司解散并启动注销程序。

（2）2026 年 4 月 2 日，本公司受让上海智科金财数字科技有限公司原两名股东的全部股权，并于 2026 年 4 月 15 日完成工商变更，持股比例由 46%增至 100%，该公司成为本公司全资子公司。

## 十八、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### （1）追溯重述法

单位：元

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
2025 年中国证券监督管理委员会北京监管局对公司进行了现场检查，现场检查过程中，公司对相关年度的财务报告数据进行了严格自查，发现公司存在前期会计差错需要进行更正。 根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》和《公开发行证券的公司信息	公司第七届董事会第八次会议审议通过	其他应收款	29,843,362.84
		预付款项	-19,000,000.00
		存货	-14,159,292.04
		其他非流动金融资产	-7,018,090.68
		递延所得税资产	1,550,102.98
		递延收益	-1,219,027.91
		营业收入	-87,892,411.72
营业成本	-87,892,411.72		

披露编报规则第 19 号——财务信息的更正及相关披露》等相关规定，结合公司自查情况，基于谨慎性原则，公司对 2023 年度、2024 年度及 2025 年前三季度报告中的会计差错进行更正调整。	其他收益	1,219,027.91
	公允价值变动收益	-7,018,090.68
	信用减值损失	-3,315,929.20
	所得税费用	-1,550,102.98

## 2、其他

截至 2025 年 12 月 31 日，公司第一大股东沈飒持有公司股份 27,623,918 股，占公司总股本的 8.12%，其中质押公司股份 9,360,000 股，占其持有公司股份总数的 33.88%，占公司总股本的 2.75%。

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	223,771,490.07	157,834,558.21
1 至 2 年	7,878,862.37	5,867,977.13
2 至 3 年	3,927,088.58	5,285,111.88
3 年以上	22,652,910.13	23,763,185.77
3 至 4 年	4,343,979.91	8,016,977.76
4 至 5 年	6,780,076.20	5,897,916.90
5 年以上	11,528,854.02	9,848,291.11
合计	258,230,351.15	192,750,832.99

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	258,230,351.15	100.00%	33,240,081.97	12.87%	224,990,269.18	192,750,832.99	100.00%	29,290,244.90	15.20%	163,460,588.09
其中：										

账龄组合	258,176,017.72	99.98%	33,240,081.97	12.87%	224,935,935.75	192,750,832.99	100.00%	29,290,244.90	15.20%	163,460,588.09
合并内关联方金额	54,333.43	0.02%			54,333.43					
合计	258,230,351.15	100.00%	33,240,081.97	12.87%	224,990,269.18	192,750,832.99	100.00%	29,290,244.90	15.20%	163,460,588.09

按组合计提坏账准备：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	223,717,156.64	11,185,857.83	5.00%
1 至 2 年	7,878,862.37	787,886.24	10.00%
2 至 3 年	3,927,088.58	785,417.72	20.00%
3 至 4 年	4,343,979.91	2,171,989.96	50.00%
4 至 5 年	6,780,076.20	6,780,076.20	100.00%
5 年以上	11,528,854.02	11,528,854.02	100.00%
合计	258,176,017.72	33,240,081.97	

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

### (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备的应收账款	29,290,244.90	3,949,837.07				33,240,081.97
合计	29,290,244.90	3,949,837.07				33,240,081.97

### (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

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	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	64,843,984.80		64,843,984.80	23.46%	3,242,199.25
客户二	51,123,400.00		51,123,400.00	18.49%	2,556,170.00
客户三	7,907,486.22	416,981.14	8,324,467.36	3.01%	416,510.08
客户四	8,010,000.00		8,010,000.00	2.90%	400,500.00
客户五	6,170,000.00		6,170,000.00	2.23%	308,500.00
合计	138,054,871.02	416,981.14	138,471,852.16	50.09%	6,923,879.33

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他应收款	388,970,439.74	141,888,349.03
合计	388,970,439.74	141,888,349.03

## (1) 其他应收款

## 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	16,416,085.62	19,484,994.71
房租物业押金	112,516.80	165,979.30
往来款	132,233,637.53	33,232,133.65
关联方往来款	256,452,509.37	103,940,000.00
其他	167,463.50	205,772.00
合计	405,382,212.82	157,028,879.66

## 2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	278,417,086.18	78,153,416.94
1 至 2 年	73,336,763.22	42,155,092.85
2 至 3 年	22,670,323.74	440,181.37
3 年以上	30,958,039.68	36,280,188.50
3 至 4 年	98,473.00	9,931,748.55
4 至 5 年	9,566,353.60	18,978,054.41
5 年以上	21,293,213.08	7,370,385.54
合计	405,382,212.82	157,028,879.66

## 3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	405,382,212.82	100.00%	16,411,773.08	4.05%	388,970,439.74	157,028,879.66	100.00%	15,140,530.63	9.64%	141,888,349.03
其中：										
合并范围内往来款	256,452,509.37	63.26%			256,452,509.37	103,940,000.00	66.19%			103,940,000.00
按组合计提坏	148,929,703.45	36.74%	16,411,773.08	11.02%	132,517,930.37	53,088,879.66	33.81%	15,140,530.63	28.52%	37,948,349.03

账准备的其他应收款										
合计	405,382,212.82	100.00%	16,411,773.08	4.05%	388,970,439.74	157,028,879.66	100.00%	15,140,530.63	9.64%	141,888,349.03

按组合计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按组合计提坏账准备的其他应收款	148,929,703.45	16,411,773.08	11.02%
合计	148,929,703.45	16,411,773.08	

按预期信用损失一般模型计提坏账准备:

单位: 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日余额	15,140,530.63			15,140,530.63
2025 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	1,271,242.45			1,271,242.45
2025 年 12 月 31 日余额	16,411,773.08			16,411,773.08

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

## 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况:

单位: 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按组合计提坏账准备的其他应收款	15,140,530.63	1,271,242.45				16,411,773.08
合计	15,140,530.63	1,271,242.45				16,411,773.08

## 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: 元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户一	往来款	185,500,000.00	1 年以内、1-2 年	45.76%	
客户二	往来款	95,802,561.94	1 年以内	23.63%	4,790,128.10
客户三	往来款	62,940,000.00	1 年以内、1-2	15.53%	

			年、2-3 年、4-5 年、5 年以上		
供应商一	往来款	16,465,001.83	1 年以内	4.06%	823,250.09
供应商二	往来款	14,159,292.04	2-3 年	3.49%	2,831,858.41
合计		374,866,855.81		92.47%	8,445,236.60

### 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,619,464,149.30	827,470,000.00	791,994,149.30	1,599,124,410.57	827,470,000.00	771,654,410.57
对联营、合营企业投资	370,320,443.34	68,441,768.80	301,878,674.54	384,267,874.85	66,241,445.00	318,026,429.85
合计	1,989,784,592.64	895,911,768.80	1,093,872,823.84	1,983,392,285.42	893,711,445.00	1,089,680,840.42

#### (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
深圳前海中科金财金控投资有限公司	318,000,000.00						318,000,000.00	
北京中科金财信息科技有限公司	110,124,410.57					322,497.26	110,446,907.83	
天津中科金财科技有限公司	89,000,000.00	709,000,000.00					89,000,000.00	709,000,000.00
中科金财保险经纪有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00				
北京志东方科技有限责任公司	131,530,000.00	118,470,000.00					131,530,000.00	118,470,000.00
北京中科金财软件技术有限公司	30,000,000.00						30,000,000.00	
杭州中科金财科技有限公司	3,000,000.00					7,241.67	3,007,241.67	
湖南中科金财智算科技有限公司	40,000,000.00		60,000,000.00				100,000,000.00	
上海智科			10,000.00				10,000.00	

金财数字 科技有限 公司									
中科金财 (香港)科 技有限公 司			9,999,999 .80					9,999,999 .80	
合计	771,654,4 10.57	827,470,0 00.00	70,009,99 9.80	50,000,00 0.00			329,738.9 3	791,994,1 49.30	827,470,0 00.00

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

被投 资单 位	期初 余额 (账 面价 值)	减值 准备 期初 余额	本期增减变动							期 末 余 额 (账 面价 值)	减 值 准 备 期 末 余 额	
			追 加 投 资	减 少 投 资	权 益 法 下 确 认 的 投 资 损 益	其 他 综 合 收 益 调 整	其 他 权 益 变 动	宣 告 发 放 现 金 股 利 或 利 润	计 提 减 值 准 备			其 他
一、合营企业												
二、联营企业												
中科 环嘉 电子 商务 有限 公司	1,109 ,180. 93				- 12.68					1,109 ,168. 25		1,109 ,168. 25
北京 中关 村科 技金 融信 息服 务中 心有 限公 司	636,6 14.93				- 202,7 08.11							433,9 06.82
安粮 期货 股份 有限 公司	312,0 42,62 1.50				7,154 ,562. 39			22,00 0,000 .00				297,1 97,18 3.89
大连 金融 资产 交易 所有 有限 公司		66,24 1,445 .00										66,24 1,445 .00
爱化 身科 技(北 京) 有限	3,225 ,962. 68				414,6 42.14		606,9 79.01					4,247 ,583. 83

公司												
北京中关村融信数字科技有限公司	1,012,049.81				79,105.74				1,091,155.55			1,091,155.55
小计	318,026.429.85	66,241,445.00			7,445,589.48		606,979.01	22,000,000.00	2,200,323.80		301,878,674.54	68,441,768.80
合计	318,026.429.85	66,241,445.00			7,445,589.48		606,979.01	22,000,000.00	2,200,323.80		301,878,674.54	68,441,768.80

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

#### 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	742,532,959.68	569,389,244.06	981,793,362.12	784,323,554.46
其他业务	59,185,730.82	50,601,590.80	44,604,544.84	40,540,403.19
合计	801,718,690.50	619,990,834.86	1,026,397,906.96	824,863,957.65

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 641,166,919.51 元。

#### 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	7,445,589.48	4,977,614.72
处置长期股权投资产生的投资收益	1,019,985.71	446,745.36
处置交易性金融资产取得的投资收益	79,720.12	4,503,386.85
合计	8,545,295.31	9,927,746.93

## 二十、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
----	----	----

非流动性资产处置损益	137,710.85	
计入当期损益的政府补助（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）	5,533,159.71	
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	12,517,275.58	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,065,582.18	
减：所得税影响额	242,474.36	
合计	14,880,089.60	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-6.16%	-0.3221	-0.3221
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-7.00%	-0.3658	-0.3658

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

适用 不适用

## 4、其他

项目	期末金额（元）	期初金额（元）	变动比例	变动原因
----	---------	---------	------	------

交易性金融资产	-	46,522,870.82	-100.00%	主要系本期末理财产品赎回所致
应收票据	171,001.75	367,280.00	-53.44%	主要系收到商业承兑汇票本期到期兑付所致
应收账款	235,400,651.00	175,190,742.79	34.37%	主要系本期部分客户货款尚未到约定结算期限所致
应收款项融资	285,900.00	159,761.20	78.95%	主要系本期收到银行承兑汇票增加所致
其他应收款	139,105,320.41	47,581,011.31	192.35%	主要系部分采购代垫款项重分类至其他应收款所致
存货	240,366,229.50	347,531,563.12	-30.84%	主要系部分采购代垫款项重分类至其他应收款所致
持有待售资产	663,062.39	-	100.00%	主要系期末拟处置投资性房地产重分类至持有待售资产所致
一年内到期的非流动资产	178,200,000.00	-	100.00%	主要系本期债权投资重分类至一年内到期的非流动资产所致
债权投资	-	277,200,000.00	-100.00%	主要系本期债权投资重分类至一年内到期的非流动资产所致
投资性房地产	-	4,619,622.86	-100.00%	主要系本期处置部分投资性房地产所致
使用权资产	21,446,650.84	2,525,437.26	749.23%	主要系本期新增办公场所租赁所致
长期待摊费用	5,993,650.52	869,958.74	588.96%	主要系本期新增办公场所装修费分期摊销所致
短期借款	30,082,897.19	64,500,000.00	-53.36%	主要系本期银行借款归还所致
应付职工薪酬	19,576,751.03	13,866,703.06	41.18%	主要系本期应付职工薪酬较上期增加所致
应交税费	8,087,095.17	2,606,820.75	210.23%	主要系期末应交税费较上期增加所致
其他应付款	44,756,331.77	17,090,438.59	161.88%	主要系本期实施股权激励所致
一年内到期的非流动负债	4,803,030.75	1,901,646.15	152.57%	主要系本期新增办公场所租赁所致
其他流动负债	83,657.11	6,710,652.63	-98.75%	主要系待转销项税较上期减少所致
租赁负债	16,076,602.17	547,420.68	2836.79%	主要系本期新增办公场所租赁所致
递延所得税负债	3,944,174.68	371,873.89	960.62%	主要系本期应纳税暂时性差异影响所致
非流动负债合计	28,912,062.49	9,977,366.66	189.78%	主要系本期新增办公场所租赁所致
减：库存股	21,551,863.00	30,025,969.15	-28.22%	主要系冲减股权激励回购义务所致
其他综合收益	-106,377.62	-	-100.00%	主要系子公司中科香港外币报表折算差额所致
未分配利润	-469,159,756.04	-359,644,918.86	-30.45%	主要系本期净利润为负所致
项目	本期金额（元）	上期金额（元）	变动比例	变动原因

税金及附加	1,924,525.49	1,040,304.49	85.00%	主要系本期应交城建税及教育费附加较上期增加所致
其中：利息费用	2,281,768.78	803,778.38	183.88%	主要系本期利息费用较上期增加所致
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,445,589.48	4,977,614.72	49.58%	主要系本期对联营企业的投资收益增加所致
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12,114,260.69	-4,944,708.32	344.99%	主要系确认其他非流动金融资产公允价值变动收益所致
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-6,511,279.83	133,722.62	-4969.24%	主要系本期计提资产减值损失较上期增加所致
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-210,994.18	152,611.00	-238.26%	主要系本期资产处置收益较上期减少所致
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-105,339,949.38	-56,328,287.13	-87.01%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
加：营业外收入	1,998,177.36	17,699.13	11189.69%	主要系本期计入营业外收入增加所致
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-108,409,448.24	-60,709,744.32	-78.57%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
减：所得税费用	1,106,032.96	-515,705.96	314.47%	主要系本期所得税费用较上期增加所致
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-109,515,481.20	-60,194,038.36	-81.94%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-109,515,481.20	-60,194,038.36	-81.94%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
1.归属于母公司所有者的净利润	-109,514,837.18	-60,194,092.61	-81.94%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
2.少数股东损益	-644.02	54.25	-1287.13%	主要系本期少数股东损益较上期减少所致
六、其他综合收益的税后净额	-106,377.62	-	-100.00%	主要系子公司中科香港外币报表折算差额所致
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-106,377.62	-	-100.00%	主要系子公司中科香港外币报表折算差额所致
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-106,377.62	-	-100.00%	主要系子公司中科香港外币报表折算差额所致
6.外币财务报表折算差额	-106,377.62	-	-100.00%	主要系子公司中科香港外币报表折算差额所致
七、综合收益总额	-109,621,858.82	-60,194,038.36	-82.11%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
归属于母公司所有者的综合收益总额	-109,621,214.80	-60,194,092.61	-82.11%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
归属于少数股东的综合收益总额	-644.02	54.25	-1287.13%	主要系本期少数股东损益较上期减少所致

益	(一) 基本每股收	-0.32	-0.18	-81.46%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
益	(二) 稀释每股收	-0.32	-0.18	-81.46%	主要系本期收入较上期减少、研发投入较上期增加所致
	项目	本期金额(元)	上期金额(元)	变动比例	变动原因
	收到的税费返还	164,127.33	22,054.52	644.19%	主要系本期收到的增值税返还较上期增加所致
	收到其他与经营活动有关的现金	83,220,895.96	52,722,222.01	57.85%	主要系本期收回的保证金较上期增加所致
	支付的各项税费	5,142,770.18	925,351.70	455.76%	主要系本期支付的税金较上期增加所致
	经营活动产生的现金流量净额	-38,894,611.63	-199,482,657.55	80.50%	主要系本期购买商品、接受劳务支付的现金较上期减少所致
	收回投资收到的现金	266,515,400.00	1,620,238,870.70	-83.55%	主要系本期赎回的理财产品较上期减少所致
	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,241,515.00	1,246,650.00	79.80%	主要系本期处置长期资产收到的现金较上期增加所致
	投资活动现金流入小计	305,213,567.20	1,653,073,550.61	-81.54%	主要系本期赎回的理财产品较上期减少所致
	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	119,459,895.88	72,476,626.64	64.83%	主要系本期支付的资产购置款较上期增加所致
	投资支付的现金	149,430,000.00	1,280,518,000.00	-88.33%	主要系本期投资支付的现金较上期减少所致
	投资活动现金流出小计	268,889,895.88	1,352,994,626.64	-80.13%	主要系本期投资支付的现金较上期减少所致
	投资活动产生的现金流量净额	36,323,671.32	300,078,923.97	-87.90%	主要系本期收回的投资款较上期减少所致
	吸收投资收到的现金	21,551,863.00	-	100.00%	主要系本期实施 2025 年限制性股票激励计划所致
	取得借款收到的现金	49,900,000.00	78,237,686.00	-36.22%	主要系本期取得银行借款较上期减少所致
	偿还债务支付的现金	84,400,000.00	44,573,548.90	89.35%	主要系本期偿还的借款较上期增加所致
	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,725,046.27	540,885.54	218.93%	主要系本期支付借款利息金额较上期增加所致
	支付其他与筹资活动有关的现金	2,903,834.46	23,803,614.63	-87.80%	主要系上期支付回购股份款所致
	筹资活动产生的现金流量净额	-17,577,017.73	9,319,636.93	-288.60%	主要系本期偿还的借款较上期增加所致
	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-103,745.39	-	-100.00%	主要系子公司中科香港外币报表折算差额所致
	五、现金及现金等价物净增加额	-20,251,703.43	109,915,903.35	-118.42%	主要系以上因素综合影响