

四川久远银海软件股份有限公司

2025 年年度报告

2026-009



2026 年 3 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。

公司负责人连春华、主管会计工作负责人杨成文及会计机构负责人（会计主管人员）张昕声明：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。

本报告中所涉及未来的经营计划和经营目标，并不代表公司的盈利预测，也不构成公司对投资者的实质承诺，能否实现取决于市场状况变化等多种因素，存在不确定性，请投资者注意投资风险。

公司在本报告第三节“管理层讨论与分析”之“十一、公司未来发展的展望”部分，描述了公司未来经营中可能面临的风险及应对的措施，敬请广大投资者注意查阅。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 408,231,038 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.00 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

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	40
第五节 重要事项	56
第六节 股份变动及股东情况	66
第七节 债券相关情况	72
第八节 财务报告	73

备查文件目录

- 一、载有法定代表人、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。
- 二、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。
- 三、载有公司董事长签名的 2025 年年度报告文本原件。
- 四、报告期内在中国证监会指定媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释义

释义项	指	释义内容
久远银海、公司、本公司	指	四川久远银海软件股份有限公司
控股股东、久远集团	指	四川久远投资控股集团有限公司
实际控制人、中物院	指	中国工程物理研究院
锐锋集团	指	四川科学城锐锋集团有限责任公司
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所、交易所	指	深圳证券交易所
保荐机构、广发证券	指	广发证券股份有限公司
律师	指	北京国枫律师事务所
华信会计师事务所	指	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
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
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本报告期	指	2025 年 1 月 1 日-2025 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	久远银海	股票代码	002777
变更前的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	四川久远银海软件股份有限公司		
公司的中文简称	久远银海		
公司的外文名称（如有）	Sichuan Jiuyuan Yin Hai Software Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	Jiuyuan Yin Hai		
公司的法定代表人	连春华		
注册地址	成都高新区科园一路 3 号 2 幢		
注册地址的邮政编码	610045		
公司注册地址历史变更情况	无		
办公地址	成都市三色路 163 号		
办公地址的邮政编码	610063		
公司网址	www.yinhai.com		
电子信箱	public@yinhai.com		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	杨成文	廖礼波
联系地址	成都市三色路 163 号	成都市三色路 163 号
电话	028-65516099	028-65516099
传真	028-65516111	028-65516111
电子信箱	yangchengwen@yinhai.com	liao1b@yinhai.com

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 http://www.szse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》，巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)
公司年度报告备置地点	公司证券投资部

四、注册变更情况

统一社会信用代码	915101006818136552
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	无变更

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	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	成都市武侯区洗面桥街 18 号金茂礼都南 28 楼
签字会计师姓名	武兴田、刘霖蓉、叶梓歆

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

	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
营业收入（元）	1,232,068,966.62	1,339,474,768.56	-8.02%	1,346,853,600.05
归属于上市公司股东的净利润（元）	76,867,807.95	73,261,250.30	4.92%	166,350,697.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	62,040,817.34	53,079,766.50	16.88%	133,309,285.32
经营活动产生的现金流量净额（元）	260,694,895.70	295,399,164.62	-11.75%	188,379,124.98
基本每股收益（元/股）	0.19	0.18	5.56%	0.41
稀释每股收益（元/股）	0.19	0.18	5.56%	0.41
加权平均净资产收益率	4.61%	4.44%	0.17%	10.54%
	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
总资产（元）	2,686,870,253.96	2,692,964,862.04	-0.23%	2,708,850,533.43
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,687,096,286.75	1,671,463,134.50	0.94%	1,647,189,608.76

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

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	207,737,825.15	231,612,747.62	247,720,951.62	544,997,442.23
归属于上市公司股东的净利润	14,902,163.22	15,045,928.13	12,841,015.95	34,078,700.65
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,594,365.83	10,847,539.41	10,024,824.38	30,574,087.72
经营活动产生的现金流量净额	-76,214,491.16	5,537,778.97	80,786,301.94	250,585,305.95

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）	296,794.21	23,151.51	-118,033.80	
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）	10,814,681.06	20,153,624.84	33,533,269.48	
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	7,883,377.66	4,548,396.04	2,905,968.83	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	129,753.20	404,067.89	1,714,523.53	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	422,187.35	149,975.13	1,795,973.42	

减：所得税影响额	2,534,207.53	3,081,476.89	4,923,121.19	
少数股东权益影响额（税后）	2,185,595.34	2,016,254.72	1,867,168.30	
合计	14,826,990.61	20,181,483.80	33,041,411.97	--

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

(一)、行业地位

公司是智慧民生服务商，由中国工程物理研究院下属四川久远投资控股集团有限公司国有控股。公司市场覆盖 29 个省份、240+个城市、16 万家医疗医药机构，为 7 亿社会公众提供服务。公司是国家高新技术企业，智慧健康养老应用试点示范企业、四川省企业技术中心、“成都市重点产业链（高端软件产业链、人工智能与机器人产业链）链主企业”、“工信部人工智能标准化技术委员会成员单位”；入选“2025 年度中国软件高质量发展前百家企业”和“2025 年度中国信创软件高质量发展百强企业”榜单、“四川标杆企业”，连续多年荣获“中国软件诚信示范企业”“四川省具有核心竞争力软件企业（规模型）”“四川省软件和信息技术服务业综合竞争力排行榜 TOP30”“四川企业技术创新发展能力 100 强”。公司深耕智慧民生领域三十余年，在医疗健康、医疗保障、人力资源和社会保障、民政、住房金融、智慧城市等信息化领域的市场占有率均处于行业领先地位。公司医疗健康行业具备智慧医院、智慧医共体、智慧医卫、医院数智治理及医疗质效管理等专业化的解决方案和产品，为公立医院改革和高质量发展提供体系化的数智化服务，公司是国家医保局、人力资源和社会保障部行业信息化战略合作伙伴，是国家医保信息平台的核心业务系统和跨省异地就医结算平台开发商，是人力资源和社会保障部社保核心平台全平台主研单位；公司作为民政部信息化战略合作伙伴，承建了金民工程一期应用支撑平台，是国家智慧健康养老应用试点示范企业。

(二)、报告期内公司从事的主要业务

公司聚焦医疗医保、数字政务、智慧城市三大战略方向，面向政府部门以及行业生态主体，围绕医疗健康、医疗保障、人力资源和社会保障、住房金融、民政、市场监管、智慧城市等领域，利用人工智能、大数据、云计算、移动互联网和区块链等技术，实现以科技赋能民生，助力国家治理体系和治理能力现代化建设，助力“健康中国”行动和“数字中国”建设。

1. 医疗医保

• 医疗健康

报告期内，公司持续践行“服务大三甲、深拓医联体、融创大健康”的行业战略，不断提高公司医疗健康行业产品的一体化、专业化、智能化水平，面向政府客户、医疗服务机构及各类行业生态主体，提供智慧医院、智慧医共体、全民健康信息平台、区域医疗一体化、数据要素 X 医疗健康、人工智能+医疗健康等解决方案、产品及服务；截至目前，公司医疗健康行业市场已覆盖全国 26 个省份、2800 多家医院。截至报告期末，公司医疗健康领域共获得 4 项专利证书、40 余项信创证书、200 余件作品著作权以及 100 余项荣誉证书。

在“服务大三甲”方面，报告期内，公司在华为中国合作伙伴大会 2025 上发布了“久问”医疗智能体解决方案，“久问”是公司推进智能化医疗战略以来打造的“AI+医疗”核心产品矩阵，包括智能问诊、智能问药、智能问方、智能问研、智能问质、智能问健、智能问办、智能问策、智能问数九大医疗场景应用；公司签约加入“蚂蚁医疗大模型生态伙伴合作计划”，双方围绕“技术+场景+生态”开展深度合作，打造双方在医疗领域共用 AI、共塑场景、共筑生态的协同发展新格局；公司医院运营管理系列产品亮相第三届中国医院运营管理与高质量发展大会，展示其在业务融合、精益成本、智能运营、动态配置、信创适配等方面的全新研发成果；四川省医院协会医共体分会第 3 次学术年会上公司展出智慧医共体解决方案，集中展示了公司在平台化、中台化、敏捷化、协同化、智能化及内涵式发展方面的创新实践；公司在 2025 四川卫生健康信息技术交流大会上介绍了自主研发的“闻语”大模型在医疗健康场景中的赋能价值，并现场展示基于“银海 AI 能力底座”在医患服务、医护服务、医管服务及医药服务四大业务方向上的创新应用成果。公司新一代医院 HIS-V8 完成了双语化汉藏兼容、国产化信创适配、智能化医疗辅助、场景化医疗闭环等创新升级，并通过一体化医

院平台部署、专业化行业知识积累、标准化业务服务视图、插件化互联互通测评等能力提升行动，进一步提高公司智慧医院系列产品的项目施工工艺和开箱即用能力，成功实施重庆合川区域医疗一体化、封丘县人民医院、涪陵人民医院、梓潼县中医院等医院核心业务系统项目。报告期内，公司中标四川省乐山市夹江县妇幼保健院院内信息化、泸州市合江县中医医院集成平台、内江市威远县卫生健康局区域 HRP、湖北来凤县人民医院智慧医院建设项目、阿克苏地区公立医院医疗高质量发展信息化建设项目，中标云南盈江县人民医院、西藏林芝市波密县人民医院、河南新乡市封丘县人民医院、天津航医心血管病医院的院内核心业务系统项目，中标天津市中心妇产科医院、天津市中心妇产科医院滨海新区、天津市第五中心医院生态城医院、新疆巴州人民医院新院区的智慧服务项目，中标四川省人民医院医保患者服务平台建设项目，甘肃嘉峪关市酒钢医院、陇南市礼县人民医院、白银市第二人民医院等 10 余个银医通项目；截至目前，公司已累计通过 HL7-FHIR 基础模块、处方流转、审计服务、表单填报、检查检验等 19 个场景测评，表明公司在智慧医疗互联互通场景赋能方面处于行业领先水平。

在“深拓医联体”方面，报告期内，公司医共体平台和应用开展了三级支撑平台（省级全民健康信息平台、市级全民健康信息平台、县域医共体信息平台）、两类技术架构（平台化异构集成、一体化同构同质），以及十大类应用的迭代升级，并在拉萨市医共体、瑞丽市医共体、张家口市沽源县医共体、韶关市曲江医共体等区域医疗一体化项目中落地应用；报告期内，公司协助四川省罗江区医共体在全省率先完成 DeepSeek+ 基层双系统落地，助力罗江区医共体实现“信息化筑基—平台化整合—数智化跃迁”三阶跨越；报告期内，公司参建四川广汉市、云南建水县、贵州台江县、贵州安顺市县域医共体中心药房，韶关市曲江区、大连市西岗区、天津康养集团、山西岢岚县等医联体项目，延续签单云南省瑞丽市医共体（第三年）、安宁市医共体创新医防融合、四川广安医共体运维，实现了医共体市场版图的增量扩展与存量深拓。通过全国多地智慧医共体建设沉淀，打造了公司新一代“省市统建、一体统筹、云化部署、信创适配、智能辅助、应用定制”智慧医共体解决方案、产品及交付能力体系。

在“融创大健康”方面，报告期内，公司持续推进全民健康信息平台及场景应用的云原生、中台化、国产化、数智化架构升级和应用创新，基本形成了医疗健康大数据“采、存、治、用”全流程治理能力，创新研发了面向三医协同的慢病管理智能化应用，并在四川省公卫临床大数据中心项目、潮州市卫生健康局医疗集团信息化建设项目中落地应用；报告期内，延续签单四川省疾病预防控制中心统筹传染病监测预警与应急指挥平台软件开发项目，四川省多地医疗三监管三期运维项目；报告期内，启动建设新疆阿克苏公立医院改革与高质量发展信息化项目的“数据底座”“决策分析”及“健康阿克苏”三个板块，公司在区域医疗健康数据底座、区域医疗健康智慧大脑、区域医疗健康数智应用、区域医疗健康在线服务等方面的解决方案、产品及交付能力获得行业客户认可。

公司将持续推进“服务大三甲、深拓医联体、融创大健康”行业发展战略，以建设医疗健康“大平台”“大数据”“大模型”为抓手，支撑构建“大临床”“大运营”“大健康”行业新体系，为进一步畅通全民健康信息“大动脉”注入新动能。

• 医疗保障

报告期内，公司全力支撑国家医保信息平台以及全国 23 个省份医保信息平台运维工作，确保平台稳定、高效运行。围绕国家医保“1+3+N”多层次保障体系“个人医保云”“智能监管”“三结算”“一人一档”“一药一码”“一医一档”“一病一档”“医保钱包”“医保影像云”“医保数据工作组”“医保赋能商保”“医保 AI”等政策要求和行业热点，以医保核心经办、医保基金监管、医保支付改革、医保数智赋能为核心，在全国 100 多个城市、超 16 万家定点医疗医药机构持续深耕医保市场，落地国家专项工程，优化医保服务，强化基金监管，深化数智应用。公司积极开展 AI+医保的创新探索，研发并落地经办服务智能体、基金监管智能体、决策分析智能体和 DRG/DIP 智能体。报告期内，公司在“2025 全国智慧医保大赛”中荣获十项大奖，并获聘为中国医疗保险研究会第一届公立医院医保管理专业委员会委员。

在医保核心经办方面，报告期内，公司中标陕西省医疗保障局信息平台省内跨统筹区个人账户家庭共济采购服务项目、江苏、湖北、西藏、新疆、天津、内蒙古等省医保信息平台运维项目，以及四川、广西、河南多地市医保信息平台运维项目；中标陕西、广西多地市技术支撑服务项目，山东省长护险、四川攀枝花市长护险、广西柳州市市长护险、广西北海市市长护险、四川凉山州 OCR 系统、贵州电网社保企业补充医疗保险集中结算平台及医疗保险稽核监控系统自主可控改造项目、西藏医保国产国用软件适配项目。

在医保公共服务方面，报告期内，产品聚焦医保便民服务需求，重点围绕服务场景多样化、服务流程简洁化、服务内容角色化、服务方式智能化方面全面提升，并在天津、江苏、贵州等地项目中落地实施。增加电子地图、药品比价、医务人员记分考试等创新服务场景，进一步拓展基于公司自研大模型的 AI 智能线上客服、智能线上经办服务内容，持续深化医疗医保服务融合，助力医疗医保服务提质增效。报告期内，公司中标重庆市医疗保障局“渝药易购”场景建设软件开发项目，承建的天津市“津医保”和江苏“医保云”APP 注册用户量双双破千万。

在医保基金监管方面，公司基于国家局智能监管两库体系，依据国家局第一批智能监管“两库”规则和知识点，结合国家、各省市发布的定点医疗机构违法违规使用医疗保障基金典型问题清单(2025 版)，不断完善飞检规则库、DRG/DIP 规则库、反欺诈模型库、物价规范管理库，持续提高公司医保基金智能监管专业性。报告期内，中标工商银行陕西省分行铜川市零售药店数据管理服务云平台项目、曲靖市医保数据专区大数据分析应用项目，西宁市人证核验（二期）项目、保定市医保基金监管项目、迪庆州医保基金监管项目、宜昌市医保基金监管项目、渭南市医保基金运行动态监测项目、阿坝州医保基金疑点数据线索筛查项目，为天津市、四川泸州市提供飞检服务。

在支付方式改革方面，公司积极落实国家医保局《按病组（DRG）付费分组方案 2.0 版》《按病种分值（DIP）付费病种库 2.0 版》要求，积极拓展全国 DRG/DIP 服务市场。报告期内，中标新疆医疗保障局自治区本级 DRG 付费改革服务项目、深圳市医保局 DIP 精细化管理服务三期项目、湖州市医疗保障局按疾病诊断相关分组（DRG）点数付费服务项目、四川自贡市医保局 DRG 项目，以及湖北咸宁市医保 DIP、十堰市医保 DIP、荆州市医保 DIP 项目，中标四川省医疗保障局 DRG/DIP 数据分析服务、湖北省医疗保障服务中心 DRG 技术服务，湖北黄石市、鄂州市、十堰市、襄阳市支付方式改革服务，广西桂林市 DRG 点数法基金结算购买服务、新疆阿勒泰地区 DRG 支付方式改革与医保数据分析服务等。公司积极响应门诊支付方式改革政策，创新融合按人头付费、APG 付费、按人头+APG 付费多种支付模式，报告期内宿迁、鄂州启动实际付费工作。

在医保数智赋能方面，公司积极开展 AI+医保的创新探索，并在贵州省医疗保障局基本医保省级统筹及医保政策预测分析模型项目中落地；报告期内，中标成都市医疗保障局参保扩面技术支撑服务项目、成都市医疗保障局医保基础资源平台数据资源全生命周期技术支撑服务项目、山西运城市医保数据本地化治理维护项目、西藏日喀则市医保基金运行及异地就医分析项目、新疆医保驾驶舱项目、新疆“两结合三赋能”数智工程项目、吉林省医疗保障事业管理中心一人一档项目、广西医保局一人一档项目。

在医药运营和行业创新方面，公司与九州通医药集团股份有限公司达成战略合作，双方将以优势互补、合作共赢方向，充分整合资源、深化拓展合作领域，共同探索智慧大健康产业的更多发展潜能。报告期内，公司与国内头部连锁药店经营企业合作，研发集药品追溯码、合理用药、医保智审等为一体的连锁医保合规服务平台，医药机构接入数量突破 2000 家；智能审核产品在四川、重庆、湖北、山西、贵州、云南、陕西、新疆、天津新增了多个区域医联体和医疗机构客户；为多家医疗机构提供飞检自查自纠服务；DRG/DIP 产品新增 70 家医疗机构，覆盖四川、重庆、河南、湖北、山西、吉林等多个省份，并与四川、湖北、辽宁等地的多家医疗机构签订运维合同。截至报告期，DRG/DIP 累计服务 400 余家医院，智审产品累计服务 270 余家医院，其中三甲医院逾百家；融合支付产品累计服务 270 余家医院，覆盖四川、贵州、新疆等 9 个省份，其中三甲医院 90 余家。

公司将紧扣国家医保政策导向，持续巩固和发挥医保龙头厂商优势，以“全民参保-待遇保障-医保支付-基金监管-价格管理-医保服务”全链路产品矩阵为根基，通过“基础运维+增值服务”模式创新挖掘存量价值；聚焦国家专项工程打造标杆案例，加速区域市场拓展；依托医保 AI 与数据要素创新应用培育新质生产力，形成信创核心产品竞争力。同步推进医药板块数智化转型，通过优化产品体系、强化运营服务、健全数智支撑，实现政策响应、市场需求与客户价值的有机统一，持续增强可持续发展动能，为医保事业高质量发展注入创新活力。

在医疗医保领域，公司将进一步拓展医疗市场、深耕医保市场，积极开展医疗医保融合创新。持续加强与行业生态伙伴的合作，探索实践全民医疗保障和全民健康保障的数智化场景应用，助力国家“健康中国”建设。

2. 数字政务

• 人力资源和社会保障

公司立足人社事业发展新阶段，聚焦高质量充分就业、多层次社会保障、人力资源开发创新、和谐劳动关系、居民服务“一卡通”五大业务方向，提供数字人社全方位解决方案，全面助力人社事业高质量可持续发展。持续深耕市场经

营，加大数字人社创新研发投入，业务覆盖全国 25 个省份，承建人社部就业管理信息系统全国统一软件、全国社保公共服务平台等 12 项国家级民生信息化工程，持续巩固行业领先地位。

在人社一体化领域，公司持续完善深化人社一体化整体解决方案，强化基于全栈信创的四大平台建设（一体化应用支撑平台、一体化人社大数据平台、一体化人社信息平台、一体化人工智能应用平台）。报告期内，公司同步参与多个省份的人社一体化发展规划制定，新疆、福建数字人社一期项目顺利交付，实现业务服务线上线下标准化、一体化，有效提升“高效办成一件事”服务能力，其中新疆数字人社一体化信息平台树立了“全省通办”行业新标杆。

在人力资源领域，公司以推动高质量充分就业、构建和谐劳动关系、促进人力资源精准开发为目标，围绕业务一体化、服务强化、技能提升、就业稳定、生态建设等方面完善产品体系。积极参与公共就业服务能力提升示范项目，助力就业部门全面提升信息化水平。报告期内，先后承接太原、宜昌、齐齐哈尔、普洱等地公共就业服务能力提升示范项目；顺利完成云南就业二期、贵州就业、南昌就业、广安就业、北京劳动关系等重大项目上线。

在社会保障领域，公司重点优化社保全险种大管控、社保一体化经办、一窗通办、新业态从业人员职业伤害保障管理、工伤全链条管理、社保基金安全监管等产品，深化社保数据治理与应用，并深度参与渐进式延迟退休年龄改革，助力构建多层次社会保障体系。报告期内，公司成功中标天津市职业伤害保障信息系统、湖北省新就业形态就业人员职业伤害保障系统等项目。基于全新信创架构的国家社会保险公共服务平台顺利上线，社保承建省份全面实现工伤全国联网结算和社保异地转移优化升级，大幅提升社保全国通办、全省通办水平。

在人社大数据与人工智能领域，公司以成都人社智慧治理中心为创新基地，持续推进大数据与 AI 场景创新，在产业链人才发展生态决策支撑、重点群体精准识别与主动帮扶、劳动纠纷预测与超前化解、群众诉求监测分析、大数据辅助政策制定等方面取得显著成效，持续打造行业智慧治理标杆。研发业务经办 AI 员工、就业服务智能体、政务服务 AI 客服、执法办案 AI 助手、数据决策 AI 助手等 AI 应用产品，部分已在广东、四川、云南等地落地应用，显著提升客户业务效能。报告期内，中标成都市人社人工智能平台一期项目，相关建设成效获人社部官网关注报道。未来，公司将持续加大 AI 研发投入，以实用、易用为目标，助力客户智能化升级。

在社会保障卡“一卡通”服务应用领域，公司持续深入探索省、市两级“一卡通”建设模式，在政务服务、就业购药、交通出行、文化体验、旅游观光等场景基础上，拓展区域化特色创新应用。报告期内，公司中标广东技工智慧校园建设项目，该项目将打造校园“一卡通”应用新示范。在惠民惠农补贴“一卡通”领域，公司依托社保卡覆盖面广、实名认证和金融功能优势，以“惠企利民”为核心，从政府个人补贴拓展至个人劳务报酬、企业扶持资金、普惠信贷等领域，整合“以工代赈劳务报酬、惠企扶持资金、普惠信贷资金”等创新应用，实现财政补贴从“阳光审批”“阳光公示”到“阳光发放”的全流程监管。报告期内，公司持续推进四川、吉林、湖南等地的惠民惠农资金“阳光审批、阳光发放、阳光监督”工程，助力政府部门落实惠民政策，兜牢民生底线。

• 住房金融

报告期内，公司积极响应国家住房和城乡建设部关于住房事业发展的新蓝图及中央“发展新质生产力”的要求，不断深化住房金融领域的创新实践，专注于应用产品与解决方案的前沿探索，促进技术融合、业务融合、数据融合。聚焦于国产化技术生态的构建、数字化应用场景的拓展、精细化管理模式的深化、协同化数字资源的整合以及平台化运维保障体系的强化等核心领域，积极开展前瞻性的产品技术预研工作，并同步巩固和提升服务供给能力。公司秉持深耕细作的经营理念，在公积金信息化领域持续推动创新，市场拓展成效显著。

在住房公积金方面，公司秉持业财深度融合、服务高效便捷、管理精准细致、风控智能前瞻的发展理念，持续推动各项业务的优化升级。全面引入最新架构和服务组件，发布了支持国产化环境、符合国密算法等关键技术应用的公积金新一代中台+微服务架构的核心业务系统基础产品版本；实现新一代公积金电子档案系统、数字人民币结算应用系统、人行征信总对总接入系统、移动化服务与管理平台等新的应用产品打磨与多地交付；持续推进数据基础平台功能改造、风控稽核审计系统功能扩充、信用管理系统功能开发，辅助决策以及资金流动风险分析打造，并充分借鉴人社、医保、民政、市监、智慧城市在基础数据构建、数据价值挖掘和利用等方面的先进做法，赋能公积金在大数据和人工智能方面创新发展。

公司在推进住房公积金数字化发展方面持续发力，报告期内，突破青岛、泰安、昭通公积金核心市场，实现雅安、甘孜、抚州、泰安、汕尾等项目上线，其中住建部调研小组评价“汕尾新贯标方案”具有全国推广价值，为其他公积金

中心贯标工作提供了宝贵实施经验。为促进行业交流与生态发展，公司携手汕尾市公积金中心客户共同举办“智启未来·数治创新-住房公积金数智化发展交流会”，邀请多地公积金中心代表、行业专家及合作伙伴参会，共话公积金数智化未来。

在数据治理方面，公司积极响应住建部关于提升住房公积金数据质量的工作部署，聚焦数据标准化与数据质量提升，并探索缴存扩面、投资辅助决策、业务风险防控等大数据应用，深度参与并配合住房公积金行业开展基础数据标准、服务事项标准、数据治理指引等研究和编写工作。承接深圳、南京、宝鸡、青岛等地数据治理服务项目。持续推进苏湾区融合一体化发展项目，加速推动行业信息技术应用创新、移动应用解决方案及数据产品的全面落地与实施，确保高效交付与价值实现；增强特定区域市场的服务保障实力，以提升服务质量、创新业务场景来巩固和提升用户口碑。深度对接数据要素市场发展，以专业的技术实力和实施保障能力为全国住房公积金管理中心提供数据质量提升、数据中台建设、数据创新应用等数据全生命周期服务，帮助公积金中心建立高净值数据资产，推动住房公积金行业数字化转型发展。

在住房数字化领域，控股子公司新疆鼎峰秉持“政府主用、企业主建、社会共享”的核心理念，匠心打造并运营“安居广厦”生态服务平台。该平台深度融合科技创新与产业创新两大引擎，依托数字化科技与平台化运营模式，实现线上线下融合，全面整合房产、家装家居、物业服务等行业生态，促进政府行业监管和企业数字化转型升级，提升群众幸福感、获得感。截至 2025 年底，“安居广厦”平台服务企业 12255 家，注册用户数 181.51 万人，日均访问量超 18.7 万次，支持保障型住房申请 46,229 套，该平台也是全国首创的好房子服务平台。

• 民政

报告期内，公司民政业务依托金民工程软件总集和民政部数据资源中心、多个部省数据交换的建设经验和实力，持续拓展“大数据+”“人工智能+”民政数据智能化服务创新，不断深化大救助、大养老、安全监管、人工智能+民政等融合场景打造，提升产品服务能力。

在智慧民政整体建设方面，中标新疆数字民政一体化支撑平台项目、普洱市智慧民政项目，打造省市两级共建共享、“大数据+”民政的一体化智慧民政新模式，不断提升民政一体化平台的产品实力和实施能力，持续夯实行业技术和市场的领先地位。

在智慧养老方面，公司持续深化“省市县一体化”“服务监管一体化”综合服务能力，中标安徽省民政厅养老服务综合信息系统项目、青岛市民政局养老机构智慧化提升建设项目、韶关市曲江区人民医院医养中心智慧养老系统建设项目、辽宁多地县域养老服务体系建设试点信息化平台软件开发项目等，打造多级智慧养老建设新模式。长沙养老入选国家数据局公共数据“跑起来”第三批示范场景。公司积极参与四川、北京、福建、重庆、广州等全国各地养老产业展会，展示公司养老智能产品与解决方案，持续扩大品牌宣传。编制的湖北省地方标准《智慧社区居家养老信息平台管理与服务规范》正式实施。

在社会救助方面，公司积极探索“民政主导+政府协同+社会参与”的大救助场景，研发一体化救助帮扶平台，为多部门救助协同、社会力量参与救助帮扶提供一体化支撑，助力各级救助部门达成“改革完善社会救助制度”的目标，同时深入研究“慈善+救助”的衔接模式。公司在湖南深耕福彩业务经营，中标岳阳福彩销售网点视频监控大屏和系统建设项目。

在民政大数据和人工智能方面，公司围绕数据要素价值释放打造以民政数据资产化转变与数据赋能业务模式创新的民政大数据产品体系，以大数据助力基本民生保障精准化、基层社会治理精细化、基本社会服务便捷化。持续开展民政部数据交换及数据治理运维工作，积极配合民政部面向全国各省市的民政大数据治理与大数据应用建设经验成果的培训推广工作，扩大部级数据资产化与数据价值化应用成果的辐射范围。中标江西省民政预警监督服务项目。推动 AI+民政场景落地，河北民政 AI 管家大幅提升了地名、社会组织管理新效能。

公司将继续致力于为民政“人、事、地、物、组织、资金”六要素赋能，创新机制、创新应用、创新服务，为民政事业高质量发展贡献力量。

• 市场监管

报告期内，公司市场监管行业发展紧跟“一个大市场、两个纲要、三个监管、四个安全”的工作着力点，以数字化改革为牵引，以“兴业、优政、惠民”为目标，聚焦数据融合、能力聚合、场景整合三大方向，构建主数据、监管码、

电子照和市监链四条业务支撑主线，推动监管流程再造、监管模式创新，打造多元化的数智应用场景，建立“一网统管、一网通办、一网协同”的数字市监新范式，推进市场监管治理体系和治理能力现代化迈上新台阶。

在一体化方面，公司市场监管信息化工程(市场监管总局建设部分)应用支撑平台建设项目上线，为总局各类业务应用系统提供统一技术底座，实现技术路线统一、共性组件应用有机融合、资源弹性可拓，为各地市场监管局树立样板。持续打造以数字底座为中心的佛山市市场监督管理局一体化平台，中标二期项目；基于长沙市智慧监管综合指挥和一体化平台（二期）项目，携手长沙用户落地“1X4+N”（“一中心、一专库、一平台、一移动端+N个智慧应用场景”），持续打造华中、华南区智慧市监一体化平台标杆案例。

在准入准营领域，公司聚焦“高效办成一件事”，通过云南省市场监督管理局高效办成一件事审批系统，持续打造“开药店”“开餐饮”等一件事高效办理场景，持续探索准入准营智慧应用场景，助力营商环境的持续优化。

在食品、药品安全领域，公司聚焦“智慧监管与食品全链条追溯”，持续打造以“企业主责+政府监管+行业自律+社会监督”社会共治模式的智慧食品安全监管体系，打造食品安全监管社会共治新模式。公司已有完善的“两品一械”核心业务系统产品矩阵，满足省市区三级用户使用需求。在数字化转型背景下，2025年依托《血液制品生产智慧监管三年行动计划（2024—2026年）》打造血液制品生产数字化监管系统，通过山西省药品监督管理局智慧监管项目，进一步迭代升级药监产品体系，形成互联互通、数据共享、业务协同、统一高效的药监综合监管平台，提升药品安全智慧监管能力。报告期内成功中标贵州省药监局信息化系统软件开发项目和广元市食品安全智慧监管综合平台项目。

在市监大数据方面，公司以经营主体高质量发展为目标，围绕经营主体全生命周期数据要素，从主体洞察、智能监管、产业扶持、金融服务等场景提出数据应用路径和成效，打造经营主体大数据分析解决方案，充分挖掘发挥经营主体数据要素价值，以大数据帮扶主体发展、赋能产业布局、助力政府高效治理。同时，探索AI智能许可检查、AI智能日常监督检查等应用创新场景。

公司将继续加快推进大数据、人工智能、大模型等技术在准入准营、智慧监管中落地应用，以数据赋能提升智慧监管和科学决策能力，为全国统一大市场建设献策。

3. 智慧城市

2025年智慧城市行业部以推动城市全域数字化转型为纲领，全面实施“数据要素×智慧城市”及“人工智能+社会治理”专项行动，打造城市智慧高效治理产品体系。在城市智能中枢方面，一是依托公司“闻语”大模型底座，构建社会治理高质量数据集，打造城市治理垂类大模型；二是创新升级人工智能+大数据治理平台，加强城市数据汇聚治理，深化数据融合利用；三是升级智能事件枢纽、AI城运助手等智能化共性能力组件，打造城市运行和治理智能化产品体系。在社会治理应用方面，一是围绕综治中心规范化建设，沉淀智能解纷助手、生成式风险预警平台等专题应用；二是聚焦基层治理，升级AI数字“网格员”、基层数据“一表通”等智慧化应用，提升城市治理智能化精细化水平。

报告期内，在城市智能中枢方面，持续构建一体化公共数据共享体系，打破信息孤岛，促进数据资源高效流通。构建智慧城市的数据底座，深度整合城市运行的海量数据，为城市治理与服务提供坚实支撑。同时，利用人工智能大模型能力构建智能化、自动化数据治理体系，实现数据资源高效管理、质量提升、标准统一、元数据完善及开发流程优化。在四川绵阳、四川凉山州、重庆九龙坡、山西朔州通过构建市级数据治理体系为委办局的第三方应用提供了数千万条数据资源，支撑业务部门开展协作业务。

持续提升城市智能中枢（一网统管）领域解决方案与产品创新，通过构建事件主题域数据仓，支撑AI感知预警、AI决策处置、AI监督评价、AI复盘改进等智能化应用场景建设，提升超大城市的城市治理工作效率；依托城市运行三级治理平台建设了重庆市城市综合场景、大渡口区多跨协同城市治理一件事场景。打造广元市智慧城市运营平台，围绕“高效处置一件事”，实现“小事不出村社、大事不出镇街、复杂事件区县解决、重大事件市级联动”；实现平战结合的资源调度，提升城市韧性治理水平；实现广元市城市运营的数字化、智能化、协同化升级。

在社会治理方面，重点围绕综治中心规范化建设，强化数智治理、源头预防和协同共治，预防社会风险。聚焦微网实格精细化治理，通过智能化技术创新，拓展了一站式智能解纷、重点人员智能管控、数字化智能巡防、最小应急单元等应用场景。聚焦基层减负，优化了基层治理“一表通”，加快高频数据按需合规回流基层，形成基层“采数+用数”应用服务体系。聚焦社会风险智能防控，应用敏感词识别、情绪值计算、风险智能分类等算法、模型，支撑社会风险的智能识别、分析和预警，保障基层工作人员精准预防、处置风险，推动基层治理从“应急处置”向“风险防控”转变。

基于上述产品的智能迭代，在华东地区打造省级政法委综治典范，在成都新都区打造微网实格智慧场景，赋能成都锦江区综合巡查智慧化建设，搭建海口龙华区诉源治理平台，夯实城市平安底线，助力平安中国建设。

4. 数据要素

公司按照“应用型数商+技术型数商”的发展定位，围绕政务数据和医疗数据两大公共数据资源领域，面向数据要素行业“自循环”、政府“内循环”、市场“外循环”三大方向，持续推进公共数据治理、公共数据开发和公共数据运营业务。

在公共数据治理方面，公司已形成了数据集成平台、数据实时同步工具、湖仓一体化平台、数据治理平台、数据共享交换平台等数据技术平台，支撑医疗、医保、人社、住房公积金、民政、市场监管、智慧城市等行业数据治理项目。2025年3月，公司取得了国家发明专利“一种数据同步方法、装置、电子设备及存储介质”。

在公共数据开发方面，公司围绕公共数据资源开发利用全过程，形成了隐私计算平台、数据挖掘平台、画像管理系统、行业知识图谱等数据技术平台，围绕医疗健康、城市治理、金融服务等“数据要素×”行动方向，研发了诚信宝、医商通、信用就医等多款数据产品，在全国多地投入使用。

在公共数据运营方面，公司持续加强与各地行业部门、数据管理部门、数据集团、数据交易所等生态主体合作，当前，已经在运营的项目有天津“津医保”APP，为天津市所有医院、医药机构、社会群众提供基于医保数据要素的服务；子公司新疆鼎峰的“安居广厦”平台，为住房生态领域企业、群众提供住房金融服务。全资子公司贵州久远银海公司联合运营的医院中成药同城快递数据服务和商保一站式结算服务，已分别于2025年2月和5月上线运行。

报告期内，公司组织团队积极参加2025年“数据要素×大赛”，其中“基于精准画像的养老政策智能匹配与服务推送机制项目”荣获北京分赛一等奖，“人社数据赋能重点产业建圈强链”荣获四川分赛优秀商业价值奖。

5. 人工智能

报告期内，公司面向民生垂直领域的自研人工智能技术底座“闻语”大模型持续升级，更加精准适配医疗医保、数字政务和智慧城市等领域的深度推理和内容生成大模型需求。依托“闻语”大模型和“见智”智能应用开发平台，医疗方面，构建了医学知识库与文本标注平台，加速医学知识生产；面向患者，支持理解用户意图引导提供了智能导诊、预问诊及报告解读、用药指导等助手帮助患者便捷就医购药；面向临床，研发了病历生成、诊断推荐、编码质控、治疗方案推荐、VTE智能评定、慢病风险评估及内涵质控等辅助工具。医管方面，聚焦智能审核、特病单议、DRG/DIP降低院内行政管理负担。医保方面，利用医保智能问数实现运营分析、异常感知、数据解读、疑点标定等场景；并通过一句话智能经办实现异地就医办理、待遇查询等高效服务。数字政务方面，聚焦人社、住房金融、民政、养老服务、市场监管等行业领域，打造了政务数字员工矩阵。面向服务对象，研发了AI服务智能体，实现服务事项对话办、主动办；面向业务经办人员，研发了AI代办员、AI业务助手，通过人机协同赋能业务经办减负增效；面向政务管理者，研发了AI稽核审计员、AI风控管家、AI决策参谋、AI数据秘书，显著提升风险防控能力和循数施策能力。同时正在探索老人陪伴机器狗、养老服务机器人等具身智能应用。智慧城市方面，研发了事件智能受理、智能分拨、智能处置分析智能体，实现事件有效性判断、智能分拨推荐、预案智能生成等“一件事”智能枢纽应用；研发了全面感知城市风险，提供生成式风险提示、风险报告、风险分析等应用的城市风控智能体，实现苗头事件发现、重点人员管控、矛盾纠纷化解等50余个专题场景应用；研发了集AI问数、智能填报、数智巡防、智能宝典于一体的AI网格助手（网格员“万事通”），赋能基层网格员智慧治理。目前相关应用已在公司部分客户落地应用。

6. 技术体系

公司紧跟前沿技术发展趋势，以保障公司技术产品体系的稳定性、实用性、先进性为中心，在云计算及云原生技术、AI编程、大数据、人工智能、中台、微服务、区块链、信创、数据要素、大语言模型（LLM）、信息安全等技术领域持续攻关，生产工艺与技术水平处于业内领先水平。以支撑公司事业发展为中心，重点攻关AI+智能底座、AI+开发技术、AI+支撑平台、AI+行业应用等领域核心技术，保持公司在行业内技术先进性。在智能底座方面，推动“闻语”大模型行业场景深度适配；在开发技术方面，全面推广应用AI+低代码开发平台，有效提高产品质量和生产效率；在行业智能应用方面，推动行业产品智能体应用覆盖率提升；在信创方面，公司已完成主流信创生态下的产品适配和技术储备全覆盖，

并针对各行业特点，形成差异化的信创替代技术方案。形成了包括 Ta+3 新一代智能化开发平台、银海云平台（PaaS）、应用支撑平台、MDLife·移动应用开发平台、视界·大数据平台、银海闻语民生领域大模型、闻语·MaaS 研发管理平台、七巧板智能体开发平台、AI+运维工具平台等较成熟的国产行业应用中间件产品及银海可信集成客户端产品。

（三）、经营模式

报告期内，公司按照“做实做深主营、围绕主营拓展、创新多元营收”的总体经营思路，经营模式总体未发生重大变化。

• 销售模式

公司主要客户为政府部门、医疗机构、医药机构、医养机构、金融机构、商保机构、科研院所等。公司主要通过参与客户招投标、与客户协商等方式签订购销合同，按合同要求提供行业应用软件开发、自主知识产权软件产品、系统集成及技术运维服务。

• 生产模式

（1）软件开发类业务：公司主要根据与客户签订的合同及客户具体化需求与业务特征，自行组织人员进行研究、定制化开发和工程实施；

（2）自主知识产权软件产品业务：公司主要根据与客户签订的合同，自行组织人员在客户现场完成软件产品的安装、调试、培训等工作；

（3）系统集成类业务：公司主要根据与客户签订的合同组织生产，将采购的硬件设备、外购平台软件等送至客户现场并在客户现场完成安装、调试、部署工作；

（4）技术运维服务类业务：公司主要根据与客户签订的合同及客户的服务需求，在客户指定的地点完成相关服务工作。

• 采购模式

公司主要在系统集成业务中向供应商直接采购硬件设备，包括小型机、服务器、PC 机及配件、网络设备及其他硬件、系统软件等。公司依据《采购管理制度》《ISO 采购管理规范》等制度文件，通过供应商评估、采购招标、比价等方式与供应商签订采购合同进行采购。由系统集成部门进行采购商品质量检查并交付客户检验。

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

国家《“十四五”数字经济发展规划》明确了数字经济是继农业经济、工业经济之后的主要经济形态，软件是新一代信息技术的灵魂，是数字经济发展的基础。发展数字经济，是把握新一轮科技革命和产业变革新机遇的战略选择，数字化服务是满足人民美好生活需要的重要途径。当前，数字经济发展的动能澎湃。2024 年，我国数字经济核心产业增加值占 GDP 比重达 10%左右。2025 年一季度，数字产业实现业务收入 8.5 万亿元，同比增长 9.4%，增速较上年同期提升 4.4 个百分点。2025 年 4 月，国家发展改革委、国家数据局印发《2025 年数字经济发展工作要点》，对 2025 年数字经济高质量发展重点工作作出部署，围绕加快释放数据要素价值、筑牢数字基础设施底座、提升数字经济核心竞争力、推动实体经济和数字经济深度融合等重点领域多向发力。

智慧医疗、智慧医保、数字政务、新型智慧城市等领域均为数字经济发展战略的重要组成部分，报告期内，党中央、国务院、各部委陆续印发《国务院办公厅关于健全“高效办成一件事”重点事项常态化推进机制的意见》《人力资源社会保障部等 5 部门关于进一步健全就业公共服务体系的意见》《国家医疗保障局办公室关于开展智能监管改革试点的通知》《关于进一步加强医疗机构电子病历信息使用管理的通知》等政策文件，将加快建设数字经济、数字社会、数字政府，提升政府管理效能和服务水平，加快深入推进“国家治理体系和治理能力现代化建设和“健康中国”战略实施，数字经济将为经济社会持续健康发展提供强大动力。

在数据要素领域，报告期内，国家发改委、国家数据局等部门陆续印发《国家数据基础设施建设指引》《国家发展改革委 国家数据局关于建立公共数据资源授权运营价格形成机制的通知》《公共数据资源登记管理暂行办法》《公共数据资源授权运营实施规范（试行）》《国家数据局综合司关于组织开展 2025 年可信数据空间创新发展试点工作的通知》

《国家数据局关于加强数据科技创新的实施意见》等政策，国家医保局、国家卫生健康委印发《支持创新药高质量发展的若干措施》，提出“支持医保数据用于创新药研发”等举措，加快数据赋能社会经济发展。未来，围绕构建以数据为关键要素的数字经济的相关政策体系和产业体系有望持续深化完善，产业发展有望进入加速发展期。

1. 医疗健康行业

党的二十大和二十届二中、三中全会举旗定向，始终把人民群众生命安全和身体健康放在第一位，加快实施健康中国行动，推动医药卫生体系升级与高质量发展。2025 年是深入贯彻落实党的二十大精神的关键之年，今年的两会报告对医疗健康领域作出了系统性部署，聚焦健康中国战略深化和医药卫生体制改革攻坚，明确了公立医院改革、分级诊疗优化、医防融合深化、重点人群健康保障、中医药守正创新、慢性病三医协同管理、医疗数据资产化、AI+医疗场景落地等重点任务。国家近期印发的一系列政策文件，进一步明确了今年医疗健康工作是以体系升级、提质增效和能力跃升为主线，通过三医协同改革、资源配置优化、科技赋能创新、政策资金保障，推进市域医学高地提级、县域医疗服务提优、公立医院改革提速、基层医疗服务提档、智慧医院建设提标、患者就医体验提升，筑牢“十四五”目标收官基础，衔接“十五五”健康中国行动，加速推动“以疾病为中心”向“以健康为中心”转型。当前，医疗健康行业数字化转型、智能化升级及国产化适配，已经成为推进公立医院改革和高质量发展、促进区域医疗服务一体化、实现全民健康保障服务的关键驱动力。

(1) 公立医院改革与高质量发展是当前我国深化医药卫生体制改革的基本内涵，其核心目标在于构建公益优先、分级有序、能力卓越、运行高效的现代化医疗服务体系，通过政策驱动、技术赋能、资金保障，推进公立医院公益回归和价值回归，调动医务人员积极性，破解“看病难、看病贵”难题。政策是推动公立医院改革与高质量发展的根本引领力，《关于印发公立医院高质量发展促进行动（2021-2025 年）》《关于提升中药质量促进中医药产业高质量发展的意见》《医疗质量安全核心制度落实情况监测指标（2025 版）》《三级医院评审标准（2025 版）》《国家三级公立医院绩效考核操作手册（2025 版）》《关于 2024—2025 年持续开展“公立医疗机构经济管理年”活动的通知》等一系列政策文件，旨在通过体系创新、机制创新和模式创新，打造高水平公立医院网络和临床重点专科群，建立健全现代医院管理制度，激活公立医院高质量发展新动能，实现公立医院发展方式从规模扩张转向提质增效，运行模式从粗放管理转向精益运营，资源配置从注重物质要素转向更加注重人才技术要素，为提供优质、安全、高效的医疗服务奠定坚实基础。技术是推动公立医院改革与高质量发展的核心驱动力，在 2025 年展现出新的内涵特征，“三位一体”智慧医院建设不再是多个固化信息系统的堆积场，而是数据与技术驱动可持续进化的智慧体。通过云原生技术和中台化架构，构建支撑大型医院、多院区医院、集团化医院的一体化平台架构；通过数据贯通、语义理解、知识建模和 AI 驱动，创新开发报告解读、智能导诊、辅助诊断、病历生成等新应用，打造医患沟通新范式、内容生成新形式、界面展现新方式、人机协同新模式，推动医院从“流程数字化”向“全场景智能化闭环”转变，从以“病历为核心”向以“患者为中心”转变。资金是推动公立医院改革与高质量发展的重要支撑力，自 2022 年 3 月国家卫健委、财政部启动实施公立医院改革与高质量发展示范项目以来，已在全国范围内遴选三个批次 50 个示范城市。其中，第一批 15 个示范城市在 2025 年迎来 3 年期项目验收。公立医院改革与高质量发展示范项目采用中央与地方共同配套资金的方式，其中每个示范城市信息化建设专项资金均不低于 1 亿元，通过“云、网、数、智”一体化赋能市域医疗一体化发展，推动构建上下联动、区域协同、医防融合、中西医并重且优质高效的现代化市域医疗健康服务体系。2025 年 7 月，国家公布第四批公立医院改革与高质量发展试点项目 20 个试点城市名单，充分展现了公立医院高质量发展试点的重要性和持续性。在中医药领域，2025 年 5 月，国家发布“智慧中医医院试点项目拟入选建设单位名单”，标志着中医药领域相关信息化建设正式步入快车道，随着试点项目的建设，新一轮针对中医医院和传统中医药领域的资金投入将会快速增长，中医药等传统医学领域将进入重点发展时期。

(2) 推进区域医疗一体化是促进优质医疗资源扩容和区域均衡布局的重要抓手。国家于 2023 年启动开展紧密型城市医疗集团建设试点工作，至 2025 年已在全国 81 个试点城市全面铺开。各试点城市持续改革运行机制、创新服务模式、优化资源配置，以城市医疗集团为载体，为网格内居民提供疾病预防、诊断、治疗、营养、康复、护理、健康管理等一体化、连续性医疗卫生服务，初步形成网格化资源整合、紧密型管理机制、分级诊疗落地的全新格局。国家在 2023 年全面推进紧密型县域医疗卫生共同体建设，要求到 2025 年底，全国 90%以上的县（市）基本建成布局合理、人财物统一管理、权责清晰、运行高效、分工协作、服务连续、信息共享的紧密型县域医共体；到 2027 年，紧密型县域医共体基本实现全覆盖。2025 年 3 月，国家印发《紧密型县域医共体信息化功能指引》，进一步规范了区域医疗服务协同、便民惠民服务协同、医疗管理服务协同、公共卫生服务协同、基卫综合管理 5 大类 36 项应用场景，为各地政府部门基于省市统筹

全民健康信息平台开展紧密型县域医共体信息化的标准化、规范化建设提供了参考依据。2025 年 9 月,《医疗卫生强基工程实施方案》出台,明确以“强基层、固基础、保基本”为核心,统筹推进基层机构设施提质、人才队伍扩容、服务能力升级,并强化医共体及医疗集团对基层的技术支撑与业务管理,进一步筑牢健康“守门人”制度。标准化、平台化、数智化是新时期区域医疗一体化的新内涵,依托信息化建设促进优质医疗资源扩容和区域均衡布局已是大势所趋。

(3) 实现全民健康保障服务是各级卫生健康部门的主线工作。2025 年是《“十四五”国民健康规划》《“十四五”全民健康信息化规划》目标收官之年,规划明确的七大关键举措和重点任务——织牢公共卫生防护网、全方位干预健康问题和影响因素、全周期保障人群健康、提高医疗卫生服务质量、促进中医药传承创新发展、做优做强健康产业、强化国民健康支撑与保障——正在加速推进实施;2025 年也是《全国医疗卫生机构信息互通共享三年攻坚行动方案(2023-2025 年)》的收官之年。该行动以“惠民、协同、安全”为主题,通过八大任务着力构建“平台互联、数据互通、服务互认”的全民健康信息网络,其本质是通过数字化重构医疗服务流程,从根源上破解“重复检查、跨院堵点、结算繁琐”等就医痛点,实现优质医疗资源、检验检查结果、电子健康档案、电子处方、电子票据等关键要素的互联互通互认。在制度建设与安全保障方面,2025 年国家发布了《卫生健康行业数据分类分级指南(试行)》和《医疗卫生机构网络安全管理办法》,结合 2024 年底印发的《卫生健康行业人工智能应用场景参考指引》,共同夯实了医疗健康行业发展的数据基线、筑牢了安全红线、重塑了创新发展长线。

为进一步统筹全民健康信息化建设,2025 年 7 月国家系统提出了全国数智健康建设“4128”总体框架,锚定“便民、助医、辅政、促研”四个目标,以“三统一、三统筹”统筹体系,推进国家和省级智慧健康服务平台两级部署,构建从信息技术、数据资源、数据应用、基础设施、网络安全、人工智能、信息标准、人才队伍八个方面的全要素保障体系,标志着全民健康信息化国家层面顶层设计,时隔 12 年迎来系统性创新,面向全人群、全周期、全方位的医疗健康服务的内涵与边界正被持续重新定义和进化,一个更加集成、智能、安全的全民健康信息服务体系正在形成,为全民健康保障提供强有力的数字化支撑。

综上,新理念、新技术正在推动医疗健康行业组织力、技术力、服务力的全面重构与系统变革,医疗健康行业迈入新发展阶段的转型蜕变期和黄金增长期。

2. 医疗保障行业

2025 年,为深入贯彻落实党中央关于深化医保改革和发展新质生产力的战略部署,国家医保局以呵护“小的”、照顾“老的”、保障“病的”、支持“新的”、挤掉“虚的”、打击“假的”为工作纲领,全年陆续出台并实施《关于开展医保经办全流程智能审核试点工作的通知》《国家医疗保障局办公室关于开展智能监管改革试点的通知》《关于建立医保数据工作组更好赋能医疗机构发展的通知》《关于印发医保基金清算提质增效三年行动计划的通知》《关于健全“高效办成一件事”重点事项常态化推进机制的意见》《关于进一步加强医疗保障定点医疗机构管理的通知》等一系列重要政策,围绕数智赋能、监管从严、服务提效、支付科学、改革纵深、多重保障扩容等方面,以数智赋能与制度创新双轮驱动,全面推进医保治理体系向精细化、智能化跃迁,推动医保功能从基础保障向质量提升、公平可及、系统韧性增强的战略性升级,为新质生产力发展筑牢民生安全网。

(1) 在多重保障扩容方面,持续完善“基本医保+医疗救助+补充保险”多层次保障体系,推动“医保-基金-商保”协同结算模式落地,为医保信息系统升级带来持续需求。国家医保局正式发布首版《丙类药品目录》,引导商业保险覆盖肿瘤靶向药、罕见病特效药等高值创新药;全面推进全民长期护理保险制度框架设计与试点,建立“居家-社区-机构”三级服务网络,并探索“医保统筹+个人缴费+财政补贴”多元筹资机制,积极应对人口老龄化挑战。

(2) 在定点医疗机构管理服务方面,国家医保局印发《关于进一步加强医疗保障定点医疗机构管理的通知》,在强化准入、过程管理和退出机制的同时,注重区域内医药资源的科学规划与配置,引导医疗资源合理布局。通过建立医保数据工作组,定期向定点医药机构透明化展示基金使用与绩效评估结果,提升数据协同效率,推动医保支付与医疗服务供给在区域规划下的深度协同。

(3) 在医保经办智能审核方面,积极响应《关于开展医保经办全流程智能审核试点工作的通知》要求,推动人工智能、规则引擎等技术在经办审核环节的深度融合。通过构建覆盖事前、事中、事后的智能审核体系,实现费用申报、结算支付、基金拨付等关键流程的自动监控与风险预警,提升医保经办的准确性、时效性与防控能力,为全国推广积累经验。

(4) 在支付机制创新方面，全国范围实施 DRG/DIP 2.0 版分组方案，DRG 细分组优化至 634 个，DIP 病种目录相应精简。国家医保局同步发布《按病种付费医疗保障经办管理规程（2025 版）》，完善核心要素动态调整、数据公开、特例单议、协商谈判等配套机制，逐步将省内异地就医住院费用纳入按病种付费管理。全面推进医疗费用即时结算，覆盖普通门诊、门诊慢特病、住院、生育及药店购药等全场景，明确 2026 年底实现全国定点机构 100%覆盖，部分试点地区已实现结算周期从 30 天压缩至 72 小时以内。

(5) 在医保基金监管方面，全面推进药品追溯码全流程采集与扫码，覆盖药品生产、流通、销售各环节，实现全场景精准监控，有力打击串换药品、回流药、空刷医保卡等违规行为。开展智能监管改革试点，将国家医保知识库与规则库深度嵌入定点机构信息系统，构建“事前提醒、事中拦截、事后追溯”的全流程智能监管闭环。推动定点机构自查自纠常态化，并实施定点医药机构相关人员“驾照式”记分管理制度，实现监管从机构向个人执业行为的穿透。

(6) 在价格管理深化方面，发布《关于优化医疗服务价格管理流程的通知》，要求各省级医保部门强化主体责任，制定符合政策导向和地方实情的医疗服务价格体系，既保障医保基金安全，又促进医疗技术创新和患者受益。

(7) 在医保服务优化方面，扩大职工医保个人账户跨省共济使用范围，便利异地家庭成员共享账户资金。在全面落实国家“高效办成一件事”服务清单基础上，鼓励地方拓展特色服务事项，协同银行、医院等机构提升公共服务集成化水平。推动建设医保影像云平台，实现医疗影像资料云端存储与共享，促进检查结果互认，减少重复检查，切实减轻群众负担。

(8) 在医保数智赋能方面，国家医保局推动“个人医保云”平台建设，为参保人提供统一的医保电子档案管理、权益记录查询、线上业务办理及健康数据授权使用等服务。该平台汇聚个人历年就医、购药、结算等信息，实现“一人一云”动态管理，不仅提升了参保人对自身医保权益的认知和管理便捷性，也为商保快速理赔、个账家庭共济、健康管理等创新应用提供了安全可信的数据基础，标志着医保服务向个性化、智能化迈出关键一步。

2025 年，在政策系统推进与技术深度融合的驱动下，医疗保障行业呈现出保障多层次化、支付科学化、监管智能化、服务便捷化以及管理精细化的发展趋势，为医保信息化建设带来系统升级、数据服务、智能风控及个人端应用等持续且多元的市场机遇。

3. 人力资源和社会保障行业

2025 年是“十四五”规划收官之年，更是“十五五”谋篇布局的关键奠基之年。在党中央、国务院关于数字中国、数字政府建设的统一部署下，《数字中国建设整体布局规划》《国务院关于加强数字政府建设的指导意见》及《数字人社建设行动实施方案》等纲领性文件纵深推进，人社领域数字化转型已从“系统建设”迈入“智能赋能、一体协同”的新阶段，为人社信息化服务企业带来前所未有的战略机遇。

就业作为民生之本，正加速向“数字赋能、精准服务”转型。2025 年，人社部等五部门印发《关于进一步健全就业公共服务体系的意见》，明确提出构建“均等普惠、帮扶精准、数字赋能”的现代就业服务体系，并持续完善全国统一的就业“一库一平台”。地方层面通过“公共就业服务能力提升示范项目”和“揭榜领题”试点机制，配套财政资金支持，推动就业服务模式创新与技术落地。这一系列举措不仅扩大了就业信息化系统的覆盖广度，更催生对大数据匹配、AI 岗位推荐、动态监测预警等智能化模块的刚性需求，为具备就业全链条数字化解决方案能力的企业打开高成长性市场空间。

社会保障领域改革同步提速，信息化成为制度落地的核心支撑。2025 年，渐进式延迟退休启动实施，个人养老金全面推广，新就业形态职业伤害保障试点扩围至全国，社保制度复杂度显著提升。在此背景下，《健全全国统一的社会保险公共服务平台的意见》《社保险种业务管控信息化建设通知》等政策密集出台，明确要求构建“全国统一、数据驱动、智能协同”的社保信息系统。同时，人社部加快推进社会保障卡居民服务“一卡通”建设，目标到 2027 年基本实现全国覆盖。目前多地已开展“一卡通”立法，应用场景从社保待遇发放延伸至交通、医疗、文旅等领域。这不仅带来社保核心系统升级、数据治理、跨域互通等传统 IT 订单，更孕育出“一卡通”运营服务、场景生态合作、资金监管平台等可持续商业模式。

国家《加快人力资源社会保障行业领域人工智能创新应用实施方案》的出台，标志着人社信息化进入“智慧化”新周期，人工智能正深度融入人社业务。AI 大模型在人社资格认证、政策推送、调解仲裁、风险预警等场景快速落地，推动人社服务从“线上可办”迈向“无感智办”。

数字人社建设行动是一项长期的系统的工作，人社信息系统正沿着一体化、数字化、智能化进程加速迈进，行业生态愈加完善，激发无限潜能，为人社事业的持续健康发展注入强劲动力。

4. 住房金融行业

2025 年，住房公积金制度改革迈出关键步伐。中央经济工作会议明确提出“深化住房公积金制度改革”，住建部及全国住房公积金管理工作会议进一步强调拓展其在民生保障中的功能边界，推动公积金从“住房专项储蓄”向“多元民生支持工具”转型。在此背景下，信息化建设已成为改革落地的核心引擎和刚性支撑。

《住房和城乡建设部关于加快住房公积金数字化发展的指导意见》明确提出，要构建“全系统业务协同、全方位数据赋能、全业务线上服务、全链条智能监管”的数字化发展新模式。政策导向清晰释放出对新一代信息系统升级、数据治理能力重构和智能服务能力部署的强烈需求。2025 年以来，各地加速推进存量数据质量提升，建立“一数一源一标准”政务数据体系，并积极探索隐私计算等“可用不可见”技术路径，打通与人社、民政、税务等跨部门数据壁垒，为住房公积金信息化服务商提供了广阔的系统集成与数据中台建设空间。

同时，服务模式正经历智能化跃迁。以 AI 大模型为代表的新兴技术深度嵌入高频业务场景，推动租房提取、异地转移、贷款预审等事项向“零材料、秒审批”演进。智能客服、自动审批引擎、资金风险预警系统等全流程智能化应用快速落地，不仅显著提升缴存人体验，也对系统安全性、实时性与算法能力提出更高要求。具备垂直领域 AI 工程化能力、成熟公积金核心系统经验及信创适配能力的信息化企业，正迎来产品复用、服务升级与商业模式创新的多重机遇。

展望“十五五”开局，住房公积金数字化已从“能办”迈向“好办、智办、安全办”的新阶段。改革红利持续释放、财政投入稳步增加、地方试点加速复制，共同构筑起住房金融信息化赛道的持续增长。

5. 民政行业

“十四五”收官之年，民政事业在国家重大战略牵引下加速迈向高质量发展新阶段。2024 年底国务院印发《关于深化养老服务改革发展的意见》，作为首个党中央、国务院层面系统部署养老服务的纲领性文件，明确提出到 2029 年基本建成覆盖城乡的三级养老服务网络，并配套出台普惠养老支持、人才认定、智能装备应用等多项细化政策。这一顶层设计不仅释放出强烈政策信号，更催生对数字化基础设施、智慧养老平台、服务监管系统等信息化能力的规模化需求。

2025 年，民政领域数字化转型全面提速。在养老服务方面，国家推动居家、社区、机构服务贯通协同，要求建立动态监测、应急响应与质量评估体系，亟需依托大数据、物联网和 AI 技术实现供需精准匹配与全流程闭环管理。工信部与民政部联合开展智能养老机器人场景试点，进一步打开“AI+硬件+平台”的融合市场空间。同时，农村养老补短板、普惠服务提质增效等任务，也为标准化 SaaS 平台、远程照护系统及基层治理数字工具提供了下沉机遇。

民政社会救助、婚姻登记、殡葬管理等领域同步推进制度与技术双轮驱动。《社会救助法》立法进程加快，要求构建低收入人口动态监测与分层分类帮扶机制；新版《婚姻登记条例》实现全国通办并强化家庭辅导服务，推动跨区域身份核验与业务协同系统升级需求增长；殡葬领域则明确建立遗体火化至骨灰安葬的全流程信息化追溯体系，对数据安全性与监管合规提出更高要求。

综上所述，民政信息化已从“辅助支撑”跃升为“核心引擎”。以“互联网+民政服务”为载体，构建协同高效、泛在可及的数字化履职体系成为各级政府刚性任务，信息化将成为推动民政事业高质量发展的“新引擎”和“加速器”，民政行业信息化将迎来投入的高速发展周期。

6. 市场监管行业

2025 年，市场监管领域在“数字中国”“统一大市场”“质量强国”等国家战略引领下，加速迈向以智慧监管为核心的现代化治理新阶段。国家市场监督管理总局密集出台《“十四五”市场监管信息化发展规划》《优化消费环境三年行动方案（2025—2027 年）》《公平竞争审查条例实施办法》《高效办成一件事 2025 年度重点事项清单》等系列政策，明确提出到“十四五”末全面建成全国统一、数智一体的市场监管信息化“一张网”，推动监管模式从被动响应向主动预警、从碎片管理向协同共治深刻转型。

当前，市场监管业务复杂度显著提升，新产业、新业态、新模式持续涌现，对食品安全、校园餐饮、平台经济、信用体系等重点领域提出全链条、穿透式监管要求。政策明确要求强化大数据风险监测、AI 智能研判、区块链存证溯源、物联网实时感知等技术融合应用，加快构建“可感知、能治理、看得见”的智慧监管体系。在此背景下，各地加速推进

监管系统整合、数据中台建设、跨部门协同平台部署及信创适配改造，催生对统一身份认证、双随机一公开平台、信用信息归集、风险预警模型、移动执法终端等核心模块的规模化需求。

目前，“高效办成一件事”“市场准入负面清单”“双随机、一公开”等改革举措，正驱动政务服务与监管系统深度融合，要求信息化服务商具备强大的业务理解力、系统集成能力和敏捷交付能力。同时，《优化营商环境重点举措》和《认证机构数字化管理指南》等文件，进一步拓展了在企业开办、资质审批、认证认可等领域的数字化服务边界。

信息化是市场监管工作的有效支撑，是提升市场监管效能的内生动力，是推进市场监管现代化的有力保障，以信息化推动市场监管现代化，为实现国家治理体系和治理能力现代化，提升市场监管能力和服务水平提供强劲支撑。

7. 智慧城市行业

党的二十届四中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》，立足全面建设社会主义现代化国家新征程，对“深化数字中国建设、推进社会治理现代化”作出重要部署，为乘势而上、接续推进中国式现代化建设擘画宏伟蓝图、指明前进方向。

国家发展改革委等部门于 2025 年 10 月底发布《深化智慧城市发展 推进全域数字化转型行动计划》（以下简称《行动计划》），是继 2024 年《关于深化智慧城市发展 推进城市全域数字化转型的指导意见》后，推动城市数字化升级的纲领性文件。《行动计划》聚焦具体场景落地和实施步骤，为 2025 年后城市全域数字化转型提供“施工图”。

《行动计划》提到，到 2027 年底，数据赋能城市经济社会发展取得明显进展，“高效处置一件事”覆盖城市运行重点事件，“高效办成一件事”覆盖高频民生事项，数字经济成为城市发展新动能，在城市智慧高效治理、便捷普惠服务、城市数字更新等重点领域和关键环节取得突破性进展，建成 50 个以上全域数字化转型城市。超大特大城市率先建成智慧高效治理新体系，落地一批先进可用、自主可控城市大模型；到 2035 年，涌现一批具有国际竞争力、全球影响力的现代化城市。《行动计划》为进一步深化智慧城市建设、加快城市全域数字化转型指明了发展方向、明确了工作重点。

平安，民之所盼、发展之基。2025 年 2 月全国社会工作部长会议召开，强调要开创社会工作新局面。积极探索创新，统筹做好社会工作，强调要抓好党建引领基层治理和基层政权建设，抓好社会矛盾风险前端防范化解，抓好整治形式主义为基层减负工作，这为推动新时代社会工作高质量发展提供明确指引。2026 年初召开的中央政法工作会议强调，要强化齐抓共管，谋划未来一个时期的平安建设。“十五五”时期，政法机关要着力抓好矛盾纠纷排查化解、有关群体服务管理、基层政法单位建设、信息化建设等基础工作，让政法工作的根基更稳、底板更牢。新征程承载新使命，新蓝图呼唤新作为；要坚持统筹发展和安全，确保国家安全、社会安定、人民安宁，努力建设更高水平的平安中国。

三、核心竞争力分析

1. 引领型大型平台建设能力

公司深耕“医疗医保、数字政务、智慧城市”三大民生信息化领域二十余年，是国家医保局信息化建设重要合作伙伴、人社部行业信息化建设的战略合作伙伴、人社部社会保险管理信息系统核心平台一版二版三版的主研单位、民政部信息化建设重要合作伙伴、国家智慧健康养老应用示范企业，并承建了全国异地就医结算平台、国家社保公共服务平台、就业管理信息系统全国统一软件、金民工程应用支撑平台、国家市监局市场监管信息化工程应用支撑平台等一系列重大项目。公司承建的智慧城市项目入选全国首批“城市全域数字化转型典型案例”，医共体项目入选“第二届全国县域医共体建设优秀创新成果展”优秀案例。

2. 全栈式行业创新服务能力

公司面向医疗健康、医保、人社、住房金融、民政、市场监管、智慧城市行业领域，围绕“中国之治、健康中国、数字中国”国家战略，提供全栈式、专业化、生态型的智慧民生解决方案、产品及服务，助力人民“幼有所育、学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居、弱有所扶”之民生改善。

在医疗医保领域，打造了“医院信息平台+HIS、HRP、EMR、LIS、护理”为核心的中台化“医+智慧医院”产品体系，产品基于久远银海低代码开发平台和业务模型驱动平台开发，完成多层次信创技术适配，支持单体医院、多院区医院、医疗集团、医共体、云医院多种模式的应用部署，满足医院通用业务需求和场景化、个性化定制业务需求，实现医院信息系统业务可定义、流程可配置、逻辑可编排、界面可组装、知识可复用、远程可调试、发布可追溯、调用可管控、运维可观察；打造了双中台架构（数据中台、技术中台）全民健康信息平台，完成了全国产化技术适配与应用验证，并部

署了电子健康档案异地调阅、检验检查结果互认、电子处方流转等场景应用；打造了“人工智能+智慧医保”“数据要素X智慧医保”产品&服务体系，开发了政策调整、模拟测算、欺诈侦测、预测分析、要素溯源、特征图群、监测预警等一系列行业数据模型，提供数据全息治理、专题算法建模、数据资产管理、可信数据空间等医保数据要素服务，实现了融合支付、处方流转、医药物流、一人一档、一药一档、一医一档、医保赋能商保、医药物流等医保创新产品的场景落地；开发了医保智能经办智能体、智能监管智能体、智能决策智能体等 AI 应用；升级了医药端的连锁版云药家、橘杏诊所产品，支持连锁药店、诊所的日常经营和合规经营；落地应用了医保端 DRG 监管、医院端 DRG 与智能审核一体化、智能医学知识图谱等医保支付方式改革领域创新产品。

在人社领域，按照人社部“数字人社建设行动”的“1532”的整体框架布局，提供“数字人社”全信创解决方案。在人社一体化信息平台方面，打造了覆盖就业创业、社会保险、人事人才、劳动关系 4 大业务板块的“省级集中部署、业务协同联动、实时联网管控”的人社一体化管理平台、人社一体化服务平台、社会保障卡“一卡通”平台、市州人社服务能力提升创新平台，社会保障卡在政务服务、就医购药、交通出行、旅游观光、异地用卡等场景得到大幅应用。在人社大数据平台方面，打造了人社部全国就业信息归集微服务平台，省级人社基础信息库平台、省级人社大数据平台、市州数据回流平台，建立了省级人社数据资源目录和数据资产目录，实现了“一人一数一标准”和动态管理，实现了以数据驱动的科学化决策。在公共基础设施方面，打造了人社一体化支撑平台，实现了业务、系统、服务、数据 4 个方面的集成一体、共用共享、互通互认。创新打造“人工智能+人社”场景，依托公司“闻语”大模型，研发了“智能经办”“智能问数”“智能就业客服”等创新应用，并在广东、云南、四川等地项目落地应用。

在民政领域，打造了以“政府救助与慈善帮扶”相结合的“救助帮扶平台”产品，推动社会救助助力基层数字化治理工作；打造以推动福彩数字化转型为目的，“福彩数字化运营平台、彩民服务平台、福彩大数据分析平台、福彩指挥中心”等产品，助力客户实现福彩事业的高质量发展；打造“民政业务综合监管平台”，实现民政重点服务对象的统一监管，助力民政用户提升业务风险防控能力；以民政数据价值释放为核心，持续深入民政大数据应用产品研发，围绕大屏、中屏、小屏三种形态，形成标准化产品，并快速复制落地。深化跨部门、跨业务的数据关联比对分析场景，构建基于数据关联比对的民政服务对象主动发现和动态监管服务。探索智能化民政大数据应用场景，研发民政画像、一张图、决策支持等产品，采用时空地图分析民政服务对象、服务资源供需关系，利用算法模型辅助养老、社会救助等业务进行科学决策；积极响应国家老年助餐服务、县域养老服务体系创新、居家社区养老服务体系建设和要求，运用人脸识别、在线支付、物联感知、人工智能等技术完成智慧助餐系统研发，并服务于福州、北京、长沙、深圳等市老年群体和长者食堂，让助餐服务更便捷、食堂运营更高效，民政监管更精准；在北京四季青论坛发布区域服务中心管理系统最新实践成果，在业内取得良好的反响；打造了家庭适老化改造系统、家庭养老床位服务系统，已在深圳、长沙、湖北等省市上线运行，全面助力居家社区养老服务体系建设和提质增效。

在住房金融领域，围绕数字化转型的服务要求，深耕公积金行业领域，打造贷款不见面、数字人民币、空中营业厅、移动办公、电子公积金卡等新型服务场景。紧跟实时政策风向，完成电子档案标准化改造、统一服务事项、信创适配等工作。基于大数据平台，打造新型业务经办智能工作台、构建准确高效的统计报表系统、树立深圳数据治理标杆、探索公积金风险防控体系。面对新的形势，完成核心产品技术架构转型，以中台化架构打造住金新一代产品体系，助力数字公积金的快速发展。

在智慧城市领域，打造了以“城市运行一网统管”为核心的“城市运行和治理智能中枢、城市运行管理平台、城市数字体征平台”等产品，建立健全“大综合一体化”城市综合治理体制机制，让城市治理更智能、更高效、更精准；围绕基层“采数+用数”两大场景，打造了“基层一表通”应用平台，实现数字赋能基层减负，推动基层治理增效；丰富完善了“一体化政务大数据平台”，构建动态更新、分类分级的公共数据资源管理体系，促进公共数据要素化；通过算法、模型等智能化技术创新，扩展了一站式智能解纷、重点人员智能管控、数字化智能巡防、最小应急单元等应用场景，提升基层治理水平和风险防范能力，推动基层治理从“应急处置”向“风险防控”转变。

3. 高质效项目交付运营能力

公司秉承“科技服务民生”的企业使命和“创新、奋斗、共赢”企业精神，依托“中心+行业+区域”矩阵式现代治理架构和“区域多元化”融合发展体系，快速响应、精准定制、敏捷交付客户需求，为全行业、全客户的项目交付、产品迭代、持续服务、安全运维、系统运营提供充分人才保障和可靠能力支撑。

4、体系化技术融合支撑能力

在数据要素方面，以大数据技术为基础，研发行业数据可信空间技术方案，持续推动赋能数据要素价值变现。在“视界·大数据分析平台”围绕数据采存管用全域大数据能力与银海“区块链 BaaS 平台”数据链上存储、安全共享、信息追溯等能力基础上，研发数据要素全链路技术支撑平台，包括流数据平台、数据资产管理平台、数据沙箱平台、数据流通全流程监管平台等数据要素能力底座，已获得发明专利授权“一种数据要素商品的筛选系统及方法”，形成数据安全流通与数据管理关键技术能力，赋能行业数据价值发掘，助力行业数据要素提升。

在人工智能方面，公司“闻语”民生领域大模型持续深化行业场景适配，创新行业人工智能应用范式；持续建设医疗领域专有数据集，医疗场景覆盖度与支撑能力持续提升。依托银海七巧板智能体开发平台，在医疗医保、数字政务、智慧城市行业，完成行业智能体应用规模化接入，创新落地智能客服、智能经办、智慧监管、智慧决策、智慧诊疗、智能医疗服务、医学知识工程等大模型应用场景；公司“闻语”大模型已通过国家“生成式人工智能服务备案”和“境内深度合成服务算法备案”双备案。

在移动互联网方面，公司“MDLIFE·移动应用开发平台”是新一代移动应用开发、集成、发布平台，具备快速形成各行业“互联网+”应用的能力，该平台提供跨平台的能力保证，提供一次开发、多端部署运行的能力，支持：ios，Android 操作系统等，平台全面支撑纯血鸿蒙生态，能快速开发基于纯血鸿蒙生态应用 App 和元服务。同时该平台还提供微应用开发集成能力，满足快速业务集成、创新和在线更新的要求。

在企业级开发方向，“Ta+3”系列开发产品升级 AI+低代码开发平台智能部分，该平台专为企业级应用设计，满足云原生和微服务架构的需求。该产品采用自研低代码技术，提供支持可视化、编码互换开发和领域模型驱动的开发的能力，使得企业可以更加敏捷和灵活地开发、构建及部署应用。该产品提供了丰富的前后端技术组件、场景模板和最佳实践，以优化开发流程和提升运维效率。在 AI 编程方面该平台结合“闻语”大模型，已实现代码智能生成及优化，SQL 智能编写，可视化智能开发等智能编程功能、并针对企业级项目进行优化，初步形成满足大型项目开发的多 AI-Agent 及配套工具。“Ta+3”不仅是公司多年软件项目实践的精髓，也是推动各行业产品线数字化转型的强大动力。它既总结了过去的经验，又面向未来，成为促进企业迅速适应市场变化和加速产品迭代的关键工具。

在云计算领域，“银海云平台”致力于构建全方位、一体化的云计算生态体系，打造涵盖 IaaS、PaaS 到 SaaS 的全面解决方案及丰富的云平台产品。平台实现了基础资源全面云化，提供智能化容器集群管理服务，高效统一的技术组件及中间件云化运维体系，以及先进的云原生可观测性能力。同时，银海云平台深耕安全可观测技术创新，强化安全风险管控能力，并融合自主研发的 DevOps 平台，助力客户快速构建安全可靠、敏捷高效的私有云环境，推动客户全面实现云计算转型与云原生能力升级的战略目标。

在物联网方向，银海物联网管理平台作为集成物联网设备接入、数据采集分析及数据应用的综合性管理平台，本年度在技术创新与项目落地方面持续深耕，取得显著成效。目前，平台已成功完成二十余款传感器及 AI 智能设备的深度适配。在此基础上，平台紧密结合公司行业业务的应用场景，成功推动“白云区智慧养老 AI 安全监管平台”“内蒙古数字民政视频监控平台”等项目子系统的落地实施，为数字民政、智慧养老等行业领域提供了高效、智能的解决方案，充分彰显了公司技术实力与行业赋能能力。

在客户端集成方面，公司包含“深蓝浏览器”“UIM”两大产品，为客户提供安全、高性能高兼容性的客户端集成平台，可适配在信创和非信创的大部分操作系统，可进行行业深度定制，整合各类应用系统，外设资源，本地应用，打通人与人的沟通、人与 AI 的沟通、AI 与系统的链接、系统与人的链接、系统与系统的协同，达到高效办公的目的。

5、系统性信创适配竞争优势

依托银海信创实验室，完成了医疗医保行业产品的适配认证全覆盖，并完成了“闻语”大模型基于昇腾的生态适配和认证。公司在医疗领域成功落地了医共体信创项目，起到了很好的示范引领效果；在数字政务、智慧城市等多个行业和区域，信创项目密集落地和实施，解决了一系列信创适配中的关键技术问题，积累了大量信创项目实施经验。在 AI 方向，通过与华为昇腾生态的适配对接，积极融入国产化 AI 生态；在移动开发领域，公司取得 HarmonyOS 开发服务商认证，并完成多个 APP 的迁移上线工作。

四、主营业务分析

1、概述

报告期内，公司积极采取多种措施应对挑战，坚定履行国企社会责任，保障政府民生项目稳定运行。加强市场拓展与研发创新，提升成本管理和项目进度控制力度，积极推进项目验收。公司在董事会和全体员工的共同努力下，全年共实现营业总收入 1,232,068,966.62 元，较上年同期下降 8.02%；实现利润总额 82,077,928.62 元，较上年同期增长 0.35%；归属于上市公司股东的净利润 76,867,807.95 元，较上年同期增长 4.92%；基本每股收益 0.19 元/股，较上年同期增长 5.56%，经营活动产生的现金流量净额 260,694,895.7 元，较上年同期下降 11.75%。报告期末，公司总资产 2,686,870,253.96 元，较本报告期初下降 0.23%；归属于上市公司股东的所有者权益 1,687,096,286.75 元，较本报告期初增长 0.94%；归属于上市公司股东的每股净资产 4.13 元/股，较本报告期初增加 0.98%。

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	1,232,068,966.62	100%	1,339,474,768.56	100%	-8.02%
分行业					
医疗医保	595,203,894.87	48.31%	727,773,942.08	54.33%	-18.22%
智慧城市	77,714,124.41	6.31%	53,395,396.87	3.99%	45.54%
数字政务	542,775,474.16	44.05%	532,451,214.65	39.75%	1.94%
其他类型	14,389,293.25	1.17%	23,324,765.69	1.74%	-38.31%
其他业务	1,986,179.93	0.16%	2,529,449.27	0.19%	-21.48%
分产品					
软件	564,328,169.04	45.80%	637,370,106.74	47.58%	-11.46%
运维服务	544,624,709.01	44.20%	487,541,833.51	36.40%	11.71%
系统集成	121,129,908.64	9.84%	212,033,379.04	15.83%	-42.87%
其他业务	1,986,179.93	0.16%	2,529,449.27	0.19%	-21.48%
分地区					
西南地区	538,622,608.96	43.72%	587,329,605.40	43.85%	-8.29%
华北地区	232,930,465.24	18.91%	256,053,739.97	19.12%	-9.03%
西北地区	156,336,988.51	12.69%	138,289,511.12	10.32%	13.05%
东北地区	22,528,807.48	1.83%	43,667,746.58	3.26%	-48.41%
华南地区	109,019,691.87	8.85%	142,461,109.60	10.64%	-23.47%
华东地区	79,134,241.55	6.42%	81,095,859.72	6.05%	-2.42%
华中地区	91,509,983.08	7.42%	88,047,746.90	6.57%	3.93%
西南地区（其他业务）	1,986,179.93	0.16%	2,529,449.27	0.19%	-21.48%
分销售模式					
定制销售	1,232,068,966.62	100.00%	1,339,474,768.56	100.00%	-8.02%

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

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	207,737,8	231,612,7	247,720,9	544,997,4	195,517,5	199,109,7	273,519,3	671,328,0

	25.15	47.62	51.62	42.23	42.81	85.09	53.22	87.44
归属于上市公司股东的净利润	14,902,163.22	15,045,928.13	12,841,015.95	34,078,700.65	13,433,533.02	-2,201,586.75	7,582,009.45	54,447,294.58

说明经营季节性（或周期性）发生的原因及波动风险

本行业没有明显的周期性。受政府部门预算管理体制的约束，人力资源和社会保障、医疗医保、智慧城市、民政及住房金融等业务信息化市场具有一定的季节性特征，系统验收更多集中在下半年，因此，公司主营业务收入在下半年确认部分占比略高。

（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						
医疗医保	595,203,894.87	300,114,339.11	49.58%	-18.22%	-23.81%	3.70%
数字政务	542,775,474.16	294,233,039.12	45.79%	1.94%	-15.49%	11.18%
分产品						
软件	564,328,169.04	291,190,710.81	48.40%	-11.46%	-24.34%	8.78%
运维服务	544,624,709.01	251,467,233.21	53.83%	11.71%	14.16%	-0.99%
分地区						
西南地区	538,622,608.96	235,075,130.51	56.36%	-8.29%	-20.13%	6.47%
华北地区	232,930,465.24	147,462,536.69	36.69%	-9.03%	-18.62%	7.46%
西北地区	156,336,988.51	89,065,229.36	43.03%	13.05%	22.31%	-4.31%
分销售模式						
定制销售	1,232,068,966.62	643,410,051.04	47.78%	-8.02%	-18.07%	6.41%

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

已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

单位：万元

合同标的	对方当事人	合同总金额	合计已履行金额	本报告期履行金额	待履行金额	是否正常履行	合同未正常履行的说明	本期确认的销售收入金额	累计确认的销售收入金额	应收账款回款情况
合川区智慧医	重庆市合川医药健康产	9,173				是				871.02

疗项目 (第一 阶段)	业发展有限 公司									
-------------------	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

注：因原合同中第三方系统接口采购金额调整，合同总金额减少 24.75 万元。

已签订的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

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	
计算机应用服务业	直接材料	97,218,788.07	15.10%	167,308,800.46	21.30%	-41.89%
计算机应用服务业	直接人工	348,904,268.76	54.23%	368,500,019.19	46.92%	-5.32%
计算机应用服务业	制造费用	196,217,337.67	30.50%	248,394,451.35	31.63%	-21.01%
其他业务	其他费用	1,069,656.54	0.17%	1,161,145.19	0.15%	-7.88%

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	
软件	直接材料	128,035.38	0.01%	837,846.01	0.10%	-84.72%
软件	直接人工	178,416,930.07	27.73%	214,003,713.34	27.25%	-16.63%
软件	制造费用	112,645,745.36	17.51%	170,025,480.97	21.65%	-33.75%
运维服务	直接材料	121,847.30	0.02%	284,972.98	0.04%	-57.24%
运维服务	直接人工	168,419,568.82	26.18%	147,029,623.29	18.72%	14.55%
运维服务	制造费用	82,925,817.09	12.89%	72,962,552.32	9.29%	13.66%
系统集成	直接材料	96,968,905.39	15.07%	166,185,981.47	21.16%	-41.65%
系统集成	直接人工	2,067,769.87	0.32%	7,466,682.56	0.95%	-72.31%
系统集成	制造费用	645,775.22	0.10%	5,406,418.06	0.69%	-88.06%
其他业务	其他费用	1,069,656.54	0.17%	1,161,145.19	0.15%	-7.88%

说明

1. 因本期系统集成业务收入较同期下降 42.87%，系统集成收入占营业收入比重下降 6%，系统集成成本中直接材料占比较大导致本期营业成本中的直接材料较同期下降 41.89%。
2. 公司加强项目管控和人员优化初见成效，营业成本中直接人工和制造费用较同期分别下降 5.32%、21.01%。
3. 因本期软件收入较同期下降 11.46%，再叠加公司降本的效果，软件营业成本中直接人工和制造费用较同期分别下降 16.63%、33.75%。
4. 因本期运维服务收入较同期增长 11.71%，则运维服务营业成本中直接人工和制造费用成本均有增长。
5. 因本期系统集成业务收入较同期下降，系统集成营业成本中直接材料、直接人工和制造费用较同期分别下降 41.65%、72.31%、88.06%。

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	
直接材料	97,218,788.07	15.10%	167,308,800.46	21.30%	-41.89%
直接人工	348,904,268.76	54.23%	368,500,019.19	46.92%	-5.32%
制造费用	196,217,337.67	30.50%	248,394,451.35	31.63%	-21.01%
合计	642,340,394.50	99.83%	784,203,271.00	99.85%	-18.09%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

□是 否

(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）	156,737,741.06
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	12.72%
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	第一名	45,113,633.02	3.66%
2	第二名	38,480,947.89	3.12%
3	第三名	26,970,607.47	2.19%
4	第四名	24,371,727.06	1.98%
5	第五名	21,800,825.62	1.77%
合计	--	156,737,741.06	12.72%

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）	75,302,491.20
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	26.24%
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	第一名	46,378,453.06	16.16%
2	第二名	8,407,845.77	2.93%
3	第三名	7,528,301.88	2.62%
4	第四名	7,101,098.04	2.47%

5	第五名	5,886,792.45	2.05%
合计	--	75,302,491.20	26.24%

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	132,373,676.02	144,199,484.99	-8.20%	
管理费用	97,974,976.56	107,530,851.36	-8.89%	
财务费用	-1,990,412.84	-3,428,938.49	41.95%	主要是本期银行存款利息收入减少所致
研发费用	209,814,276.91	171,941,938.14	22.03%	主要是本期费用化研发投入增长所致

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
医保便民服务平台项目	利用大数据、人工智能等新技术，以“大健康”为核心，建设面向全国范围提供服务的运营中心，提供以覆盖医保经办与管理、医疗健康服务、医养结合服务、移动支付和健康大数据五大领域服务，构建集医疗、健康、养老、金融、保险于一体的智慧大健康平台。	持续优化核心算法与产品功能的同时，重点推进了商业化落地与场景验证，并顺利完成项目结项。	顺利达成研发目标并完成产品优化。	推动技术创新和产品升级，提升企业的市场竞争力和可持续发展能力。
基于信创的技术平台研发与技术管理体系建设项目	持续夯实云平台、人工智能技术底座，深化 AI 大模型与现有产品体系的融合创新。通过理念、机制、模式与工具的协同革新，构建智能化、高效协同的软件开发全流程管理与支撑能力，打造以技术创新与管理升级为核心驱动、具备行业领先性与全面保障的技术平台与管理体系。	攻克了复杂技术瓶颈，项目按计划推进研发中。	顺利达成核心目标和各项技术指标、完成产品研究。	推动技术创新和产品升级，提升企业的市场竞争力和可持续发展能力。
基于国产化的新一代“数字人社”一体化平台研发项目	项目以国产化和一体化、数字化、智能化为目标，紧扣人社信息化市场导向与新技术趋势，全面推行人社数字化改革，推进理念重塑、制度重构、流程再造，深化一体化建设、数字化应用与智能化升级，依托政务大模型	围绕技术创新与核心功能突破，取得了一系列关键成果，为产品的市场竞争力提升和业务拓展奠定了坚实基础，项目按计划推进研发中。	顺利达成核心目标和各项技术指标、完成产品研究。	推动技术创新和产品升级，提升企业的市场竞争力和可持续发展能力。

	等新技术，聚焦社保经办等核心场景，落实云化部署、数据共享等市场要求，赋能人社行业高效办事、精准治理，严守数据安全底线，推动人社领域数字化转型迈向高质量发展新高度。			
数字政务与智慧城市数字化转型研究与应用研发项目	项目紧扣数字中国建设导向及信创、大模型等技术趋势，聚焦数字政务、智慧城市、民生服务等领域，深耕数智化监管、智慧服务、国产化适配等核心方向，推动多模态监管、养老智能化、政务大模型等技术落地，构建数字化生态与一体化平台，破解部门壁垒，挖掘数据价值，助力数字政务提质增效、智慧城市迭代升级。	完成了阶段性建设目标，项目按计划推进研发中。	顺利达成核心目标和各项技术指标、完成产品研究。	推动技术创新和产品升级，提升企业的市场竞争力和可持续发展能力。
新一代智慧医疗医保融合产品研发	基于自主可控技术和可信数据空间架构，利用大数据、人工智能等技术，研发基于医学知识库的医疗医保支付方式改革及监管、面向个人医保云的数智融合平台、全流程 AI 数智化的医保经办系统、医疗健康数智融合平台、公立医院运营协同与科学决策等新一代智慧医疗医保融合产品，实现医疗医保业务智慧化经办、数据安全高效利用与智能赋能，提升医疗医保智慧化水平。	完成了部分主体功能开发，项目按计划推进研发中。	顺利达成核心目标和各项技术指标、完成产品研究。	推动技术创新和产品升级，提升企业的市场竞争力和可持续发展能力。
综合研发	项目依托于公司扎实的科研实力、系统建设能力开展技术标准研制、新产品研发进而推动信息产业结构升级，加速服务产品的高端化拓展，加快信息产业结构升级，带动产品和服务进入一个快速发展的新阶段。	顺利推进关键技术标准研制，新一代产品按计划进行研发中。	顺利达成核心目标和各项技术指标、完成产品研究。	推动技术创新和产品升级，提升企业的市场竞争力和可持续发展能力。

公司研发人员情况

	2025 年	2024 年	变动比例
研发人员数量（人）	997	1,108	-10.02%
研发人员数量占比	26.12%	28.90%	-2.78%
研发人员学历结构			
本科	897	980	-9.25%
硕士	36	49	-36.11%
硕士以上	2	3	-50.00%
本科以下	62	76	-22.58%
研发人员年龄构成			
30 岁以下	396	508	-28.28%
30~40 岁	545	516	5.32%

40 岁以上	56	84	-50.00%
--------	----	----	---------

公司研发投入情况

	2025 年	2024 年	变动比例
研发投入金额（元）	234,682,709.04	245,574,210.56	-4.44%
研发投入占营业收入比例	19.05%	18.33%	0.72%
研发投入资本化的金额（元）	62,050,736.45	108,208,031.82	-42.66%
资本化研发投入占研发投入的比例	26.44%	44.06%	-17.62%

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

本期公司加大基于信创的技术平台研发与技术管理体系建设项目、国产化云 HIS 和区域一体化集成平台等综合研发项目的投入，因项目处于探索性研究阶段，研发投入费用化金额相对较大，导致研发投入资本化率下降。

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

单位：元

项目名称	研发资本化金额	相关项目的基本情况	实施进度
医保便民服务平台项目	31,722,732.66	结合数据资产化、高质量发展、国产化等相关政策要求，研发医院运营智慧管理、医疗医保数据要素、医疗保障智能化经办等应用，丰富服务产品、提高服务效率，促进线上线下服务衔接，实现医疗保障、医疗服务、健康管理的信息系统建设。	项目顺利结项，并大力推进产品试点落地。
基于国产化的新一代“数字人社”一体化平台研发项目	9,001,353.39	项目聚焦人社行业数智化研发，构建多源异构大数据智能监管模型，搭建基于大模型的政务服务智能化支撑平台，重点构建适配人社领域的全生命周期数据治理链及特色数据质量监测体系，融合互联网、AI 等技术深度挖掘人社数据价值，推动技术研究与应用深度融合，优化人社服务流程，赋能人社行业高效办事、精准治理，助力人社领域数字化智能化升级。	项目按计划稳步持续进行中
数字政务与智慧城市数字化转型研究与应用研发项目	15,804,619.33	项目紧扣数字中国建设行动方案要求，依托信创、大模型、AI 等核心技术。重点开展多源异构跨模态监管、政务大模型应用、智慧养老、人社社保管控、市监及住金领域数字化、城市治理等研发工作，推动技术研究，强化数据共享与协同联动，助力政务服务智能化、城市治理精细化，全面推进数字政务与智慧城市数字化转型落地见效。	项目按计划稳步持续进行中
新一代智慧医疗医保融合产	5,522,031.07	研发基于医学知识库的医疗医保支付	项目按计划稳步持续进行中

品研发		监管、面向个人医保云的数智融合、全流程 AI 数智化医保经办系统、医疗健康数智融合平台、公立医院运营协同与科学决策等应用。通过 AI + 医疗医保智能自主可控技术及分布式智能体协同技术研究，实现医疗业务智慧化经办、医保数据安全高效利用与智能赋能，提升医疗医疗服务质量和智慧化水平，推动医疗健康行业数智化转型与高质量发展。	
-----	--	--	--

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	1,461,419,129.41	1,554,536,194.32	-5.99%
经营活动现金流出小计	1,200,724,233.71	1,259,137,029.70	-4.64%
经营活动产生的现金流量净额	260,694,895.70	295,399,164.62	-11.75%
投资活动现金流入小计	999,200,048.41	394,430,406.76	153.33%
投资活动现金流出小计	1,011,287,844.57	662,067,224.04	52.75%
投资活动产生的现金流量净额	-12,087,796.16	-267,636,817.28	95.48%
筹资活动现金流入小计		1,200,000.00	-100.00%
筹资活动现金流出小计	71,971,576.09	62,652,415.63	14.87%
筹资活动产生的现金流量净额	-71,971,576.09	-61,452,415.63	-17.12%
现金及现金等价物净增加额	176,635,523.45	-33,690,068.29	624.30%

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

- 投资活动产生的现金流入和流出及现金流量净额较同期分别增加 153.33%、52.75%、95.48%，主要是本期定期存款投资到期和新办理定期存款较同期增加，投资活动现金净流入高于同期。
- 筹资活动现金流入较同期减少 100%，主要是上期子公司发生少数股东筹资，本期无此业务所致。
- 现金及现金等价物净增加额较同期增加 624.3%，主要是到期定期存款流入增加影响。

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	10,260,343.50	12.50%	取得定期存款利息收益	否
资产减值	-84,150,242.50	-102.52%	无形资产、存货、合同资产计提减值准备	否

营业外收入	346,840.25	0.42%	取得合同违约金	否
营业外支出	391,681.00	0.48%	支付合同违约金	否
信用减值	-2,464,825.11	-3.00%	应收款项计提坏账准备	否
其他收益	15,902,100.82	19.37%	确认政府补助收益	否

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	842,085,666.03	31.34%	675,438,203.22	25.08%	6.26%	
应收账款	392,921,620.10	14.62%	498,427,302.79	18.51%	-3.89%	
合同资产	86,047,353.48	3.20%	61,198,478.92	2.27%	0.93%	
存货	290,473,597.91	10.81%	250,255,086.99	9.29%	1.52%	
投资性房地产	28,361,143.49	1.06%	29,601,753.67	1.10%	-0.04%	
固定资产	103,199,102.03	3.84%	110,179,598.10	4.09%	-0.25%	
使用权资产	14,271,894.42	0.53%	15,438,212.43	0.57%	-0.04%	
合同负债	484,729,737.23	18.04%	507,215,783.73	18.83%	-0.79%	
租赁负债	7,602,407.82	0.28%	6,889,025.70	0.26%	0.02%	
应收票据			713,348.15	0.03%	-0.03%	应收银行承兑票据到期所致
一年内到期的非流动资产	29,182,051.00	1.09%			1.09%	一年内到期的长期定期存款及利息增加所致
商誉			12,794,432.44	0.48%	-0.48%	商誉计提减值所致
应付票据	13,515,000.00	0.50%			0.50%	未到付款期的银行承兑票据增加所致

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

3、截至报告期末的资产权利受限情况

因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

单位：元

项目	2025 年 12 月 31 日			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	19,112,343.95	19,112,343.95	保函保证金	项目保证金

货币资金	1,973,755.68	1,973,755.68	履约保证金	项目保证金
货币资金	13,515,000.00	13,515,000.00	票据保证金	票据保证金
货币资金	15,466.95	15,466.95	冻结/圈存	冻结/圈存
合计	34,616,566.58	34,616,566.58		
项目	2024 年 12 月 31 日			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	25,421,350.53	25,421,350.53	保函保证金	项目保证金
货币资金	19,183,276.69	19,183,276.69	履约保证金	项目保证金
合计	44,604,627.22	44,604,627.22		

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
0.00	26,800,000.00	-100.00%

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

公司报告期不存在证券投资。

（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
天津银海环球信息技术有限公司	子公司	计算机应用服务业	1000 万元	268,080,126.06	179,416,099.92	127,774,214.85	22,105,512.24	19,947,827.94
四川兴政信息技术有限公司	子公司	计算机应用服务业	5000 万元	223,776,856.53	123,045,837.62	55,238,661.04	9,659,960.12	8,881,884.03
贵州久远银海软件有限公司	子公司	计算机应用服务业	2500 万元	63,495,447.61	45,984,552.86	55,117,767.33	19,999,079.95	20,121,325.70
云南久远银海软件有限公司	子公司	计算机应用服务业	2500 万元	63,202,669.03	48,026,928.05	49,086,774.34	13,461,282.50	13,540,239.30

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

1、天津银海环球信息技术公司（以下简称“天津银海”）成立于 2005 年 9 月 23 日，系由四川银海软件有限责任公司与天津环球磁卡有限公司、天津市逸网高新技术发展中心、天津市通宝利商贸发展有限公司共同出资组建的有限责任公司。经过股权收购，截止 2025 年 12 月 31 日，公司注册资本为 1000 万元，久远银海出资 942 万元，占注册资本的 94.20%。企业法人营业执照统一社会信用代码：91120116780310260Y，所属行业为计算机应用服务业。

天津银海经营业务主要以软件开发、技术服务为主。长期为天津人社局、医保局、卫健委、民政、公积金、商业保险公司提供解决方案及服务，负责天津市互联网医院、智慧医院、数字医院等近 3,000 家的医院、药店信息化建设，为全市 1,600 多万参保职工和城乡居民医疗医保服务。

本报告期，天津银海实现营业收入 127,774,214.85 元，净利润 19,947,827.94 元，占久远银海净利润 23.14%。

2、四川兴政信息技术有限公司（以下简称“四川兴政”）成立于 2011 年 12 月，系由久远银海、成都正觉科技有限责任公司、成都金控金融服务有限公司和成都卫士通信息产业股份有限公司（现更名为：中电科网络安全科技股份有限公司）共同出资组建的有限责任公司。经过 2013 年 9 月 6 日减资变更后，截止 2025 年 12 月 31 日，公司注册资本为 5,000.00 万元，久远银海出资 2,550 万元，占注册资本的 51.00%。企业法人营业执照统一社会信用代码：91510100587556736F，所属行业为计算机应用服务业。

四川兴政经营业务主要以软件开发、技术服务为主。公司定位于“城市数字化治理与服务提供商”，面向政府及相关主体，以数字化链接社会治理和城市服务，持续构建城市级核心平台，助力新型智慧城市发展。目前，公司已形成“一网统管、智慧综治、应急管理、智慧社区、智能网格”等社会治理系列产品和“数字公民、一码通城、城市信用、智慧政务”等城市服务系列产品，助推高效能城市治理、高品质城市服务、高质量城市发展。

本报告期，四川兴政实现营业收入 55,238,661.04 元，净利润 8,881,884.03 元，占久远银海净利润 10.30%。

3、贵州久远银海软件有限公司（以下简称“贵州久远”），成立于 2023 年 2 月 8 日，系久远银海在贵阳成立的全资子公司。企业法人营业执照统一社会信用代码：91520103MAC8HQBY87，所属行业为计算机应用服务业。

贵州久远经营业务主要以软件开发、技术服务为主。公司利用大数据、云计算、区块链、人工智能及移动互联网等技术，以贵州省为服务网络，为医疗健康、医疗保障、人力资源和社会保障、民政、养老、住房金融、市场监管、财政、人大政协、工会和智慧城市社会治理、城市服务平台等领域提供解决方案及服务。现已覆盖贵州省 9 个市州，为 3 万家医药机构和 3800 万社会公众提供服务。

本报告期，贵州久远实现营业收入 55,117,767.33 元，净利润 20,121,325.70 元，占久远银海净利润 23.34%。

4、云南久远银海软件有限公司（以下简称“云南久远”）成立于 2023 年 2 月 13 日，系久远银海在昆明成立的全资子公司。企业法人营业执照统一社会信用代码：91530103MAC86UNN5Q，所属行业为计算机应用服务业。

云南久远主营业务为软件开发、运维服务、系统集成。涵盖医疗健康、医疗保障、人力资源和社会保障、民政、养老、住房金融、市场监管、财政、人大政协、工会和智慧城市社会治理、城市服务平台等行业领域，围绕“中国之治、健康中国、数字中国”国家战略，提供全栈式、专业化、生态型的智慧民生解决方案、产品及服务。

本报告期，云南久远实现营业收入 49,086,774.34 元，净利润 13,540,239.30 元，占久远银海净利润 15.71%。

十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

十一、公司未来发展的展望

（一）2025 年经营目标完成情况

2025 年公司继续坚持“做实做深主营、围绕主营拓展、创新多元营收”的总体经营思路，聚焦医疗医保、数字政务、智慧城市三大战略方向，面对外部环境的影响，公司积极应对挑战，持续加强市场拓展力度，加大研发创新，强化成本管控和项目交付进度协同，优化人员结构，提升了项目毛利率水平，加强应收账款催收管理，长账龄款项回款情况得到改善，公司总体发展态势稳固向好。同时积极推进公司治理体系的建设和风险管控，为公司未来持续、稳定、健康发展奠定了基础。

在医疗保障行业，公司全力支撑全国 23 个省份医保信息平台运维工作，确保平台稳定、高效运行。围绕国家医保“两结合三赋能”“三电子两支付”“反欺诈大数据”“四大基础工程”“医保码一码付”“医保钱包”“医保赋能商保”等政策要求，以医保数据赋能、医保经办能力提升、医保便民服务和医保基金监管为核心，在全国 100 多个城市，超 16 万家定点医疗医药机构，持续深耕医保市场，优化医保服务，强化基金监管；在医疗健康行业，公司持续践行“服务大三甲、深耕医联体、融创大健康”行业战略，加大研发投入，不断提高公司医疗健康行业产品的专业化、中台化、国产化、场景化水平，面向政府客户、医疗服务机构及各类行业生态主体，提供智慧医院、智慧医共体、全民健康信息平台、互联网医疗、AI 智能医疗等一体化、生态型信息化解决方案；在数字政务行业，公司聚焦人社高质量充分就业、多层次社会保障、人力资源开发创新、和谐劳动关系、居民服务“一卡通”五大业务方向，推出全栈式数字人社解决方案，全面助力人社事业高质量可持续发展。持续深耕经营，大力投入数字人社与“人工智能+”创新研发，推动人社深化一体化发展。持续加大民政拓展“大数据+”民政数据智能化服务创新，不断深化大救助、大养老、大未保、大慈善、新福彩等融合场景打造、住房金融信创和数据治理以及大数据、人工智能、大模型等技术在全国统一大市场智慧监管中的场景研发；在智慧城市行业，积极融入新型智慧城市建设新赛道，深入探索超大城市现代化治理创新实践，以数字化链接社会治理和城市服务，构建城市级核心平台，通过数据赋能，提升城市管理精细化水平，优化公共服务流程，让城市治理更智能、服务更便捷。

报告期内，公司积极采取多种措施加强市场拓展与研发创新，提升成本管理和项目进度控制力度，积极推进项目验收，2025 年度营业收入较上年同期下降 8.02%，归属于上市公司股东的净利润较上年同期增长 4.92%，毛利率水平得到提升，长账龄回款情况得到改善，公司保持稳定、健康发展态势。

（二）未来发展战略

公司以“科技服务民生”为发展使命，以成为“智慧民生领军企业”为发展愿景，立足医疗健康和智慧城市两大核心，聚焦医疗医保、数字政务、智慧城市三大战略发展方向，推进医疗健康、医疗保障、人力资源与社会保障、民政、住房金融、市场监管、智慧城市等业务领域信息化，面向政府部门以及行业生态主体，以信息化、数字化转型服务，以数据要素激活潜能，深化行业人工智能应用、区块链和云服务等能力建设，为智慧民生赋能。

（三）2026 年经营计划

公司将继续坚持“做实做深主营，围绕主营拓展，创新多元营收”的总体经营思路，以“医疗健康+智慧城市”为核心战略，通过“创新发展、做强行业、做大区域、精益管理”四大经营策略，推进公司战略纵深发展。

1. 创新发展：落实“中台化+智能化”战略，紧跟大数据、云计算、人工智能、区块链等 IT 前沿技术发展方向，持续优化技术升级，坚持产品化道路；在人工智能领域，立足医疗医保、数字政务和智慧城市三大业务板块智能化需求，定位于行业智能场景和智能系统的应用研发，依托公司自研“闻语”行业大模型并融合第三方大模型为基础底座，基于公司“见智”智能应用开发平台提供数据治理、高质量行业数据集构建、模型训练评估与模型安全加固，提供面向政务、医疗领域智能场景（助手）、智能体、智能业务系统的研发和具身智能应用；在数据要素领域，加大数据要素业务模式创新与产品推广力度，提升公司核心竞争能力，保持公司持续发展能力。

2. 做强行业：抓住国家大力推进数字经济发展政策，积极拓展民生领域政务信息化市场；确立做大做强“医疗健康+智慧城市”双行业核心战略，使之成为公司持续高质量发展的重要保障；继续保持医保、人社、住房金融、民政等板块国内领先，加大“深耕+创新”力度，保持数字政务领域业务持续增长。

3. 做大区域：持续建设和完善“区域组织+行业部”的市场销售体系，重点拓展华东、华南、华中区域市场，培育公司新的高增长区域。

4. 精益管理：持续提高公司治理能力和管理水平，进一步加强公司内部管控，降本增效，加大成本管控、风险管控、人效管理、应收账款信用管理等；加强公司干部管理能力培训，加大力度引进中高端人才，为公司的可持续发展提供源源不断的人才保障。

（四）可能面临的风险

1. 市场风险

市场竞争加剧的风险：国家对民生信息化领域持续重视且投入稳定，并始终保持了较大的市场规模，市场环境的逐步成熟，市场竞争程度不断加剧。新竞争者的进入，将会使公司面临更严峻的市场竞争风险。新开拓市场的持续增长风险：公司通过特色化和差异化的服务将现有的竞争优势复制到新兴民生领域已取得一定成果，但是，公司在上述领域的竞争优势、行业地位和经营经验仍显不足。未来，能否在上述新开拓市场保持快速增长，对公司的综合能力提出了更高要求和挑战，公司将面临新开拓市场的持续增长风险。

2. 技术风险

公司主营业务与民生领域政策密切相关，产品和服务需紧随政策调整。当前，人工智能技术特别是大语言模型（LLM）正加速民生信息化转型。随着国家对生成式人工智能与数据安全政策的密集出台，对公司“闻语”大模型的合规性运营、行业场景适配能力提出了更高挑战。公司将继续保持保持在行业大模型底座、行业智能应用等领域的研发投入，但 AI 技术迭代速度与行业智能化转型需求推进的匹配存在风险。目前公司正全面推动人工智能应用创新成果在医疗医保、数字政务等领域落地，由于当前大模型仍然存在复杂业务逻辑下的不确定性，可能导致智能体应用中产生错误判断，影响民生服务的质量与准确性。

3. 经营成本上涨的风险

近年来，随着经济社会的全面发展以及生活成本上升，公司的用工成本呈现逐年增加的趋势。随着未来全社会平均工资水平持续上升，行业人力资源成本的上涨，公司员工薪酬水平面临上涨压力，从而给公司带来较大的经营压力。

4. 运维服务模式变化风险

运维服务业务的服务对象主要为药店、医疗机构、企业、社区服务机构及各级政府相关部门。未来，受到运维服务市场规模扩大、市场成熟度提高、市场竞争程度加剧等因素的影响，运维服务模式和收费标准将可能呈现下降的趋势，公司将面临运维服务收费标准下降的风险。

5. 行业政策变化的风险

民生信息化领域的市场规模与政府部门的重视程度和投资力度密切相关。近年来，国家各级政府部门相继出台了一系列扶持和发展民生信息化领域的政策措施，数字政府和数字产业领域的政府投资逐步增加，从而带动了政府部门、经办机构、社会服务机构、单位、社会公众等对民生信息化产品和服务的需求，行业数字化能力提升、数据要素价值释放以及人工智能等新技术应用需求快速发展。但是，不排除民生信息化领域未来的投资力度或者政策环境发生重大不利变化的可能，从而对公司的生产经营带来不利影响。

6. 快速发展带来的管理风险

公司自成立以来，保持了较快的发展速度。公司资产规模的扩大和人员的增加使得公司的组织架构、管理体系趋于复杂，随着设立新的全资或控股子公司，公司的资产规模还将进一步扩大，对公司管理层的管理能力和管理水平提出了更高要求。如果公司管理层的管理能力和管理水平以及管理人员配置不能及时满足资产、业务规模迅速扩张的要求，公司的生产经营和业绩提升将会受到一定影响。

7. 人力资源风险

作为专业从事软件及服务的高新技术企业，公司的研发和创新都不可避免地依赖于核心技术人员。多年以来，公司秉承和倡导中物院“铸国防基石、做民族脊梁”的核心价值观，提供有竞争力的薪酬和福利，建立科学的绩效管理和人才培训机制，培养和锻炼了一支具有丰富行业经验和高度专业化的人才队伍。但随着行业内市场竞争程度逐步加剧，对于高素质人才的争夺将会更加激烈，公司面临因竞争而流失人才的风险。同时，随着公司业务的发展，公司对于专业人才的需求将进一步增加，如果公司不能保持现有人才队伍的稳定，并及时招聘和培养一批足够且合格的专业人才，将会对公司未来业务的发展造成不利影响。

基于以上风险，公司主要应对措施：

1. 紧跟政策指引：关注国家及行业政策变化，随市场环境变化更快创新行业解决方案，加大行业应用产品预研的研发和投入。
2. 加强内部控制，降本增效：加强成本管理和项目进度控制；加大与供应商的沟通与协调；提高人均产出。
3. 加大人才结构优化：加强人工智能能力提升；优化面向优秀干部和优秀员工的激励机制，为优秀年轻员工搭建更大的发展平台；加强行业领军人才和高端人才的引进力度；加强干部管理能力培训，持续提升公司人才管理能力。
4. 完善企业内部控制制度并有效执行；加强全面风险管理，强化企业内部审计监督和外部审计监督。

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04月03日	全景网“投资者关系互动平台”	网络平台线上交流	其他	参与网上提问的投资者	2024年度网上业绩说明会	详见公司于2025年4月3日在巨潮资讯网发布的投资者关系活动记录表
2025年09月12日	全景网“投资者关系互动平台”	网络平台线上交流	其他	参与网上提问的投资者	2025年半年报网上业绩说明会	详见公司于2025年9月12日在巨潮资讯网发布的投资者关系活动记录表
2025年09月	成都市	实地调研	机构、个人	天府对冲基	公司研发情况、	详见公司于

19 日				金学会、泰科富曼基金、尚顾资本、银河证券及 8 名职业投资者人	各业务板块经营发展情况	2025 年 9 月 23 日在巨潮资讯网发布的投资者关系活动记录表
------	--	--	--	---------------------------------	-------------	------------------------------------

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

报告期内，公司按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号—主板上市公司规范运作》及中国证监会有关法律、法规的要求，不断完善公司治理结构，建立健全公司内部管理和控制体系，持续开展公司治理活动，规范运作，提高公司治理水平。截至报告期末，公司治理实际情况符合中国证监会、深圳证券交易所有关上市公司治理的规范性文件要求。

1. 关于股东与股东会

报告期内，公司严格遵守法律法规，规范地召集、召开股东会。股东会的召集、召开程序、出席股东会的人员资格及股东会的表决程序和表决结果均符合《公司法》《上市公司股东会规则》等法律法规和公司《股东会议事规则》的规定，能够确保全体股东尤其是中小股东充分行使自己的权利。

2. 关于公司与控股股东、实际控制人

公司控股股东、实际控制人严格规范自己的行为，依法行使其权利并承担相应义务，无占用公司资金情形，未超越股东会直接或间接干预公司的决策和经营活动。公司拥有独立完整的业务和自主经营能力，公司董事会和内部机构独立运作。

3. 关于董事与董事会

公司严格按照《公司法》和《公司章程》规定的选聘程序选举董事；董事会的人数及人员构成符合《公司法》和《公司章程》的要求。董事会设立了战略委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会四个专业委员会，为董事会的决策提供专业意见。公司全体董事能够依据《董事会议事规则》开展工作，以认真负责的态度按时出席董事会和股东会，积极参加相关知识的培训，熟悉有关法律法规。

4. 关于公司高级管理人员

公司总裁、副总裁、财务总监、董事会秘书均由董事会直接聘任，对高级管理人员的聘任经公司提名委员会审核提名，程序公开、公平，符合相关法律的要求。

5. 内部审计制度的建立和执行情况

公司建立了《内部审计制度》，设立了内部审计部，并配备了专职的内部审计人员，内部审计部独立承担内部审计职能，对公司及子公司日常运营质量，内控的完整性、合理性、实施的有效性，各项费用的使用以及资产情况进行检查和评估，实施有效内部控制。公司内部审计部门直接对董事会负责，在审计委员会的指导下，独立行使审计职权，不受其他部门和个人的干预。

6. 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，实现社会、股东、公司、员工等各方利益的协调平衡，加强与各方的沟通与交流，共同推动公司持续、稳健发展。

7. 关于信息披露

公司严格按照《公司法》《证券法》和中国证监会及深圳证券交易所的相关规定以及《公司章程》《信息披露管理制度》等要求，认真履行信息披露义务。公司指定《证券时报》《证券日报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网为公司信息披露的报纸和网站，真实、准确、完整、及时、公平地披露公司信息，确保所有股东有公平的机会获得公司相关信息。同时，公司指定董事会秘书为公司的投资者关系管理负责人，负责公司的信息披露与投资者关系管理，接待股东的来访和咨询。

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

报告期，公司严格按照《公司法》和《公司章程》等法律、法规及规章制度规范运作，建立健全公司的法人治理结构。公司与控股股东、实际控制人在资产、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。

1. 业务独立

公司拥有包括采购、生产、销售、研发、质量控制在内的完整的主营业务体系，维持了主营业务的完整、独立与连续，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在竞争关系或业务上的依赖情况，也确保了公司的独立规范运营，避免了同业竞争和关联交易。

2. 资产完整

公司具有与生产经营有关的独立、完整的生产系统、辅助生产系统和配套设施，合法拥有与生产经营有关的土地使用权、厂房、机器设备、商标及专利等资产的所有权或使用权，公司资产与股东资产严格分开，产权界定清晰，并完全独立运营。

公司目前业务和生产经营必需资产的权属完全由公司独立享有，不存在与股东单位共用的情况，具备资产的独立性和完整性。

报告期内，公司不存在以自身资产、权益或信誉为股东提供担保的情形，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人占用而损害公司利益的情况，公司对所有资产具有完全的控制权和支配权。

3. 人员独立

公司拥有完整、独立的劳动、人事及工资管理体系。公司的董事及高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》的相关规定选举或聘任，不存在超越公司董事会和股东会作出人事任免决定的情况。公司的总裁、副总裁、财务负责人和董事会秘书等高级管理人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

公司的劳动、人事及工资管理与股东单位完全分离，公司所有员工均在股份公司领薪；公司制订了严格的员工聘用、考评、晋升等完整的劳动用工制度，并与员工依法签订了《劳动合同》，公司的人员与控股股东、实际控制人完全独立。

4. 机构独立

公司根据经营发展的需要，建立了符合公司实际情况的独立、完整的组织结构，各职能部门根据《公司章程》和相关规章制度独立行使职权，运作正常有序。公司根据《公司法》《公司章程》的要求建立了完善的法人治理结构和内部经营管理机构，独立行使经营管理职权；股东会、董事会严格按照《公司章程》规范运作，并建立了《独立董事工作制度》。

公司在生产经营、办公场所和管理制度等各方面均完全独立，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业机构混同、混合经营或合署办公的情况。

5. 财务独立

公司严格按照《企业会计准则》建立了独立的财务会计核算体系，制定了相关的财务管理制度和审计等制度，设立了独立的财务部门和审计部门，配备了专门的财务人员和专职审计人员。公司拥有独立的银行账户，不存在与股东单位及其他关联方共用银行账户的现象；公司独立进行纳税申报并履行纳税义务；公司能够依据《公司章程》和相关财务制度独立做出财务决策，不存在股东或其他关联方干预公司资金使用的情况。公司已建立了独立的薪资管理制度，并在有关社会保障、工薪报酬等方面独立管理。公司独立对外签订合同，不受股东及其他关联方的影响。

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
连春华	男	52	董事长/总裁	现任	2017年11月24日	2026年11月23日	2,111,378	0	0	0	2,111,378	
宋小沛	男	45	副董事长	现任	2020年11月24日	2026年11月23日						
李海燕	女	51	董事	现任	2021年07月09日	2026年11月23日						
袁宗宣	男	52	董事	现任	2023年11月24日	2026年11月23日						
陈泉根	男	57	董事	现任	2020年11月24日	2026年11月23日						
乔登俭	男	49	董事	离任	2020年11月24日	2025年11月11日	5,610	0	0	0	5,610	
			副总裁	现任	2020年11月24日	2026年11月23日						
吴钊	男	38	职工董事	现任	2025年11月12日	2026年11月23日						
李彦	男	71	独立董事	现任	2023年11月24日	2026年11月23日						
雷航	男	66	独立董事	现任	2023年11月24日	2026年11月23日						
张腾文	女	55	独立董事	现任	2023年11月24日	2026年11月23日						
杨成文	男	56	董事会秘书/财务总监	现任	2008年11月24日	2026年11月23日	2,827,550	0	0	0	2,827,550	
江洪	男	53	副总裁	现任	2022年03月28日	2026年11月23日	14,860	0	0	0	14,860	
管青华	男	44	副总裁	现任	2023年11月24日	2026年11月23日						
周李丞	男	46	副总裁	现任	2023年11月24日	2026年11月23日						
合计	--	--	--	--	--	--	4,959,	0	0	0	4,959,	--

							398				398	
--	--	--	--	--	--	--	-----	--	--	--	-----	--

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

2025 年 11 月 11 日，因公司治理结构调整，乔登俭先生辞去公司第六届董事会董事职务，继续担任公司副总裁职务。详细情况参见公司于 2025 年 11 月 13 日披露的《关于公司非独立董事辞职暨选举职工董事的公告》（公告编号：2025-040）。

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
乔登俭	董事	离任	2025 年 11 月 11 日	工作调动
吴钊	职工董事	被选举	2025 年 11 月 12 日	工作调动

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

（一）、董事会成员简介

1. 连春华

连春华，男，出生于 1974 年，中国国籍，无永久境外居留权，研究生学历，硕士学位。1994 年和 1997 年毕业于兰州大学计算数学专业，分别获得学士和硕士学位。1997 年 6 月至 1999 年 4 月在深圳市百利鑫电脑有限公司工作，历任软件工程师、项目经理、部门经理等职务；1999 年 5 月至 2004 年 6 月，在四川托普软件股份有限公司工作，历任软件开发室副经理、经理，电力软件开发室高级经理、金融软件开发中心主任、应用研究院院长、社保行业部总经理、公司副总裁等职务；2004 年 7 月至 2008 年 11 月，在四川银海软件有限责任公司工作，任事业部总经理；2008 年 11 月起在本公司工作，任事业部总经理；2009 年 8 月任公司副总经理，主管公司市场与销售工作；2014 年 11 月任公司总经理；2017 年 11 月至今，任公司董事长兼总裁。

2. 宋小沛

宋小沛，男，出生于 1980 年，中国国籍，无永久境外居留权，研究生学历，硕士学位，高级工程师。2006 年至 2008 年先后在中物院技术转移中心、中物院资产管理办公室工作；2008 年至 2014 年先后在中物院院办、保卫保密部工作；2014 年至 2017 年在军转民发展部经济技术发展处工作，先后任副处长、处长，期间参加中央组织部选调“中央机关处长任职培训班”学习；2017 年至 2019 年在四川久远投资控股集团有限公司工作，任董事会秘书、投资发展部部长；2019 年至 2020 年 7 月在四川久远环境技术有限公司、四川省水处理及资源化工程技术研究中心工作，任公司党支部书记、总经理、研究中心主任；2020 年 7 月至今任四川久远投资控股集团有限公司党委委员、董事、副总经理。兼任四川中物技术股份有限公司董事长，利尔化学股份有限公司董事、四川久远银海软件股份有限公司副董事长、中物院青年科协副理事长，绵阳市游仙区第六届人大代表。曾任神光光学集团有限公司董事。

3. 李海燕

李海燕，女，出生于 1974 年，中国国籍，无永久境外居留权，研究生学历，硕士学位，高级会计师。现任四川久远投资控股集团有限公司党委委员、董事、副总经理。兼任四川久远银海软件股份有限公司董事，四川久远化工技术有限公司董事长。曾任四川久远投资控股集团有限公司财务总监，四川久远创新园区运营管理有限公司董事长等职务。

4. 袁宗宣

袁宗宣，男，出生于 1973 年，中国国籍，无永久境外居留权，研究生学历，硕士学位，高级工程师。曾就职于中物院环保中心、四川恒泰环境技术有限责任公司、四川中物科技集团有限公司、四川久信科技集团有限公司；2012 年进入四川久远投资控股集团有限公司工作，现任四川久远投资控股集团有限公司投资发展部经理。兼任四川久远银海软件股份有限公司、神光光学集团有限公司、四川久远环保安全咨询有限公司董事。

5. 陈泉根

陈泉根，男，汉族，出生于 1968 年，中国国籍，无永久境外居留权，研究生学历，研究员。1993 年至 1995 年在原电子部第 41 研究所工作；1995 年-2012 年在中国工程物理研究院电子工程研究所工作；2012 年至今在中国工程物理研究院计算机应用研究所工作。

6. 张腾文

张腾文，女，1970 年出生，中国国籍，无境外居留权，中共党员，财务管理博士、副教授、高级经济师。曾任西南财经大学证券与期货学院行业分析研究所所长，上市公司成都盛帮密封件股份有限公司、四川九洲电器股份有限公司独立董事；四川省商投投资控股有限公司、南充农村商业银行股份有限公司、四川三台农村商业银行股份有限公司独立董事。现任西南财经大学金融学院研究生导师，兼任成都高新发展股份有限公司独立董事；四川新网银行股份有限公司监事。

7. 李彦

李彦，男，出生于 1954 年，中国国籍，无永久境外居留权，博士学位，四川大学教授，博士生导师。现任四川省委省政府决策咨询委员会委员、四川省学术技术带头人，主要从事创新设计理论和方法及计算机辅助工具、人工智能技术在制造系统中的应用等研究。

8. 雷航

雷航，男，出生于 1960 年，中国国籍，无永久境外居留权，博士学位，电子科技大学教授、博士生导师。曾任电子科技大学信息与软件工程学院副院长、党委书记。主要从事嵌入式实时计算、大数据分析等技术的研究；获国防科技进步三等奖、四川省科技进步二等奖、云南省科技进步三等奖、四川省第八届高等教育教学成果二等奖等。

9. 吴钊

吴钊，男，出生于 1988 年，中国国籍，无永久境外居留权，本科学历，高级工程师。2011 年毕业于西安交通大学计算机科学与技术专业，获学士学位。2011 年 9 月入职四川久远银海软件股份有限公司从事软件研发工作，历任软件工程师、大数据技术部产品经理、大数据技术部总监、研发中心总经理助理等职务；2023 年 1 月至今任公司研发中心副总经理。

（二）、高级管理人员简介

1. 连春华

连春华，男，出生于 1974 年，中国国籍，无永久境外居留权，研究生学历，硕士学位。1994 年和 1997 年毕业于兰州大学计算数学专业，分别获得学士和硕士学位。1997 年 6 月至 1999 年 4 月在深圳市百利鑫电脑有限公司工作，历任软件工程师、项目经理、部门经理等职务；1999 年 5 月至 2004 年 6 月，在四川托普软件股份有限公司工作，历任软件开发室副经理、经理，电力软件开发室高级经理、金融软件开发中心主任、应用研究院院长、社保行业部总经理、公司副总裁等职务；2004 年 7 月至 2008 年 11 月，在四川银海软件有限责任公司工作，任事业部总经理；2008 年 11 月

起在本公司工作，任事业部总经理；2009 年 8 月任公司副总经理，主管公司市场与销售工作；2014 年 11 月任公司总经理；2017 年 11 月至今，任公司董事长兼总裁。

2. 乔登俭

乔登俭，男，出生于 1976 年，中国国籍，无永久境外居留权，本科学历，高级工程师。1999 年毕业于四川大学计算机软件专业，获学士学位。1999 年 7 月进入中国工程物理研究院计算机应用研究所工作，同年进入四川银海软件有限责任公司从事软件研发工作，历任软件工程师、系统架构师、研发中心总经理等职务；2008 年 11 月起在本公司工作，历任公司互联网事业部经理、研发中心总经理、公司总经理助理、助理总裁等职务；2021 年 1 月至今任公司副总裁。

乔登俭先生长期从事软件架构设计和产品研发工作，在软件架构设计、技术管理、研发管理、项目管理、信息化工程项目建设等领域有丰富的经验，负责公司多项软件产品研发和多个项目实施工作，并承担十余项科技部、工信部、发改委、四川省、成都市、中物院等各类基金课题研究工作，获部省级科技进步奖三等奖三项。

3. 江洪

江洪，男，出生于 1971 年，中国国籍，无永久境外居留权，大专学历；1995 年 8 月至 1997 年 3 月就职于成都旭光电子股份有限公司；1997 年 3 月至 1998 年 3 月就职于成都亿立实业有限公司从事销售工作；1998 年 4 月至 2000 年 3 月就职于成都宏达电脑有限公司任副总经理；2000 年 4 月至 2004 年 5 月就职于四川托普科技集团有限公司任事业部总经理；2004 年 6 月至 2005 年 5 月就职于四川亿联科技有限公司任副总裁；2005 年 6 月到 2008 年 12 月就职于四川银海软件有限责任公司任事业部销售总监；2008 年 11 月在本公司工作，历任公司销售总监、事业部副总经理、事业部总经理、行业部总经理助理、行业部副总经理、公司总经理助理、助理总裁等职务；2022 年 3 月至今任公司副总裁。

4. 管青华

管青华，男，出生于 1981 年，中国国籍，无永久境外居留权，本科学历。2004 年 8 月就职于天津环球磁卡股份有限公司；2005 年 10 月至 2015 年 12 月就职于公司控股子公司天津银海环球信息技术有限公司，历任客户经理、副总经理职务；2016 年 1 月至 2017 年 12 月就职于公司控股子公司山西久远爱思普软件股份有限公司任总经理职务；2018 年 1 月至 2019 年 12 月就职于公司控股子公司天津银海环球信息技术有限公司任总经理职务；2020 年 1 月至今，历任公司华北区总经理、东北区总经理、华东区总经理、公司助理总裁等职务；2023 年 11 月至今任公司副总裁。

5. 周李丞

周李丞，男，出生于 1979 年，中国国籍，无永久境外居留权，本科学历。2001 年 7 月至 2002 年 8 月就职于浪潮电子信息产业股份有限公司，任工程师；2002 年 9 月至 2005 年 3 月就职于四川北大天行科技有限责任公司；2005 年 3 月进入四川银海软件有限责任公司从事销售工作，历任销售经理、高级销售经理；2008 年 11 月起在本公司工作，历任公司高级销售经理、事业部销售总监、事业部副总经理、事业部总经理、行业部总经理等职务；2022 年 1 月至今历任北京事业部总经理（兼任）、华南区总经理（兼任）、民政行业部总经理（兼任）、公司助理总裁等职务；2023 年 11 月至今任公司副总裁。

6. 杨成文

杨成文，男，出生于 1969 年，中国国籍，无永久境外居留权，本科学历，注册会计师。曾就职于四川省五交化股份有限公司、蜀报社；2001 年进入四川银海软件有限责任公司任财务总监；2008 年 11 月至今任公司董事会秘书；2011 年 11 月至 2023 年 11 月兼任公司副总裁；2016 年 5 月至今兼任公司财务总监。

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

在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
宋小沛	四川久远投资控股集团有限公司	党委委员、董事、副总经理			是
李海燕	四川久远投资控股集团有限公司	党委委员、董事、副总经理			是
袁宗宣	四川久远投资控股集团有限公司	投资发展部部长			是

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
宋小沛	利尔化学股份有限公司	董事			否
宋小沛	绵阳科技城先进研究院	理事			否
宋小沛	四川中物技术股份有限公司	董事长			否
李海燕	四川久远化工技术有限公司	董事长			否
袁宗宣	神光光学集团有限公司	董事			否
袁宗宣	四川久远环保安全咨询有限公司	董事			否
陈泉根	中物院计算机应用研究所	管理			是
张腾文	成都高新发展股份有限公司	独立董事			是
张腾文	四川新网银行	监事			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

1. 决策程序：股东会确定董事的报酬和支付方式；高级管理人员的薪酬和支付方式由董事会薪酬与考核委员会提议，董事会确定。

2. 确定依据：年末根据公司年度经营目标完成情况以及高级管理人员的工作业绩，由董事会薪酬与考核委员会对高级管理人员进行年度绩效考核，并监督薪酬制度执行情况。公司根据绩效考核结果兑现其绩效年薪，并进行奖惩。

3. 实际支付情况：报告期内，公司董事、高管的薪酬根据薪酬计划按月发放。

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
连春华	男	52	董事长/总裁	现任	105.74	否
宋小沛	男	45	副董事长	现任	0	是

李海燕	女	51	董事	现任	0	是
袁宗宣	男	52	董事	现任	0	是
陈泉根	男	57	董事	现任	0	是
吴钊	男	38	职工董事	现任	39.50	否
杨成文	男	56	董事会秘书/ 财务总监	现任	90.39	否
乔登俭	男	49	副总裁	现任	89.15	否
			董事	离任		
江洪	男	53	副总裁	现任	91.38	否
管青华	男	44	副总裁	现任	91.24	否
周李丞	男	46	副总裁	现任	90.08	否
李彦	男	71	独立董事	现任	8.40	否
雷航	男	66	独立董事	现任	8.40	否
张腾文	女	55	独立董事	现任	8.40	否
合计	--	--	--	--	622.68	--

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	《董事、高级管理人员薪酬管理与考核办法》
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
连春华	7	1	6	0	0	否	3
宋小沛	7	1	6	0	0	否	3
李海燕	7	1	6	0	0	否	3
陈泉根	7	1	6	0	0	否	3
乔登俭	6	1	5	0	0	否	2
袁宗宣	7	1	6	0	0	否	3
李彦	7	1	6	0	0	否	3
吴钊	1	0	1	0	0	否	1
雷航	7	1	6	0	0	否	3
张腾文	7	1	6	0	0	否	3

连续两次未亲自出席董事会的说明

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

报告期内，公司全体董事根据《公司法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》和《公司章程》《董事会议事规则》《独立董事工作制度》等有关法律、法规及规范性文件的规定和要求，勤勉、尽责、忠实地履行职责，高度关注公司规范运作和经营情况，积极参与公司治理和决策活动，对公司的内控制度建立健全、续聘审计机构、高管激励、监事会改革等方面提出了专业性意见和建议，维护了公司及全体股东的合法权益，对公司规范、稳定、健康地发展起到了积极的作用。

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	张腾文、雷航、李海燕	5	2025年03月20日	《公司2024年年度报告及其摘要及财务信息》《公司2024年财务决算报告》《公司2024年度内部控制自我评价报告》 《关于对四川久远银海软件股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项审计说明》《公司续聘2025年度审计机构的议案》	审计委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会审计委员会工作细则》等工作开展，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		
			2025年04月28日	《公司2025年第一季度报告》	审计委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会审计委员会工作细则》等工作开展，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		
			2025年08月22日	《2025年半年度报告及其摘要》《2025年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》	审计委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会审计委员会工作细则》等工作开展，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一		

					致通过相关议案		
			2025 年 10 月 24 日	《公司 2025 年第三季度报告》	审计委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会审计委员会工作细则》等开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		
			2025 年 12 月 11 日	《关于变更内部审计部负责人的议案》 《关于募集资金投资项目结项、终止并将节余募集资金永久性补充流动资金的议案》	审计委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会审计委员会工作细则》等开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		
薪酬与考核委员会	李彦、张腾文、宋小沛	2	2025 年 03 月 20 日	《关于 2024 年度公司经营层薪酬绩效考核结果的议案》	薪酬与考核委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会薪酬与考核委员会工作细则》等开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		
			2025 年 06 月 27 日	《关于公司 2025 年度经营团队业绩考核方案的议案》	薪酬与考核委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会薪酬与考核委员会工作细则》等开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		
战略委员会	连春华、李彦、雷航	1	2025 年 03 月 20 日	《公司 2024 年度总经理工作报告》	战略委员会严格按照法律法规及《公司章程》《董事会战略委员会工作细则》等开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		

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员工的数量（人）	2,421
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	1,423
报告期末在职员工的数量合计（人）	3,844
当期领取薪酬员工总人数（人）	3,844
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	2,385
销售人员	261
技术人员	1,024
财务人员	32
行政人员	142
合计	3,844
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士及以上	117
本科	3,211
大专	478
中专及高职	33
其他	5
合计	3,844

2、薪酬政策

公司严格遵循国家法律法规，紧密结合公司经济效益与支付能力，动态调整薪酬水平，实现公司发展与员工利益的平衡共进。

公司以“以岗定级、以级定薪、人岗匹配、易岗易薪”为原则，构建科学合理的薪酬机制。通过全面评估岗位价值，确定岗位级别与薪酬标准，依据员工实际岗位情况进行动态调整，保证薪酬与岗位紧密适配；公司强化绩效考核，坚持效率优先，通过构建全面考核体系，设定明确可量化指标，将员工收入与业绩、效益挂钩，注重考核反馈与应用，助力员工成长与职业发展；在确保公平合理的基础上，对核心、关键岗位及紧缺高层次、高技能人才适当倾斜，为高学历、高潜力、高发展员工提供发展空间与薪酬支持，保障人才稳定。

公司福利体系以国家基本社会保障为基础，为员工提供养老、医疗等保障。此外，积极做好劳动安全防护措施，并提供带薪假期、工会福利等多样化的专项福利，为员工提供丰富、完备的福利保障，从而进一步激发员工的工作热情，推动公司的持续发展。

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、培训计划

公司始终将员工成长与能力提升置于首位，系统构建科学的人才发展战略，并持续优化人才培养体系。建立了以实践为导向的培训机制，确保内容紧密围绕业务实际，全面覆盖技术、业务、质量安全、项目管理及职业素养等多个领域。通过《培训管理办法》《证书管理细则》等制度，实现培训流程的规范化与精细化管理。

围绕“提质增效”目标，公司设立专职培训中心，配备内部专职讲师，并汇聚管理干部、行业专家与核心骨干组成兼职讲师团队，为公司积累扎实的知识资产与实战指导能力。依托新员工培训、在职提升项目、干部领导力训练及专业认证等多种形式，推动学习资源的共建共享。此外，公司打造“学练结合”在线学习平台，促进培训资源沉淀，实现降本增效。同时，积极支持员工参与专业资格评定，持续夯实可持续发展的人才基础。

通过培训中心的持续运作与“分层分类、定向赋能”培养机制的深化，公司人才培养日益系统化、标准化。“启明星计划”“萤火计划”“双星护航计划”助力新人快速融入与基础能力提升；“银海大讲堂”营造良好学习氛围，搭建核心骨干经验分享平台，沉淀优秀组织经验。公司还与技术中心协作，向全员普及 AI 知识，提升各岗位 AI 应用能力，有效促进工作效率。体系化人才培养为公司打造了一支既契合发展需求又具备高综合素质的专业队伍，锤炼出兼具奋斗精神与专业能力的复合型骨干及后备力量，为公司事业推进奠定了扎实的人才基础。

4、劳务外包情况

适用 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	92,964
劳务外包支付的报酬总额（元）	6,325,663.73

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 2024 年度利润分配方案：以总股本 408,231,038 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），共分配现金红利 61,234,655.70 元，剩余未分配利润结转以后年度。不送红股，不以公积金转增股本。该方案已于 2025 年 6 月 13 日实施完毕。

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：	不适用
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

每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	1.00
分配预案的股本基数 (股)	408,231,038
现金分红金额 (元) (含税)	40,823,103.80
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	0.00
现金分红总额 (含其他方式) (元)	40,823,103.80
可分配利润 (元)	513,529,924.95
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的, 进行利润分配时, 现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
以总股本 408,231,038 股为基数, 向全体股东每 10 股派发现金红利 1.00 元 (含税), 共分配现金红利 40,823,103.80 元, 剩余未分配利润结转以后年度。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

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

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

报告期内, 公司在严格依照中国证监会、深圳证券交易所的有关规定, 遵循内部控制的基本原则的基础上, 结合行业特征及公司实际经营情况, 已基本建立健全了公司的内部控制制度体系并得到有效的执行。公司《2025 年度内部控制自我评价报告》全面、真实、准确地反映了公司内部控制的实际情况, 报告期公司不存在内部控制重大缺陷和重要缺陷。

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
不适用	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 03 月 27 日
内部控制评价报告全文披露索引	http://www.cninfo.com.cn

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>以本年度经审计的合并报表数据为基准，根据该内部缺陷可能导致财务报表错报（包括漏报）的重要程度，确定缺陷等级标准。公司将缺陷划分确定为重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。</p> <p>存在下列情形之一的，通常表明财务报告内部控制存在重大缺陷：</p> <p>① 董事、监事和高级管理人员舞弊；</p> <p>② 对已经公告的财务报告出现的重大差错进行错报更正；</p> <p>③ 当期财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；</p> <p>④ 审计委员会以及内部审计部对财务报告内部控制监督无效；</p> <p>⑤ 公司主要会计政策、会计估计变更或会计差错更正事项未按规定披露的；</p> <p>⑥ 主要税种及税率、税收优惠及其依据未按规定披露的；</p> <p>⑦ 公司合并财务报表范围信息披露不完整的；</p> <p>⑧ 合并财务报表项目注释不充分完整的；</p> <p>⑨ 母公司财务报表主要项目注释遗漏的；</p> <p>⑩ 关联方及关联交易未按规定披露的。</p> <p>存在下列情形之一的，通常表明财务报告内部控制存在重要缺陷：</p> <p>① 未依照公认会计准则选择和应用会计政策；</p> <p>② 未建立反舞弊程序和控制措施；</p> <p>③ 对于非常规或特殊交易的账务处理没有实施且没有相应的补偿性控制；</p> <p>④ 对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标。</p> <p>一般缺陷为除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>	<p>以本年度经审计的合并报表数据为基准，根据该内部缺陷可能导致财务报表错报（包括漏报）的重要程度，确定缺陷等级标准。公司将缺陷划分确定为重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷。</p> <p>存在下列情形之一的，通常表明非财务报告内部控制存在重大缺陷：</p> <p>① 缺乏民主决策程序；</p> <p>② 决策程序导致重大失误；</p> <p>③ 违反国家法律法规并受到处罚；</p> <p>④ 媒体频现负面新闻，涉及面广；</p> <p>⑤ 重要业务缺乏制度控制或制度体系失效；</p> <p>⑥ 内部控制重大或重要缺陷未得到整改；</p> <p>⑦ 公司遭受证监会处罚或证券交易所警告；</p> <p>⑧ 业绩预告预计的业绩变动方向与年报实际披露业绩不一致，包括以下情形：原先预计亏损，实际盈利；原先预计扭亏为盈，实际继续亏损；原先预计净利润同比上升，实际净利润同比下降；原先预计净利润同比下降，实际净利润同比上升。</p> <p>存在下列情形之一的，通常表明非财务报告内部控制存在重要缺陷：</p> <p>① 民主决策程序存在但不够完善；</p> <p>② 决策程序导致出现一般失误；</p> <p>③ 违反企业内部规章，形成损失；</p> <p>④ 媒体出现负面新闻，波及局部区域；</p> <p>⑤ 重要业务制度或系统存在缺陷；</p> <p>⑥ 内部控制重要或一般缺陷未得到整改。</p> <p>一般缺陷为除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>
定量标准	<p>1、重大缺陷：营业收入错报\geq营业收入的 5%，利润错报\geq净利润的 5%，资产、负债错报\geq资产总额的 2.5%，或有事项未披露涉及金额\geq净资产 5%；</p> <p>2、重要缺陷：营业收入的 2%\leq营业收入错报$<$营业收入的 5%，净利润的 2%\leq利润错报$<$净利润的 5%，资产总额的 1%\leq资产负债错报$<$资产总额的 2.5%，净资产的 2.5%\leq或有事项未披</p>	<p>1、重大缺陷：影响或者造成的损失金额\geq净利润的 5%；</p> <p>2、重要缺陷：净利润的 2%\leq影响或者造成的损失金额$<$净利润的 5%；</p> <p>3、一般缺陷：影响或者造成的损失金额$<$净利润的 2%。</p>

	露涉及金额<净资产的 5%； 3、一般缺陷：营业收入错报<营业收入的 2%，利润错报<净利润的 2%，资产、负债错报<资产总额的 1%，或有事项未披露涉及金额<净资产的 2.5%。	
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，久远银海于 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 03 月 27 日
内部控制审计报告全文披露索引	http://www.cninfo.com.cn
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
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

十四、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

无

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

公司始终把维护员工合法权益作为生产经营重点工作，关心、关怀员工，努力构建和谐劳动关系。严格遵守《劳动法》《中华人民共和国安全生产法》《妇女权益保障法》等相关法律法规。按照国家相关规定按时、足额为员工缴纳“五险一金”，严格执行《员工手册》《薪酬管理办法》《福利管理实施细则》《员工健康管理实施细则》等劳动用工和福利保障相关制度，充分保障员工合法权益，让员工合理分享企业发展成果。

切实履行工会职能，节假日积极开展一线员工慰问走访活动，充分体现“职工之家”的温暖。每逢员工生病住院、结婚、生子、直系亲属丧葬时，工会给予一定慰问金并进行探望。重视员工身心健康，定期组织全员体检，特别针对已婚女士、中老年员工，额外增加体检项目。

强调并大力弘扬企业文化精神，提升凝聚力。利用节假日经常性组织开展丰富多彩的员工文化交流活动：学雷锋纪念日、三八妇女节、五四青年节、母亲节、国庆节等举办各类有意义的文化主题活动，通过志愿服务、知识讲座、文体竞赛、少数民族座谈会等方式具体体现，既陶冶了员工情操，也为员工才艺展示提供了舞台，进一步增强了员工团队合作意识。同时，公司积极组织开展各类有利于员工身心健康的体育活动、各部门积极组织拓展活动，积极参与中国工程物理研究院各项体育赛事并取得优异成绩，成立篮球、足球、乒乓球、羽毛球等多个球类运动兴趣小组，聘请专业教练指导，在员工身心素质得以锻炼之余，也进一步提升了企业形象。

积极开展各类职业培训，如岗前培训、专业技能培训、安全生产培训等，提升员工的专业素养和技术能力，为员工提供良好的培训和晋升渠道，实现员工与企业共同成长。公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大及历次全会精神，认真学习贯彻中国工程物理研究院第十次党代会精神、应技中心（久远集团）第六次党代会精神，致力科技服务民生，努力营造“创新、奋斗、共赢”和谐企业文化，为客户和社会创造价值、员工实现自我价值，成为智慧民生领军企业。

十七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

公司一直致力于回馈社会，积极开展公益活动，助力乡村振兴。为深入贯彻落实中共中央、国务院《乡村全面振兴规划（2024-2027年）》及《关于进一步深化农村改革扎实推进乡村全面振兴的意见》精神，巩固脱贫攻坚成果，助力乡村振兴战略实施，在四川省上市公司协会号召下，为凉山州布拖县伟子坡村定向捐赠2万元。同时，购买扶贫产品（累计购买平武等乡村扶贫产品120余万元），利用党建平台交流工作经验、解决乡村实际问题，实现党的建设与村级发展良性互动，达到“互带互动、协同攻关、共同提高”的目标要求，进一步巩固脱贫攻坚成果，为乡村振兴贡献公司力量。

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	久远集团、锐锋集团	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	在本公司作为中物院所控制的企业期间，本公司将严格遵守有关法律、法规、规范性文件的规定及中国证监会的有关规定，不在中国境内或境外，直接或间接从事与久远银海及其控制的企业相同或相似并构成竞争关系的业务，亦不会直接或间接拥有与久远银海及其控制的企业从事相同或相似并构成竞争关系的企业、组织、经济实体的控制权。本公司承诺将促使本公司控制的企业按照与本公司同样的标准遵守以上保证及承诺事项	2012年02月05日	长期	正在履行中
	中物院	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	本院作为四川久远银海软件股份有限公司（以下简称“股份公司”）的实际控制人，为有效支持股份公司发展，维护股份公司及其他股东的合法权益，就承担的与避免同业竞争有关的义务郑重承诺：1、本院及本院下属单位和企业保证现不存在与股份公司相同或同类的经营业务。2、本院及本院下属单位和企业将不在任何地方以任何方式自营与股份公司相同或相似的经营业务，不自营任何对股份公司经营及拟经营业务构成直接竞争的类同项	2012年02月25日	长期	正在履行中

			目或功能上具有替代作用的项目，也不会以任何方式投资与股份公司经营业务构成或可能构成竞争的业务，从而确保避免对股份公司的生产经营构成任何直接或间接的业务竞争			
承诺是否按时履行	是					

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

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

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	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	78
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2
境内会计师事务所注册会计师姓名	武兴田、刘霖蓉、叶梓歆
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2

当期是否改聘会计师事务所

是 否

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

本年度，公司聘任华信会计师事务所为公司 2025 年度内部控制审计机构，费用为人民币 18 万元（含税）。

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

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

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

公司实际控制人中国工程物理研究院是国家重点军事研究院，创建于 1958 年，是以发展国防尖端科学技术为主的集理论、实验、设计、生产为一体的综合性研究院。中物院设有科研机构、技术保障等单位，主要从事冲击波与爆轰物理、核物理、等离子与激光技术、工程材料科学、电子与光电子学、化工与计算机等领域的研究及应用，是专业门类齐全、先进设备与技术保障能力相配套的大型科研生产基地。不存在未履行法院生效法律文书确定的义务，也不存在较大债务到期未清偿的情况。

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

中物院为公司的实际控制人，中物院及其下属单位为公司的关联方。因中物院及其下属单位目前采用公开招标方式对项目进行发包，导致公司很难对其预计 2025 年日常关联交易。故公司按照《深圳证券交易所股票上市规则》及《公司章程》要求，对公司与中物院及其下属单位发生的交易金额在三百万元以上且占上市公司最近一期经审计净资产绝对值 0.5% 以上的关联交易，履行及时披露义务。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
关于关联交易的公告	2025 年 06 月 30 日	www.cninfo.com.cn

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

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

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

公司报告期不存在委托理财。

(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

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同标的	合同签订日期	合同涉及资产的账面价值（万元）（如有）	合同涉及资产的评估价值（万元）（如有）	评估机构名称（如有）	评估基准日（如有）	定价原则	交易价格（万元）	是否关联交易	关联关系	截至报告期末的执行情况	披露日期	披露索引

四川久远银海软件股份有限公司	重庆市合川区智慧医疗项目（第一阶段）	2024年11月22日	0	0	无	公开市场定价	9,173	否	否	正在履行中	2024年12月17日	2024-044
----------------	--------------------	-------------	---	---	---	--------	-------	---	---	-------	-------------	----------

注：因原合同中第三方系统接口采购金额调整，合同总金额减少 24.75 万元。

十六、募集资金使用情况

适用 不适用

1、募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	证券上市日期	募集资金总额	募集资金净额(1)	本期已用募集资金总额	已累计使用募集资金总额(2)	报告期末募集资金使用比例(3) = (2) / (1)	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2018年	非公开发行	2018年02月12日	44,795	43,745	0.14	27,950.14	63.89%	0	22,120	50.57%	0	不涉及	0
合计	--	--	44,795	43,745	0.14	27,950.14	63.89%	0	22,120	50.57%	0	--	0

募集资金总体使用情况说明：

经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]1504号《关于核准四川久远银海软件股份有限公司非公开发行股票的批复》核准，本公司由主承销商广发证券采取定价方式，向特定投资者非公开发行人民币普通股股票（A股）12,540,592.00股，发行价格为人民币35.72元/股，募集资金总额为人民币447,950,000.00元。2018年1月25日，广发证券股份有限公司扣除承销费及保荐费人民币9,905,660.38元后的募集资金为人民币438,044,339.62元，2018年1月25日公司开立的募集资金账户实际收到由广发证券股份有限公司转入的募集资金为人民币437,450,000元（已扣除非发行费用的承销费和保荐费税款594,339.62元）。扣除其他发行费用人民币2,180,989.15元（律师费用707,547.17元，验资费用75,471.70元，信息披露费1,179,245.28元，印花税218,725.00元），实际募集资金净额人民币435,863,350.47元。上述资金到位情况业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并由其出具信会师报字[2018]第10044号验资报告。

截止2018年12月31日，募集资金余额为439,605,082.80元。2018年度使用募集资金总额1,252,518.83元，使用情况如下：（1）本期支付信息披露费1,250,000.00元（含税）；（2）募集资金账户手续费支出2,518.83元。本年募集资金发生的利息收入3,407,601.63元。

截止 2019 年 12 月 31 日，募集资金余额为 416,414,681.16 元。2019 年度使用募集资金总额 31,616,840.92 元，使用情况如下：（1）使用募集资金投入合计 31,613,340.92 元，其中：医保便民服务平台项目投入 27,923,154.88 元；医保基金精算与医保服务治理解决方案项目投入 1,495,539.93 元；军民融合公共服务平台信息化支撑服务项目投入 2,194,646.11 元；（2）募集资金账户手续费支出 3500 元。本年募集资金发生的利息收入 8,426,439.28 元。

截止 2020 年 12 月 31 日，募集资金余额为 394,476,669.16 元。2020 年度使用募集资金总额 33,337,190.44 元，使用情况如下：（1）使用募集资金投入合计 33,333,664.11 元，其中：医保便民服务平台项目投入 20,147,981.78 元；医保基金精算与医保服务治理解决方案项目投入 11,180,328.44 元；军民融合公共服务平台信息化支撑服务项目投入 2,005,353.89 元；（2）募集资金账户手续费支出 3,526.33 元。本年募集资金发生的利息收入 11,399,178.44 元。

截止 2021 年 12 月 31 日，募集资金余额为 386,890,628.37 元。2021 年度使用募集资金总额 17,012,987.87 元，使用情况如下：（1）使用募集资金投入合计 17,008,927.87 元，其中：医保便民服务平台项目投入 10,468,927.87 元；医保基金精算与医保服务治理解决方案项目投入 6,540,000.00 元（2）募集资金账户手续费支出 4,060 元。本年募集资金发生的利息收入 9,426,947.08 元。

截止 2022 年 12 月 31 日，募集资金余额为 329,392,603.90 元。2022 年度使用募集资金总额 66,091,709.52 元，使用情况如下：（1）使用募集资金投入合计 66,091,139.52 元，其中：2021 年度医保便民服务平台项目投入 44,850,567.56 元，医保基金精算与医保服务治理解决方案项目投入 12,600,439.43 元；2020 年度医保基金精算与医保服务治理解决方案项目投入 8,640,132.53 元。（2）募集资金账户手续费支出 570 元。本年募集资金发生的利息收入 8,593,685.05 元。

截止 2023 年 12 月 31 日，募集资金余额为 249,032,900.02 元。2023 年度使用募集资金总额 87,500,965.87 元，使用情况如下：（1）使用募集资金投入合计 87,499,525.87 元，其中：2022 年度医保便民服务平台项目投入 53,893,025.34 元，医保基金精算与医保服务治理解决方案项目投入 2,343,559.67 元；2023 年度医保便民服务平台项目投入 31,262,940.86 元。（2）募集资金账户手续费支出 1,440 元。本年募集资金发生的利息收入 7,141,261.99 元。

截止 2024 年 12 月 31 日，募集资金余额为 209,464,499.39 元。2024 年度使用募集资金总额 43,954,841.71 元，使用情况如下：（1）使用募集资金投入合计 43,953,401.71 元，其中：医保便民服务平台项目投入 43,953,401.71 元。（2）募集资金账户手续费支出 1,440 元。本年募集资金发生的利息收入 4,070,980.94 元。

截止 2025 年 12 月 31 日，募集资金余额为 0 元。2025 年度使用募集资金总额 1,440 元，该支出为账户手续费。本年募集资金发生的利息收入 4,787,186.69 元。经公司第六届董事会第十六次会议和 2025 年第二次临时股东会审议通过，对募集资金投资项目“医保便民服务平台项目”“医保基金精算与医保服务治理解决方案项目”予以结项，终止“军民融合公共服务平台信息化支撑服务项目”，并将上述项目的节余募集资金永久补充流动资金。2025 年 12 月，公司募集资金专户已全部注销。

2、募集资金承诺项目情况

适用 不适用

单位：万元

融资项目名称	证券上市日期	承诺投资项目和超募资金投向	项目性质	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目														
医保便民	2018年02	医保便民	研发项目	是	38,250	31,995		23,250	72.67%	2025年12	2,797.32	45,031.9	是	否

服务平台项目	月 12 日	服务平台项目							月 30 日		9			
医保基金精算与医保服务治理解决方案项目	2018 年 02 月 12 日	医保基金精算与医保服务治理解决方案项目	研发项目	是	6,480	6,480		4,280	66.05%	2025 年 12 月 30 日	1,280.45	10,137.51	是	否
军民融合公共服务平台信息化支撑服务项目	2018 年 02 月 12 日	军民融合公共服务平台信息化支撑服务项目	研发项目	否	5,270	5,270		420	7.97%	2025 年 12 月 30 日			否	否
承诺投资项目小计				--	50,000	43,745		27,950	--	--	4,077.77	55,169.5	--	--
超募资金投向														
不适用	不适用	不适用	不适用	否					0.00%	不适用	0	0	不适用	否
合计				--	50,000	43,745	0	27,950	--	--	4,077.77	55,169.5	--	--
分项目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因（含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因）	军民融合公共服务平台信息化支撑服务项目市场拓展缓慢，暂未产生效益。													
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用													
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用													
存在擅自变更募集资金用途、违规占用募集资金的情形	不适用													
募集资金投资项目实施地点变更情	不适用													

况	
募集资金投资项目实施方式调整情况	适用
	以前年度发生 2019年3月26日，公司第四届董事会第十三次会议审议通过了《关于变更部分募集资金投资项目实施方式的议案》，决议公司募投项目：1、“医保便民服务平台项目”取消外购无形资产，将拟用于外购无形资产的剩余资金全部用于研发支出；2、“医保基金精算与医保服务治理解决方案项目”取消外购无形资产，将拟用于外购无形资产的剩余资金全部用于研发支出。该项变更已于2019年3月27日公告，实际变更情况与公告内容一致，并经2019年4月12日召开的2019年第一次临时股东大会审议通过。
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	适用 项目建设期间，公司依规合理节约使用募集资金，严控成本；研发上通过优化架构、复用组件、选用高性价比硬件等降本增效；同时利用闲置募集资金理财及存款，提高资金使用效率。
尚未使用的募集资金用途及去向	永久补充流动资金
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

3、募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

4、中介机构关于募集资金存储与使用情况的核查意见

适用 不适用

四川华信(集团)会计师事务所鉴证了后附的四川久远银海软件股份有限公司（以下简称“久远银海”）管理层编制的《四川久远银海软件股份有限公司 2025 年度募集资金存放与使用情况专项报告》（以下简称“募集资金专项报告”）。鉴证结论认为，久远银海管理层编制的《四川久远银海软件股份有限公司 2025 年度募集资金存放与使用情况专项报告》符合《上市公司募集资金监管规则》（证监会公告〔2025〕10号）、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作（2025年修订）》（深证上〔2025〕480号）以及《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第2号——公告格式（2025年修订）》（深证上〔2025〕397号）的相关规定，在所有重大方面如实反映了久远银海 2025 年度募集资金存放与使用情况。

保荐机构广发证券股份有限公司经核查后认为，久远银海 2025 年度募集资金存放与使用情况符合《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等相关法律、法规和规范性文件的要求，公司对募集资金进行了专户存储，并及时、真实、准确、完整地履行了信息披露义务，不存在违规情形。

十七、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司于 2017 年 3 月 20 日收到公司第一大股东四川久远投资控股集团有限公司的《告知函》，久远集团目前持有公司 26.29% 股权，是公司第一大股东，久远集团的股东方中国工程物理研究院正在筹划久远集团股权变动的相关事宜，该事项可能会导致公司实际控制人的变更，但该事项还涉及国资审批等相关流程，存在一定的不确定性。其相关内容详见公司于 2017 年 3 月 21 日刊登在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的相关公告（公告编号：2017-011）。

2023 年 7 月 5 日，公司再次收到控股股东四川久远投资控股集团有限公司的有关股权改革的《告知函》，具体内容详见《四川久远银海软件股份有限公司关于公司的实际控制人拟变更的进展公告》（公告编号：2023-044）。截至本报告报出日，尚未有进一步进展。

十八、公司子公司重大事项

适用 不适用

报告期内，公司控股子公司北京银海哲齐科技有限公司股东周林先生拟通过非同比例减资方式退出持有的 40% 股权，其他股东不减资。具体内容详见公司于 2025 年 12 月 12 日在《证券时报》《证券日报》《中国证券报》《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《关于控股子公司减资的公告》（公告编号：2025-044）。

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	3,719,547	0.91%					0	3,719,547	0.91%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	3,719,547	0.91%						3,719,547	0.91%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	3,719,547	0.91%						3,719,547	0.91%
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	404,511,491	99.09%						404,511,491	99.09%
1、人民币普通股	404,511,491	99.09%						404,511,491	99.09%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	408,231,038	100.00%						408,231,038	100.00%

股份变动的理由

适用 不适用

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

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	52,942	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	61,358	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
四川久远投资控股集团有限公司	国有法人	26.29%	107,310,403	0	0	107,310,403	不适用	0
四川科学城锐锋集团有限责任公司	国有法人	12.02%	49,082,197	0	0	49,082,197	不适用	0
中国工商银行股份有限公司—金鹰科技创新股票型证券	其他	1.18%	4,799,855	4,799,855	0	4,799,855	不适用	0

投资基金								
香港中央结算有限公司	境外法人	0.91%	3,711,079	-906,521	0	3,711,079	不适用	0
杨成文	境内自然人	0.69%	2,827,550	0	2,120,662	706,888	不适用	0
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	其他	0.67%	2,734,285	0	0	2,734,285	不适用	0
招商银行股份有限公司一南方中证1000 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.64%	2,623,748	259,800	0	2,623,748	不适用	0
中国工商银行股份有限公司一金鹰核心资源混合型证券投资基金	其他	0.53%	2,179,949	2,179,949	0	2,179,949	不适用	0
连春华	境内自然人	0.52%	2,111,378	0	1,583,533	527,845	不适用	0
张巍	境内自然人	0.48%	1,950,000	-114,000	0	1,950,000	不适用	0
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，第一大股东久远集团、第二大股东锐锋集团系中国工程物理研究院全资控股的公司，中国工程物理研究院为公司的实际控制人。除上述关联关系外，公司股东之间不存在其他关联关系							
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					
四川久远投资控股集团有限公司	107,310,403	人民币普通股	107,310,403					
四川科学城锐锋集团有限责任公司	49,082,197	人民币普通股	49,082,197					
中国工商银行股份有限公司一金鹰科技创新股票型证券投资基金	4,799,855	人民币普通股	4,799,855					
香港中央结算有限公司	3,711,079	人民币普通股	3,711,079					

中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	2,734,285	人民币普通股	2,734,285
招商银行股份有限公司—南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	2,623,748	人民币普通股	2,623,748
中国工商银行股份有限公司—金鹰核心资源混合型证券投资基金	2,179,949	人民币普通股	2,179,949
张巍	1,950,000	人民币普通股	1,950,000
詹开明	1,884,910	人民币普通股	1,884,910
张光红	1,755,000	人民币普通股	1,755,000
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一致行动的说明	上述股东中，第一大股东久远集团、第二大股东锐锋集团系中国工程物理研究院全资控股的公司，中国工程物理研究院为公司的实际控制人。除上述关联关系外，公司股东之间不存在其他关联关系		
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）	无		

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：中央国有控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
四川久远投资控股集团有限公司	靳建立	1998年06月29日	91510705708959823E	经营公司法人资本和所投资企业的法人资本；股权投资；房地产投资；经济担保、咨询和经批准的其他业务
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	四川久远投资控股集团有限公司持有利尔化学股份有限公司190,376,009股股份，占利尔化学总股本的23.78%			

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：中央国资管理机构

实际控制人类型：法人

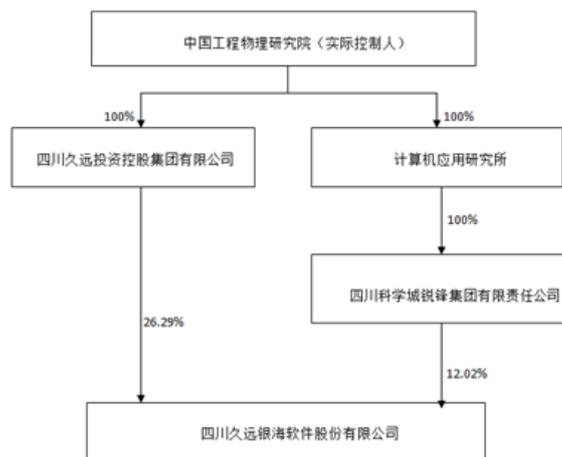
实际控制人名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
中国工程物理研究院	何颖波	1958 年 10 月 28 日	1200000000018315J	以发展国防尖端科学技术为主的集理论、实验、设计、生产为一体的综合性研究院科研生产基地，主要从事冲击波与爆轰物理、核物理、等离子体与激光技术、工程与材料科学、电子学与光电子学、化学与化工、计算机与计算数学等学科领域的研究及应用
四川久远投资控股集团有限公司	靳建立	1998 年 06 月 29 日	91510705708959823E	经营公司法人资本和所投资企业的法人资本；股权投资；房地产投资；经济担保、咨询和经批准的其他业务
四川科学城锐锋集团有限责任公司	杨永辉	1996 年 04 月 23 日	91510705205417168L	计算机软、硬件开发及系统集成；自动化产品的研制、生产及销售；自动化工程咨询、设计、安装及调试、维护、修理；房屋租赁；信息安全服务；安全技术防范工程设计、安装、维修；应用软件测试。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	中国工程物理研究院间接合计持有利尔化学股份有限公司 257,734,024 股股份，占利尔化学股份有限公司总股本的 32.20%			

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

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 03 月 25 日
审计机构名称	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	川华信审 2026 第 0007000 号
注册会计师姓名	武兴田、刘霖蓉、叶梓歆

审计报告正文

四川久远银海软件股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了四川久远银海软件股份有限公司（以下简称久远银海）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，公允反映了久远银海 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于久远银海，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审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们在审计中识别出的关键事项如下：

（一）合同履约成本	
请参阅财务报表“附注三、16 存货”“附注五、6 存货”	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
截至 2025 年 12 月 31 日，久远银海合同履约成本账面余额为 298,139,945.02 元，占存货余额的 99.37%，且较 2024 年 12 月 31 日增加 16.68%。合同履约成本的归	我们针对合同履约成本执行的主要审计程序包括： （1）了解、评价和测试与合同履约成本相关的关键内部控制设计和运行的有效性； （2）了解合同履约成本的构成，评估其适当性、检查其前后期核算的一致性； （3）抽样检查部分项目的本期发生额相关账务处理的合规性、入账依据的真实性； （4）核对项目合同，了解合同执行情况，核查有无成本超出项目合同金额的情形；

集、结转、计价，对久远银海的损益具有重大影响，因此将合同履约成本作为关键审计事项。	<p>(5) 抽样检查项目完成验收情况、成本结转情况，验证项目成本的完整性；</p> <p>(6) 检查本期无发生额的项目，了解项目进展情况，暂停或未验收的原因；</p> <p>(7) 抽样函证部分合同履约成本相关信息，以验证项目的真实性。</p>
(二) 收入确认	
请参阅财务报表“附注三、31 收入”“附注五、35 营业收入、营业成本”	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>久远银海 2025 年度营业收入 1,232,068,966.62 元，是久远银海关键业绩指标之一。识别合同中的履约义务、判断收入确认的方式均需久远银海管理层做出重大判断，不恰当的判断可能导致收入确认存在重大错报，因此我们将收入的确认作为关键审计事项。</p>	<p>我们针对收入确认执行的主要审计程序包括：</p> <p>(1) 了解、评价和测试与新收入准则相关的关键内部控制设计和运行的有效性；</p> <p>(2) 获取公司与客户签订的主要合同，检查合同关键条款，评价收入确认金额是否真实、准确；</p> <p>(3) 选取样本，核对相关合同、订单、发货单、验收报告等入账依据，判断收入确认的合规与恰当；</p> <p>(4) 从业务部门获取项目执行信息，与账务收入确认情况核对，验证收入确认的完整性；</p> <p>(5) 对重要合同执行函证程序，询证合同金额、实施状态、结算金额等信息；</p> <p>(6) 检查关联方交易信息的完整性、准确性；</p> <p>(7) 对资产负债表日前后确认的销售收入执行截止测试，以评估收入确认期间的适当性；</p> <p>(8) 检查收入披露的合规性。</p>

四、其他信息

久远银海管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

久远银海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，管理层负责评估久远银海的持续经营能力，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久远银海、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督久远银海的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对久远银海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久远银海不能持续经营。

(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) 就久远银海中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

四川华信(集团)会计师事务所

中国注册会计师：武兴田

(特殊普通合伙)

(项目合伙人)

中国·成都

中国注册会计师：刘霖蓉

中国注册会计师：叶梓歆

二〇二六年三月二十五日

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：四川久远银海软件股份有限公司

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	842,085,666.03	675,438,203.22
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		713,348.15
应收账款	392,921,620.10	498,427,302.79
应收款项融资		
预付款项	9,818,627.06	26,630,548.05
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	32,761,357.87	41,018,403.43
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	290,473,597.91	250,255,086.99

其中：数据资源		
合同资产	86,047,353.48	61,198,478.92
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	29,182,051.00	
其他流动资产	401,898,008.78	488,504,871.83
流动资产合计	2,085,188,282.23	2,042,186,243.38
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资	1,500,000.00	1,500,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	28,361,143.49	29,601,753.67
固定资产	103,199,102.03	110,179,598.10
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	14,271,894.42	15,438,212.43
无形资产	308,940,230.01	296,487,119.64
其中：数据资源		
开发支出	19,526,538.38	78,014,167.94
其中：数据资源		
商誉		12,794,432.44
长期待摊费用	1,690,718.81	3,875,404.64
递延所得税资产	59,057,842.76	52,930,558.95
其他非流动资产	65,134,501.83	49,957,370.85
非流动资产合计	601,681,971.73	650,778,618.66
资产总计	2,686,870,253.96	2,692,964,862.04
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	13,515,000.00	
应付账款	191,404,637.60	194,545,615.95
预收款项	107,660.58	151,189.91
合同负债	484,729,737.23	507,215,783.73
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	90,851,824.48	90,987,051.48
应交税费	16,739,683.29	25,556,628.34
其他应付款	9,286,071.27	10,086,736.35
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	6,939,840.67	8,172,567.53
其他流动负债		
流动负债合计	813,574,455.12	836,715,573.29
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	7,602,407.82	6,889,025.70
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	23,963,464.13	25,682,002.90
递延收益	7,380,821.08	12,943,492.32
递延所得税负债	821,073.68	1,976,338.53
其他非流动负债		
非流动负债合计	39,767,766.71	47,490,859.45
负债合计	853,342,221.83	884,206,432.74
所有者权益：		
股本	408,231,038.00	408,231,038.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	313,634,246.46	313,634,246.46
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	131,143,407.59	129,355,008.96
一般风险准备		
未分配利润	834,087,594.70	820,242,841.08
归属于母公司所有者权益合计	1,687,096,286.75	1,671,463,134.50
少数股东权益	146,431,745.38	137,295,294.80
所有者权益合计	1,833,528,032.13	1,808,758,429.30
负债和所有者权益总计	2,686,870,253.96	2,692,964,862.04

法定代表人：连春华

主管会计工作负责人：杨成文

会计机构负责人：张昕

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	593,914,145.71	397,512,181.70
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	308,197,963.28	404,410,846.76
应收款项融资		
预付款项	7,629,110.49	3,634,297.64
其他应收款	30,483,598.58	37,618,378.26
其中：应收利息		
应收股利		
存货	149,382,390.38	191,400,926.29
其中：数据资源		
合同资产	72,106,995.05	53,735,424.47
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	225,200,635.57	340,363,838.08
流动资产合计	1,386,914,839.06	1,428,675,893.20
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	324,135,936.25	324,135,936.25
其他权益工具投资	1,500,000.00	1,500,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	17,882,492.24	18,706,167.80
固定资产	40,119,038.54	40,991,107.97
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	3,804,352.06	7,173,216.30
无形资产	275,960,903.81	259,422,607.38
其中：数据资源		
开发支出	14,544,835.19	70,712,396.43
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	654,688.96	677,719.05
递延所得税资产	50,269,068.72	43,672,127.87
其他非流动资产		

非流动资产合计	728,871,315.77	766,991,279.05
资产总计	2,115,786,154.83	2,195,667,172.25
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	313,581,512.40	287,136,138.26
预收款项	9,727.46	
合同负债	316,020,210.94	369,615,427.44
应付职工薪酬	64,382,117.50	64,334,056.21
应交税费	8,184,393.85	9,679,321.58
其他应付款	12,059,925.14	13,869,274.48
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	2,863,378.89	3,315,769.39
其他流动负债		0.00
流动负债合计	717,101,266.18	747,949,987.36
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	815,259.88	3,183,994.17
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	20,945,217.28	22,343,823.83
递延收益	6,887,681.90	8,637,206.07
递延所得税负债	169,151.08	333,912.86
其他非流动负债		
非流动负债合计	28,817,310.14	34,498,936.93
负债合计	745,918,576.32	782,448,924.29
所有者权益：		
股本	408,231,038.00	408,231,038.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	317,426,960.37	317,426,960.37
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	130,679,655.19	128,891,256.56
未分配利润	513,529,924.95	558,668,993.03
所有者权益合计	1,369,867,578.51	1,413,218,247.96

负债和所有者权益总计	2,115,786,154.83	2,195,667,172.25
法定代表人：连春华	主管会计工作负责人：杨成文	会计机构负责人：张昕

3、合并利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业总收入	1,232,068,966.62	1,339,474,768.56
其中：营业收入	1,232,068,966.62	1,339,474,768.56
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,089,886,756.13	1,214,954,066.35
其中：营业成本	643,410,051.04	785,364,416.19
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	8,304,188.44	9,346,314.16
销售费用	132,373,676.02	144,199,484.99
管理费用	97,974,976.56	107,530,851.36
研发费用	209,814,276.91	171,941,938.14
财务费用	-1,990,412.84	-3,428,938.49
其中：利息费用	717,427.38	886,617.83
利息收入	3,008,047.60	4,705,406.43
加：其他收益	15,902,100.82	24,097,710.30
投资收益（损失以“-”号填列）	10,260,343.50	8,292,596.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-2,464,825.11	-19,192,715.75
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-84,150,242.50	-55,024,780.03

资产处置收益（损失以“-”号填列）	393,182.17	39,975.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	82,122,769.37	82,733,488.64
加：营业外收入	346,840.25	160,457.94
减：营业外支出	391,681.00	1,103,238.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	82,077,928.62	81,790,707.71
减：所得税费用	-4,126,329.91	-2,669,490.40
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	86,204,258.53	84,460,198.11
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	86,204,258.53	84,460,198.11
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	76,867,807.95	73,261,250.30
2.少数股东损益	9,336,450.58	11,198,947.81
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的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		
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	86,204,258.53	84,460,198.11
归属于母公司所有者的综合收益总额	76,867,807.95	73,261,250.30
归属于少数股东的综合收益总额	9,336,450.58	11,198,947.81
八、每股收益		
（一）基本每股收益	0.19	0.18
（二）稀释每股收益	0.19	0.18

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：连春华

主管会计工作负责人：杨成文

会计机构负责人：张昕

4、母公司利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业收入	919,749,174.49	1,015,536,173.57
减：营业成本	547,599,672.16	680,325,692.88
税金及附加	5,261,060.87	5,432,967.53
销售费用	80,967,901.29	92,686,589.16
管理费用	55,911,991.22	60,637,053.05
研发费用	164,630,045.37	127,430,908.45
财务费用	-1,513,981.60	-2,896,793.67
其中：利息费用	224,344.69	316,472.02
利息收入	1,957,059.78	3,521,713.88
加：其他收益	7,064,670.38	14,517,883.80
投资收益（损失以“-”号填列）	5,951,868.80	5,742,375.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
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“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-4,389,104.32	-14,279,002.14
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-64,394,296.51	-41,278,872.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）	392.21	40,505.37
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	11,126,015.74	16,662,646.32
加：营业外收入	290,251.88	54,897.06
减：营业外支出	293,984.00	997,378.73
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	11,122,283.62	15,720,164.65
减：所得税费用	-6,761,702.63	-5,519,673.97
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	17,883,986.25	21,239,838.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	17,883,986.25	21,239,838.62
（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	17,883,986.25	21,239,838.62
七、每股收益		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

法定代表人：连春华

主管会计工作负责人：杨成文

会计机构负责人：张昕

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	1,371,454,132.08	1,494,299,654.00
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	3,885,258.14	2,868,153.50
收到其他与经营活动有关的现金	86,079,739.19	57,368,386.82
经营活动现金流入小计	1,461,419,129.41	1,554,536,194.32
购买商品、接受劳务支付的现金	363,620,369.23	345,293,379.88
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	642,170,688.98	655,821,299.96
支付的各项税费	73,990,022.65	83,206,313.12
支付其他与经营活动有关的现金	120,943,152.85	174,816,036.74
经营活动现金流出小计	1,200,724,233.71	1,259,137,029.70
经营活动产生的现金流量净额	260,694,895.70	295,399,164.62
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	10,298,045.71	7,922,688.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,620.00	9,440.00
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	988,900,382.70	386,498,278.60
投资活动现金流入小计	999,200,048.41	394,430,406.76
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	67,220,500.17	119,499,432.04
投资支付的现金		
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	944,067,344.40	542,567,792.00
投资活动现金流出小计	1,011,287,844.57	662,067,224.04
投资活动产生的现金流量净额	-12,087,796.16	-267,636,817.28
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,200,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,200,000.00
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		1,200,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	61,434,655.70	50,037,724.56
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	200,000.00	1,050,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	10,536,920.39	12,614,691.07
筹资活动现金流出小计	71,971,576.09	62,652,415.63
筹资活动产生的现金流量净额	-71,971,576.09	-61,452,415.63
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	176,635,523.45	-33,690,068.29
加：期初现金及现金等价物余额	630,833,576.00	664,523,644.29
六、期末现金及现金等价物余额	807,469,099.45	630,833,576.00

法定代表人：连春华

主管会计工作负责人：杨成文

会计机构负责人：张昕

6、母公司现金流量表

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	979,806,769.22	1,075,660,471.59
收到的税费返还	1,837,302.30	962,559.50
收到其他与经营活动有关的现金	76,952,252.35	43,220,205.64

经营活动现金流入小计	1,058,596,323.87	1,119,843,236.73
购买商品、接受劳务支付的现金	291,782,301.86	327,854,495.22
支付给职工以及为职工支付的现金	405,477,648.66	427,773,591.95
支付的各项税费	40,123,982.55	46,255,689.16
支付其他与经营活动有关的现金	96,915,261.92	140,134,938.26
经营活动现金流出小计	834,299,194.99	942,018,714.59
经营活动产生的现金流量净额	224,297,128.88	177,824,522.14
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	7,462,599.12	5,737,697.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	80.00	2,440.00
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	786,900,000.00	289,700,000.00
投资活动现金流入小计	794,362,679.12	295,440,137.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	60,239,595.32	103,051,383.19
投资支付的现金		26,800,000.00
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	673,000,000.00	345,100,000.00
投资活动现金流出小计	733,239,595.32	474,951,383.19
投资活动产生的现金流量净额	61,123,083.80	-179,511,245.54
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	61,234,655.70	48,987,724.56
支付其他与筹资活动有关的现金	3,569,615.38	5,510,585.04
筹资活动现金流出小计	64,804,271.08	54,498,309.60
筹资活动产生的现金流量净额	-64,804,271.08	-54,498,309.60
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	220,615,941.60	-56,185,033.00
加：期初现金及现金等价物余额	353,425,654.48	409,610,687.48
六、期末现金及现金等价物余额	574,041,596.08	353,425,654.48

法定代表人：连春华

主管会计工作负责人：杨成文

会计机构负责人：张昕

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	408, 231,				313, 634,				129, 355,		820, 242,		1,67 1,46	137, 295,	1,80 8,75

期末余额	038.00				246.46				008.96		841.08		3,134.50	294.80	8,429.30
加：															
：会计政策变更															
期差错更正															
他															
二、本年期初余额	408,231,038.00				313,634,246.46				129,355,008.96		820,242,841.08		1,671,463,134.50	137,295,294.80	1,808,758,429.30
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,788,398.63		13,844,753.62		15,633,152.25	9,136,450.58	24,769,602.83
（一）综合收益总额											76,867,807.95		76,867,807.95	9,336,450.58	86,204,258.53
（二）所有者投入和减少资本															
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															
4. 其他															
(三) 利润分配									1,788.39		63,023.05		61,234.65		-200,000.00
1. 提取盈余公积									1,788.39		-1,788.39		0.00		
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)															

本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	408,231,038.00				313,634,246.46				131,143,407.59		834,087,594.70		1,687,096,286.75	146,431,745.38	1,833,528,032.13

上期金额

单位：元

项目	2024 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	408,231,038.00				313,634,246.46				129,288,844.36		818,880,084.10		1,670,034,212.92	126,428,464.69	1,796,627,761.61

余额															
加： 会计政策变更															
期差错更正															
他															
二、本年期初余额	408,231,038.00				313,634,246.46				127,231,025.10		798,093,299.20		1,647,189,608.76	125,946,346.99	1,773,135,955.75
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）															
（一）综合收益总额															
（二）所有者投入和减少资本															
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															
4. 其他															
(三) 利润分配								2,123.86		-51,111.708.42		-48,987.724.56		-1,050.000.00	-50,037.724.56
1. 提取盈余公积							2,123.86		-2,123.86		0.00				
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配									-48,987.724.56		-48,987.724.56		-1,050.000.00		-50,037.724.56
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															

3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	408,231,038.00				313,634,246.46				129,355,008.96		820,242,841.08		1,671,463,134.50	137,295,294.80	1,808,758,429.30

法定代表人：连春华

主管会计工作负责人：杨成文

会计机构负责人：张昕

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、	408,2				317,4				128,8	558,6		1,413

上年 期末 余额	31,03 8.00				26,96 0.37				91,25 6.56	68,99 3.03		,218, 247.9 6
加 ：会 计政 策变 更												
期差 错更 正												
他												
二、 本年 期初 余额	408,2 31,03 8.00				317,4 26,96 0.37				128,8 91,25 6.56	558,6 68,99 3.03		1,413 ,218, 247.9 6
三、 本期 增减 变动 金额 (减 少以 “-” 号 填列)									1,788 ,398. 63	- 45,13 9,068 .08		- 43,35 0,669 .45
(一) 综合 收益 总额										17,88 3,986 .25		17,88 3,986 .25
(二) 所有 者投 入和 减少 资本												
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												
4. 其他												
(三) 利润分配									1,788,398.63	-63,023,054.33		-61,234,655.70
1. 提取盈余公积									1,788,398.63	-1,788,398.63		0.00
2. 对所有者(或股东)的分配										-61,234,655.70		-61,234,655.70
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												
四、本期末余额	408,231,038.00				317,426,960.37				130,679,655.19	513,529,924.95		1,369,867,578.51

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	408,231,038.00				317,426,960.37				128,825,091.96	607,061,236.18		1,461,544,326.51
加：会计政策变更									2,057,819.26	18,520,373.35		20,578,192.61
期差												

错更正												
他												
二、 本年期初 余额	408,231,038.00				317,426,960.37				126,767,272.70	588,540,862.83		1,440,966,133.90
三、 本期增减 变动金额 (减少以 “-”号 填列)									2,123,983.86	-29,871,869.80		-27,747,885.94
(一) 综合收益 总额										21,239,838.62		21,239,838.62
(二) 所有者 投入和减 少资本												
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												
4. 其 他												
(三									2,123	-		-

）利润分配										,983. 86	51,11 1,708 .42		48,98 7,724 .56
1. 提取盈余公积										2,123 ,983. 86	- 2,123 ,983. 86		0.00
2. 对所有者（或股东）的分配											- 48,98 7,724 .56		- 48,98 7,724 .56
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												
四、本期期末余额	408,231,038.00				317,426,960.37				128,891,256.56	558,668,993.03		1,413,218,247.96

法定代表人：连春华

主管会计工作负责人：杨成文

会计机构负责人：张昕

三、公司基本情况

1、历史沿革

四川久远银海软件股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”或“久远银海”）成立于 2008 年 11 月 24 日，系由四川久远投资控股集团有限公司（以下简称“久远集团”）、四川科学城锐锋集团有限责任公司（以下简称“锐锋集团”）、四川银海软件有限责任公司（以下简称“四川银海”）及李慧霞等 20 名自然人经中国工程物理研究院（以下简称“中物院”）以《关于发起设立四川久远银海软件股份有限公司的批复》（院军转民[2008]216 号）批准共同发起设立的股份有限公司。企业法人营业执照统一社会信用代码：915101006818136552。2015 年 12 月 31 日在深圳证券交易所上市。

本公司上市后经过多次转增、非公开发行等方式增加股本，截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司股本总数 40,823.1038 万股，注册资本为 40,823.1038 万元，股本为 40,823.1038 万元。

2、公司总部注册地址及通信地址

公司总部的注册地址：成都高新区科园一路 3 号 2 幢。

公司总部的通信地址：四川省成都市锦江区三色路 163 号。

3、公司的业务性质、经营范围

本公司现所属行业为计算机应用服务业。根据本公司最新营业执照，经营范围为：一般项目：软件开发；信息系统运行维护服务；信息系统集成服务；网络与信息安全软件开发；网络技术服务；大数据服务；数据处理服务；数据处

理和存储支持服务；人工智能公共数据平台；人工智能基础软件开发；人工智能应用软件开发；人工智能理论与算法软件开发；人工智能通用应用系统；人工智能行业应用系统集成服务；智能机器人的研发；云计算装备技术服务；物联网技术服务；互联网数据服务；计算机系统服务；信息技术咨询服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；集成电路设计；计算机软硬件及外围设备制造；计算机软硬件及辅助设备零售；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机及通讯设备租赁；网络设备制造；网络设备销售；通讯设备销售；电子产品销售；文化、办公用设备制造；办公设备销售；办公设备租赁服务；货币专用设备制造；货币专用设备销售；第二类医疗器械销售；软件外包服务；货物进出口；技术进出口；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；健康咨询服务（不含诊疗服务）；非居住房地产租赁。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：第二类增值电信业务；建筑智能化系统设计；药品零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

4、财务报告的批准报出日

本财务报表业经公司董事会于 2026 年 3 月 25 日批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的企业会计准则及其配套指南、解释（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2023 年修订）的披露规定编制。

2、持续经营

从公司目前获知的信息，综合考虑宏观政策风险、市场经营风险、企业目前或长期的盈利能力、偿债能力、财务资源支持等因素，本公司认为不存在对公司未来 12 个月持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况，以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

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：

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况、2025 年度的经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

公司营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

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
重要的单项计提坏账准备应收账款	单项金额大于 100 万元
重要的单项计提坏账准备其他应收账款	单项金额大于 100 万元
合同资产账面价值发生重大变化	变化金额大于 100 万元
合同负债账面价值发生重大变化	变化金额大于 1000 万元
账龄超过一年的重要合同负债	账龄超过一年金额大于 500 万元
重要的非全资子公司	子公司净利润大于合并净利润的 5%

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得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。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

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

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制是指本公司能够决定被投资单位的财务和经营政策，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。本公司对其他单位投资占被投资单位有表决权资本总额 50% 以上（不含 50%），或虽不足 50% 但有实质控制权的，全部纳入合并范围。

（2）合并财务报表编制的方法

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

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

1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

2) 处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- a.这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- b.这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- c.一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- d.一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“五、22、长期股权投资”。

9、现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金等价物，是指本公司持有的期限短、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）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

（2）外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

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

11、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

（1）金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 1) 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 2) 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 3) 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 4) 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

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

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

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

5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 3) 金融资产已转移，虽然本公司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，但是未保留对金融资产的控制。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 1) 所转移金融资产的账面价值；
- 2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 1) 终止确认部分的账面价值；
- 2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

（4）金融负债终止确认

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

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

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

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

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法

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

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

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

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

对于由《企业会计准则第 21 号—租赁》规范的交易形成的租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号—收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的应收款项和合同资产（根据《企业会计准则第 14 号—收入》规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的除外），企业也可以选择采用一般金融资产的减值方法，即按照自初始确认后信用风险是否已显著增加分别按照相当于未来 12 个月的预期信用损失（阶段一）或整个存续期的预期信用损失（阶段二和阶段三）计量损失准备。

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

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

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

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

12、应收票据

（1）应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注五、11（6）所述的简化计量方法确定应收票据的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收票据的信用损失。本公司将信用风险特征明

显不同的应收票据单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收票据按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

(2) 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
银行承兑汇票组合	承兑人为非 6+9 银行机构，按账龄计算预期信用损失
商业承兑汇票组合	承兑人为非银行机构，按账龄计算预期信用损失

(3) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

账龄	应收票据预期信用损失率 (%)
1 年以内 (含, 下同)	5.00
1—2 年	10.00
2—3 年	20.00
3—4 年	50.00
4—5 年	80.00
5 年以上	100.00

(4) 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

如果有客观证据表明某项应收票据已经发生信用减值，如与对方存在争议或涉及诉讼或仲裁、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务，则本公司对该应收票据单项计提损失准备并确认预期信用损失。

13、应收账款

(1) 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注五、11 (6) 所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收账款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

(2) 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	除合并范围内关联方组合之外应收账款，按账龄计算预期信用损失。
合并范围内关联方组合	合并范围内且无明显减值迹象的应收关联方的款项；无明显减值迹象的，预期信用损失率为 0；倘若合并范围内关联方存在明显资不抵债的，按照单项计提预期信用损失认定标准计算预期信用损失。

(3) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

账龄	应收账款预期信用损失率 (%)
----	-----------------

1 年以内（含，下同）	5.00
1—2 年	10.00
2—3 年	20.00
3—4 年	50.00
4—5 年	80.00
5 年以上	100.00

（4）按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，如与对方存在争议或涉及诉讼或仲裁、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务，则本公司对该应收账款单项计提损失准备并确认预期信用损失。

14、应收款项融资

（1）应收款项融资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注五、11（6）所述的一般方法确定应收款项融资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收款项融资的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的应收款项融资单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收款项融资按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

（2）按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
银行承兑汇票组合	承兑人为 6+9 银行机构，参考历史信用经验，结合当前状况以及未来经济状况的预测，不存在重大的信用风险，未计提预期信用损失。

（3）按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

如果有客观证据表明某项应收款项融资已经发生信用减值，如与对方存在争议或涉及诉讼或仲裁、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务，则本公司对该应收款项融资单项计提损失准备并确认预期信用损失。

15、其他应收款

（1）其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注五、11（6）所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余其他应收款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

（2）按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
------	---------

保证金性质的款项	保证金及押金，按账龄计算预期信用损失。
其他款项	除保证金性质的款项、合并范围内关联方款项之外的其他应收款，按账龄计算预期信用损失。
合并范围内关联方款项	合并范围内且无明显减值迹象的应收关联方的款项；无明显减值迹象的，预期信用损失率为 0；倘若合并范围内关联方存在明显资不抵债的，按照单项计提预期信用损失认定标准计算预期信用损失。

(3) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

账龄	其他应收款预期信用损失率 (%)
1 年以内 (含, 下同)	5.00
1—2 年	10.00
2—3 年	20.00
3—4 年	50.00
4—5 年	80.00
5 年以上	100.00

(4) 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值，如与对方存在争议或涉及诉讼或仲裁、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务，则本公司对该其他应收款单项计提损失准备并确认预期信用损失。

16、合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

(2) 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“五、13、应收账款”。

17、存货

(1) 存货的分类和成本

存货分类为：原材料、库存商品、合同履约成本等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

(2) 发出存货的计价方法

个别认定法。

(3) 存货的盘存制度

永续盘存制。

(4) 低值易耗品和包装物的摊销方法

1) 低值易耗品采用一次转销法；

2) 包装物采用一次转销法。

(5) 存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

18、持有待售资产

(1) 持有待售

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，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。

(2) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

22、长期股权投资

公司对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资确认为长期股权投资。

（1）共同控制、重大影响的判断标准

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

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

（2）初始投资成本的确定

1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

（3）后续计量及损益确认方法

1) 成本法核算的长期股权投资

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

2) 权益法核算的长期股权投资

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

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，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) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

23、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

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

成本法计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

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

24、固定资产

（1）确认条件

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

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	30—40 年	5.00%	2.38%—3.17%
专用设备	年限平均法	5 年	5.00%	19.00%
通用设备	年限平均法	5 年	5.00%	19.00%
运输设备	年限平均法	5 年	5.00%	19.00%
电子设备	年限平均法	5 年	5.00%	19.00%
其他设备	年限平均法	5 年	5.00%	19.00%
固定资产装修	年限平均法	5 年		20.00%

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

25、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

26、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

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

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

(2) 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

2) 借款费用已经发生；

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

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

(3) 暂停资本化期间

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

(4) 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

27、生物资产

28、油气资产

29、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

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1) 无形资产的初始计量

公司取得无形资产时按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

2) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况如下：

项目	预计使用寿命	摊销方法	预计使用寿命的确定依据
----	--------	------	-------------

著作权	10 年	直线法	预计受益年限
商标权	5 年	直线法	预计受益年限
财务软件	10 年	直线法	预计可使用年限
管理软件	10 年	直线法	预计可使用年限
土地使用权	40—50 年	直线法	土地使用权证

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

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；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。

3) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

1) 研发支出的归集范围

① 职工薪酬

职工薪酬包括公司研发人员的工资薪金、基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费和住房公积金，以及外聘研发人员的劳务费用。

研发人员参与多个研究开发项目的，职工薪酬根据各研究开发项目研发人员的工时记录，在不同研究开发项目间进行分配。

② 委托开发费

委托开发费是指公司委托境内外其他机构进行研究开发活动所发生的费用（研究开发活动成果为公司所拥有，且与公司的主要经营业务紧密相关），直接归集至各研发项目。

③ 折旧与摊销

折旧费用是指用于研究开发活动的仪器、设备折旧费及与生产共用的仪器、设备应分摊的折旧费和在用建筑物的折旧费，摊销费是指用于研发活动的软件、专利权、非专利技术（包括许可证、专有技术等）的摊销费用，根据各研究开发项目的工时记录，在不同研究开发项目间进行分配。

④ 其他费用

其他费用是指上述费用之外与研究开发活动直接相关的其他费用，包括技术图书资料费、资料翻译费、专家咨询费、高新科技研发保险费，研发成果的检索、论证、评审、鉴定、验收费用，知识产权的申请费、注册费、代理费，会议费、差旅费、通讯费等。

2) 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

3) 开发阶段支出资本化的具体条件

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

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

30、长期资产减值

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

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

31、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
租入固定资产改良支出	直线法	4—5 年
技术成果使用权	直线法	5 年

32、合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

33、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和按实际发生额计入当期损益或相关成本的职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

1) 设定提存计划

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

2) 设定受益计划

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

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

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

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

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

（3） 辞退福利的会计处理方法

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

（4） 其他长期职工福利的会计处理方法

34、 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- （1）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- （2）或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

对于不属于单项履约义务的保证类质量保证业务，本公司及所属子公司分别按照以前年度实际发生的保证费用占该类收入的比重，预计相应的质量保证费用计入当期营业成本。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

35、股份支付

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

（1）以权益结算的股份支付及权益工具

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

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

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，则本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

（2）以现金结算的股份支付及权益工具

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的股份支付交易，本公司在授予日按照承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内的每个资产负债表日，本公司以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

本公司修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是等待期结束后），本公司按照所授予权益工具当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。如果由于修改延长或缩短了等待期，本公司按照修改后的等待期进行会计处理。

36、优先股、永续债等其他金融工具

37、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

（1）收入确认原则和计量方法

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) 按照业务类型披露具体收入确认方式及计量方法

- 1) 本公司主要业务分为软件、运维服务、系统集成三部分

①软件分为产品软件和定制工程化软件，其中产品软件主要针对具体实施工程项目的定点医院和定点药店定制的医疗保险支付软件产品。该类软件通过产品配置、技术培训，就能够满足客户对产品的应用需求，具有区域性推广特点。定制开发工程化软件是指接受客户委托，根据客户的具体业务需求，采用软件技术进行应用软件产品研究开发，由此开发出来的软件为定制工程化软件、一般不具有通用性。

②运维服务是指公司向客户提供的技术支持、技术咨询、技术开发、系统维护、运营管理等服务内容。服务合同期限过后，合同自动终止。

③系统集成是指公司向客户提供软硬件产品及集成服务等内容。

2) 销售商品收入确认时间的具体判断标准

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

3) 收入确认具体原则

①软件：产品软件如销售合同规定需要安装验收的，在取得客户的安装验收报告时确认为销售收入；如销售合同未规定需要安装验收的，则在取得到货验收证明时确认为销售收入。定制软件如合同中明确约定合同总金额中包含质保金的，在取得终验报告时，将质保金部分扣除后确认收入；质保金在质保期间内，按分期确认收入。

②运维服务：合同明确约定服务期限的，在合同约定的服务期限内分期确认收入，合同明确约定服务成果需经客户验收确认的，根据客户验收情况确认收入。

③系统集成：如销售合同规定需要安装验收的，在取得客户的安装验收报告时按合同金额扣除增值税后的余额确认为销售收入；如销售合同未规定需要安装验收的，则在取得到货验收证明时按合同金额扣除增值税后的余额确认为销售收入。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

无。

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

38、合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- (1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关；
- (2) 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
- (3) 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

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

- (1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

(2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

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

39、政府补助

(1) 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，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，是指本公司取得的、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。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：补助企业相关资产的购建。

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：补偿企业相关费用或损失。

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：将政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

(2) 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

(3) 会计处理

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

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

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

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

40、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

(1) 商誉的初始确认；

(2) 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），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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

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。

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

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

(1) 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

41、租赁

(1) 作为承租方租赁的会计处理方法

1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

① 租赁负债的初始计量金额；

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

③本公司发生的初始直接费用；

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

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对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；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“五、30、长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

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

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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

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

①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

②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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

4) 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：

- ①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；

②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

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“五、11、金融工具”进行会计处理。

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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该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；
- ②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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“五、11、金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

42、其他重要的会计政策和会计估计

43、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

44、其他

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	0%、1%、3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5%、7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	0%、5%、10%、15%、25%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%、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
四川久远银海软件股份有限公司	10%
天津银海环球信息技术有限公司	15%
重庆久远银海软件有限公司	15%
山西久远爱思普软件股份有限公司	15%
四川兴政信息技术有限公司	15%
新疆银海鼎峰软件有限公司	15%
四川久远银海畅辉软件有限公司	15%
四川久远国基科技有限公司	25%
成都兴联汇智科技有限公司※	5%
北京银海哲齐科技有限公司※	5%
四川健康久远科技有限公司	15%
杭州海量信息技术有限公司	15%
天津久远健康科技有限公司※	5%
鲲云（北京）科技有限公司	25%
重庆久远康成科技有限公司※	5%
云南久远银海软件有限公司	0%
贵州久远银海软件有限公司	0%

2、税收优惠

（1）增值税税收优惠

根据《财政部国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号）文件规定，母公司久远银海、重庆久远银海软件有限公司、四川兴政信息技术有限公司、四川健康久远科技有限公司、杭州海量信息技术有限公司、重庆久远康成科技有限公司为增值税一般纳税人，销售其自行开发生产的软件产品按 13% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

（2）企业所得税税收优惠

1) 母公司久远银海以前年度根据《财政部税务总局发展改革委工业和信息化部关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》（2020 年第 45 号）、《中华人民共和国工业和信息化部国家发展改革委财政部国家税务总局公告》（2021 年第 10 号）、《国家发展改革委等五部门关于做好享受税收优惠政策的集成电路企业或项目、软件企业清单制定工作有关要求的通知》（发改高技〔2021〕413 号）、《国家发展改革委等部门关于做好 2024 年享受税收优惠政策的集成电路企业或项目、软件企业清单制定工作有关要求的通知》（发改高技〔2024〕351 号）等相关规定减按 10% 税率缴纳企业所得税，本报告期母公司久远银海应纳税所得额为负值，母公司久远银海预计未来能满足 10% 企业所得税征收率税收优惠条件，故本报告期按 10% 所得税征收率计算递延所得税。

2) 天津市科学技术局、天津市财政局、国家税务总局天津市税务局于 2024 年 12 月 3 日向天津银海环球信息技术有限公司（以下简称“天津银海”）联合发放了编号为 GR202412002239 的高新技术企业证书，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关税收政策，天津银海自获得高新技术企业认定后 3 年内（2024—2026 年），企业所得税税率减按 15% 征收。

3) 重庆市科学技术局、重庆市财政局、国家税务总局重庆市税务局于 2024 年 10 月 28 日向重庆久远银海软件有限公司（以下简称“重庆久远”）联合发放了编号为 GR202451102551 的高新技术企业证书，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关税收政策，重庆久远自高新技术企业认定后 3 年（即 2024—2026 年）内，企业所得税率减按 15% 征收。

4) 山西省科学技术厅、山西省财政厅、国家税务总局山西省税务局于 2023 年 12 月 8 日向山西久远爱思普软件股份有限公司（以下简称“山西爱思普”）联合发放了编号为 GR202314000698 的高新技术企业证书，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关税收政策，山西爱思普自获得高新技术企业认定后 3 年内（2023—2025 年），企业所得税税率减按 15% 征收。

5) 四川省科学技术厅、四川省经济和信息化厅、四川省财政厅、国家税务总局四川省税务局于 2025 年 12 月 8 日向四川兴政信息技术有限公司（以下简称“四川兴政”）联合发放了编号为 GR202551004038 的高新技术企业证书，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关税收政策，四川兴政自获得高新技术企业认定后 3 年内（2025—2027 年），企业所得税税率减按 15% 征收。

6) 根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号）、《西部地区鼓励类产业目录》相关规定，新疆银海鼎峰软件有限公司（以下简称“新疆鼎峰”）经营业务符合国家鼓励类产业要求，适用企业所得税率 25% 减按 15% 征收，税收优惠延续至 2030 年 12 月 31 日。

7) 四川省科学技术厅、四川省财政厅、国家税务总局四川省税务局于 2024 年 12 月 6 日向四川久远银海畅辉软件有限公司（以下简称“久远畅辉”）联合发放了编号为 GR202451003391 的高新技术企业证书，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关税收政策，久远畅辉自获得高新技术企业认定后 3 年内（2024—2026 年），企业所得税税率减按 15% 征收。

8) 四川省科学技术厅、四川省经济和信息化厅、四川省财政厅、国家税务总局四川省税务局于 2025 年 12 月 8 日向四川健康久远科技有限公司（以下简称“健康久远”）联合发放了编号为 GR202551001870 的高新技术企业证书，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关税收政策，健康久远自获得高新技术企业认定后 3 年内（2025—2027 年），企业所得税税率减按 15% 征收。

9) 浙江省科学技术厅、浙江省经济和信息化厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局于 2025 年 12 月 19 日向杭州海量信息技术有限公司（以下简称“杭州海量”）联合发放了编号为 GR202533003725 的高新技术企业证书，有效期三年。根据国家对高新技术企业的相关税收政策，杭州海量自获得高新技术企业认定后 3 年内（2025—2027 年），企业所得税税率减按 15% 征收。

10) 根据《财政部税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2022 年第 13 号）、《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 300 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，执行期限为 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。综上，所标注※公司同属于小微企业且应纳税所得额不超过 300 万元，享受上述优惠政策。

11) 根据《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 发展改革委 工业和信息化部公告 2020 年第 45 号）“国家鼓励的集成电路设计、装备、材料、封装、测试企业和软件企业，自获利年度起，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照 25% 的法定税率减半征收企业所得税”规定，子公司贵州久远银海软件有限公司（以下简称“贵州久远”）、云南久远银海软件有限公司（以下简称“云南久远”）分别于 2025 年 7 月 10 日、2025 年 10 月 11 日取得软件企业资质，有效期一年，享受企业所得税两免三减半政策。

（3）研发加计扣除

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

（4）六税两费减免

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）文件规定，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，执行期限为 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。综上，所标注※公司同属于小微企业，享受上述优惠政策。

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

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	126,829.66	74,740.13
银行存款	807,158,497.28	630,422,511.71
其他货币资金	34,800,339.09	44,940,951.38
合计	842,085,666.03	675,438,203.22

其他说明：

注 1：其他货币资金期末余额 34,800,339.09 元，分别为本公司向银行申请开具无条件、不可撤销的保函保证金 19,112,343.95 元，履约保证金 1,973,755.68 元，银行承兑汇票保证金 13,515,000.00 元，存放于支付宝、微信第三方支付平台账户余额 199,239.46 元。

注 2：银行存款期末余额中无募集资金，因冻结、圈存使用受限的资金有 15,466.95 元。

注 3：使用受限的货币资金情况详见本附注“七、31 所有权或使用权受限资产”。

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
其中：		

其他说明：

3、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

4、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
商业承兑票据		713,348.15

合计		713,348.15
----	--	------------

(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	
按单项计提坏账准备的应收票据						4,709,614.77	100.00%	3,996,266.62	84.85%	713,348.15
其中：										
其中：										
银行承兑汇票										
商业承兑汇票						4,709,614.77	100.00%	3,996,266.62	84.85%	713,348.15
合计	0.00					4,709,614.77	100.00%	3,996,266.62	84.85%	713,348.15

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备：

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	
应收票据坏账准备	3,996,266.62	-3,996,266.62				
合计	3,996,266.62	-3,996,266.62				

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4) 期末公司已质押的应收票据

单位：元

项目	期末已质押金额

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额

(6) 本期实际核销的应收票据情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收票据核销情况：

单位：元

单位名称	应收票据性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收票据核销说明：

5、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）	209,177,126.64	245,867,382.59
1 至 2 年	105,750,943.88	189,023,332.32
2 至 3 年	95,425,326.50	89,551,860.65
3 年以上	127,329,390.69	117,278,777.84
3 至 4 年	36,319,854.49	33,953,418.77
4 至 5 年	23,997,332.60	33,576,204.45
5 年以上	67,012,203.60	49,749,154.62
合计	537,682,787.71	641,721,353.40

(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	
按单项计提坏账准备的应收账款	10,197,848.71	1.90%	10,197,848.71	100.00%		6,437,995.01	1.00%	6,437,995.01	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	527,484,939.00	98.10%	134,563,318.90	25.51%	392,921,620.10	635,283,358.39	99.00%	136,856,055.60	21.54%	498,427,302.79
其中：										
账龄组合	527,484,939.00	98.10%	134,563,318.90	25.51%	392,921,620.10	635,283,358.39	99.00%	136,856,055.60	21.54%	498,427,302.79

合计	537,682,787.71	100.00%	144,761,167.61		392,921,620.10	641,721,353.40	100.00%	143,294,050.61		498,427,302.79
----	----------------	---------	----------------	--	----------------	----------------	---------	----------------	--	----------------

按单项计提坏账准备：10,197,848.71

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
绵阳市卫生和计划生育委员会	4,973,749.00	4,973,749.00	4,973,749.00	4,973,749.00	100.00%	机构改革
海南易网安网络科技有限公司			1,319,999.92	1,319,999.92	100.00%	预计无法收回
中国农业银行股份有限公司毕节七星关支行			1,261,177.20	1,261,177.20	100.00%	预计无法收回
其他零星企业	1,464,246.01	1,464,246.01	2,642,922.59	2,642,922.59	100.00%	预计无法收回
合计	6,437,995.01	6,437,995.01	10,197,848.71	10,197,848.71		

按组合计提坏账准备：134,563,318.90

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	209,165,577.97	10,458,278.89	5.00%
1—2 年	105,742,330.67	10,574,233.07	10.00%
2—3 年	95,412,096.50	19,082,419.30	20.00%
3—4 年	36,257,988.35	18,128,994.19	50.00%
4—5 年	22,937,760.34	18,350,208.28	80.00%
5 年以上	57,969,185.17	57,969,185.17	100.00%
合计	527,484,939.00	134,563,318.90	

确定该组合依据的说明：

除已单独计提减值准备以外的应收账款，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

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	
应收账款坏账准备	143,294,050.61	4,162,100.19	129,753.20	2,565,229.99		144,761,167.61
合计	143,294,050.61	4,162,100.19	129,753.20	2,565,229.99		144,761,167.61

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

(4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	2,565,229.99

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收账款核销说明：

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：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
第一名	21,964,386.50	1,736,880.82	23,701,267.32	3.76%	3,597,831.76
第二名	16,114,254.26	2,858,861.07	18,973,115.33	3.01%	1,631,261.18
第三名	13,862,484.92	452,401.43	14,314,886.35	2.27%	3,867,551.25
第四名	10,391,954.80	1,080,720.71	11,472,675.51	1.82%	4,667,255.93
第五名	8,590,870.01		8,590,870.01	1.36%	1,615,545.67
合计	70,923,950.49	6,128,864.03	77,052,814.52	12.22%	15,379,445.79

6、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
项目应收款	92,774,207.38	6,726,853.90	86,047,353.48	65,436,449.49	4,237,970.57	61,198,478.92
合计	92,774,207.38	6,726,853.90	86,047,353.48	65,436,449.49	4,237,970.57	61,198,478.92

(2) 报告期内账面价值发生的重大变动金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
JY24GD00500	13,925,963.67	由于履约进度变化而增加金额
JY25SX01600	3,623,130.00	由于履约进度变化而增加金额
JY22XZ00500	2,041,565.29	由于履约进度变化而增加金额
JY24XJ06200	1,621,184.00	由于履约进度变化而增加金额
JY24YJ01700	1,604,889.99	由于履约进度变化而增加金额
JY24JX02000	1,045,210.00	由于履约进度变化而增加金额
JY20GZ05200	-1,303,330.00	由于合同款项结算而减少金额

JY21YN07801	-1,554,116.70	由于合同款项结算而减少的金额
JY22HB07900	-1,249,559.93	由于合同款项结算而减少的金额
JY21SR02600	-1,228,416.00	由于合同款项结算而减少的金额
合计	18,526,520.32	——

(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	92,774,207.38	100.00%	6,726,853.90	7.25%	86,047,353.48	65,436,449.49	100.00%	4,237,970.57	6.48%	61,198,478.92
其中：										
账龄组合	92,774,207.38	100.00%	6,726,853.90	7.25%	86,047,353.48	65,436,449.49	100.00%	4,237,970.57	6.48%	61,198,478.92
合计	92,774,207.38	100.00%	6,726,853.90	7.25%	86,047,353.48	65,436,449.49	100.00%	4,237,970.57	6.48%	61,198,478.92

按组合计提坏账准备：6,726,853.90

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	71,335,365.77	3,566,768.29	5.00%
1—2 年	17,431,769.21	1,743,176.93	10.00%
2—3 年	2,529,030.10	505,806.03	20.00%
3—4 年	924,710.62	462,355.31	50.00%
4—5 年	522,921.70	418,337.36	80.00%
5 年以上	30,409.98	30,409.98	100.00%
合计	92,774,207.38	6,726,853.90	

确定该组合依据的说明：

公司在账龄组合的基础上，参照历史信用损失率，计算合同资产预期信用损失金额。

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

(4) 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
合同资产减值准备	2,488,883.33			期末合同资产余额增加
合计	2,488,883.33			——

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

其他说明：

(5) 本期实际核销的合同资产情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的合同资产核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

合同资产核销说明：

其他说明：

7、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
----	------	------

(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：										
其中：										

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 日余额在本期				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明：

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	其他变动	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性

其他说明：

(4) 期末公司已质押的应收款项融资

单位：元

项目	期末已质押金额

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额

(6) 本期实际核销的应收款项融资情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的应收款项融资核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

核销说明：

(7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

(8) 其他说明

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	32,761,357.87	41,018,403.43
合计	32,761,357.87	41,018,403.43

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

其他说明：

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	其他变动	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

其他说明：

5) 本期实际核销的应收利息情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收利息核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

核销说明：

其他说明：

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	其他变动	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

其他说明：

5) 本期实际核销的应收股利情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收股利核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

核销说明：

其他说明：

(3) 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	46,377,822.28	52,476,666.83
往来款\债权转让款	50,614.70	7,511,915.76
备用金	2,589,437.85	2,559,796.90
其他	5,142,615.02	4,942,726.94
合计	54,160,489.85	67,491,106.43

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）	12,577,698.78	20,529,705.05
1 至 2 年	9,636,269.12	7,454,554.57
2 至 3 年	6,422,746.09	11,050,076.20
3 年以上	25,523,775.86	28,456,770.61
3 至 4 年	10,365,176.20	10,239,970.50
4 至 5 年	9,304,692.73	5,489,261.46
5 年以上	5,853,906.93	12,727,538.65
合计	54,160,489.85	67,491,106.43

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	83,643.38	0.15%	83,643.38	100.00%		7,585,959.14	11.24%	7,585,959.14	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备	54,076,846.47	99.85%	21,315,488.60	39.42%	32,761,357.87	59,905,147.29	88.76%	18,886,743.86	31.53%	41,018,403.43
其中：										
保证金性质的款项	46,377,822.28	85.63%	20,921,719.33	45.11%	25,456,102.95	52,476,666.83	77.75%	18,486,296.35	35.23%	33,990,370.48
其他款项	7,699,024.19	14.22%	393,769.27	5.11%	7,305,254.92	7,428,480.46	11.01%	400,447.51	5.39%	7,028,032.95
合计	54,160,489.85	100.00%	21,399,131.98		32,761,357.87	67,491,106.43	100.00%	26,472,703.00		41,018,403.43

按单项计提坏账准备： 83,643.38

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
山西汇若房地产开发有限公司	7,502,315.76	7,502,315.76				
其他零星款项	83,643.38	83,643.38	83,643.38	83,643.38	100.00%	预计回款期较长
合计	7,585,959.14	7,585,959.14	83,643.38	83,643.38		

按组合计提坏账准备： 21,315,488.60

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
保证金性质的款项	46,377,822.28	20,921,719.33	45.11%
其他款项	7,699,024.19	393,769.27	5.11%
合计	54,076,846.47	21,315,488.60	

确定该组合依据的说明：

除已单独计提减值准备以外的应收账款，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

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	18,886,743.86		7,585,959.14	26,472,703.00
2025年1月1日余额在 本期				
本期计提	2,428,744.74			2,428,744.74
本期转销			7,502,315.76	7,502,315.76
2025年12月31日余额	21,315,488.60		83,643.38	21,399,131.98

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

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	
其他应收款坏账准备	26,472,703.00	2,428,744.74		7,502,315.76		21,399,131.98
合计	26,472,703.00	2,428,744.74		7,502,315.76		21,399,131.98

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性

5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	7,502,315.76

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
山西汇若房地产开发有限公司	往来款/债权转让款	7,502,315.76	无可执行财产	行政办公会审议	否
合计		7,502,315.76			

其他应收款核销说明：

6) 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

第一名	履约保证金	6,638,235.00	1 年以上	12.26%	5,458,563.50
第二名	履约保证金	3,608,280.00	4—5 年	6.66%	2,886,624.00
第三名	履约保证金	2,324,500.00	3—4 年	4.29%	1,162,250.00
第四名	履约保证金	2,094,000.00	1 年以内、2—3 年	3.87%	281,550.00
第五名	履约保证金	1,894,000.00	1—2 年	3.50%	189,400.00
合计		16,559,015.00		30.58%	9,978,387.50

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

单位：元

其他说明：

9、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	9,459,793.36	96.35%	26,215,221.49	98.44%
1 至 2 年	116,288.50	1.18%	199,658.32	0.75%
2 至 3 年	27,669.12	0.28%	191,292.08	0.72%
3 年以上	214,876.08	2.19%	24,376.16	0.09%
合计	9,818,627.06		26,630,548.05	

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例%
第一名	578,424.44	5.89
第二名	565,457.02	5.76
第三名	556,178.46	5.66
第四名	376,339.25	3.83
第五名	315,637.17	3.21
合计	2,392,036.34	24.35

其他说明：

10、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
原材料	195,030.97	195,030.97		195,030.97	195,030.97	
库存商品	1,709,647.66		1,709,647.66	2,472,905.61		2,472,905.61
合同履约成本	298,139,945.02	9,375,994.77	288,763,950.25	255,526,448.08	7,744,266.70	247,782,181.38
合计	300,044,623.65	9,571,025.74	290,473,597.91	258,194,384.66	7,939,297.67	250,255,086.99

(2) 确认为存货的数据资源

单位：元

项目	外购的数据资源存货	自行加工的数据资源存货	其他方式取得的数据资源存货	合计

(3) 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	
原材料	195,030.97					195,030.97
合同履约成本	7,744,266.70	5,038,712.74		3,406,984.67		9,375,994.77
合计	7,939,297.67	5,038,712.74		3,406,984.67		9,571,025.74

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个项目成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。本期减少系项目成本结转相应转销原计提的存货跌价准备。

按组合计提存货跌价准备

单位：元

组合名称	期末			期初		
	期末余额	跌价准备	跌价准备计提比例	期初余额	跌价准备	跌价准备计提比例

按组合计提存货跌价准备的计提标准

(4) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(5) 合同履约成本本期摊销金额的说明

11、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

其他说明：

12、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期定期存款及利息	29,182,051.00	
合计	29,182,051.00	

(1) 一年内到期的债权投资

□适用 不适用

(2) 一年内到期的其他债权投资

□适用 不适用

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待认证进项税额	2,834,888.87	2,070,760.50
增值税留抵税额	1,029,269.80	856.55
预缴其他税金	51,008.06	51,884.57
预缴企业所得税	3,346,366.15	2,416,734.92
定期存款及利息	394,243,250.33	483,498,103.77
7天通知存款利息	393,225.57	466,531.52
合计	401,898,008.78	488,504,871.83

其他说明：

14、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

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
----	------	------	------	------

(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

(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				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

(4) 本期实际核销的债权投资情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的债权投资核销情况

债权投资核销说明：

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

其他说明：

15、其他债权投资

(1) 其他债权投资的情况

单位：元

项目	期初余额	应计利息	利息调整	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的减值准备	备注
----	------	------	------	----------	------	----	----------	-------------------	----

其他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
----	------	------	------	------

(2) 期末重要的其他债权投资

单位：元

其他债权项目	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

(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				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

(4) 本期实际核销的其他债权投资情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的其他债权投资核销情况

其他债权投资核销说明：

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

其他说明：

16、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期末余额	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
绵阳绵州通有限责任公司	1,500,000.00	1,500,000.00						
合计	1,500,000.00	1,500,000.00						

本期存在终止确认

单位：元

项目名称	转入留存收益的累计利得	转入留存收益的累计损失	终止确认的原因
------	-------------	-------------	---------

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
------	---------	------	------	-----------------	---------------------------	-----------------

其他说明：

17、长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	

(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	账面余额	坏账准备	账面价

	金额	比例	金额	计提比例	值	金额	比例	金额	计提比例	值
其中:										
其中:										

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 日余额在本期				

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例 的依据及其合理性

其他说明：

(4) 本期实际核销的长期应收款情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的长期应收款核销情况：

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

长期应收款核销说明：

18、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												

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

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：

19、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

20、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	39,061,704.55			39,061,704.55
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				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	39,061,704.55			39,061,704.55
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	9,459,950.88			9,459,950.88
2. 本期增加金额	1,240,610.18			1,240,610.18
(1) 计提或摊销	1,240,610.18			1,240,610.18
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	10,700,561.06			10,700,561.06
三、减值准备				
1. 期初余额				

2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	28,361,143.49			28,361,143.49
2. 期初账面价值	29,601,753.67			29,601,753.67

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

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 转换为投资性房地产并采用公允价值计量

单位：元

项目	转换前核算科目	金额	转换理由	审批程序	对损益的影响	对其他综合收益的影响
----	---------	----	------	------	--------	------------

(4) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
----	------	-----------

其他说明：

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	103,199,102.03	110,179,598.10
固定资产清理		
合计	103,199,102.03	110,179,598.10

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	专用设备	通用设备	运输设备	电子设备	其他设备	固定资产装修	合计
一、账面原值：								
1. 期初余额	129,923,737.41	57,781,391.53	1,376,746.40	5,737,359.52	2,494,625.89	5,126,225.93	7,724,618.25	210,164,704.93
2. 本期增加金额	476,627.92	4,356,059.14	236,418.18		48,795.65	115,490.06		5,233,390.95
(1) 购置	476,627.92	4,356,059.14	236,418.18		48,795.65	115,490.06		5,233,390.95
(2) 在建工程转入								
(3) 企业合并增加								
3. 本期减少金额		1,028,013.45	8,690.27		160,556.50	29,988.34		1,227,248.56
(1) 处置或报废		1,028,013.45	8,690.27		160,556.50	29,988.34		1,227,248.56
4. 期末余额	130,400,365.33	61,109,437.22	1,604,474.31	5,737,359.52	2,382,865.04	5,211,727.65	7,724,618.25	214,170,847.32
二、累计折旧								
1. 期初余额	40,027,257.59	42,072,180.26	783,416.18	4,055,350.62	1,736,606.67	3,901,077.38	7,409,218.13	99,985,106.83
2. 本期增加金额	4,124,260.67	6,242,615.46	204,326.76	504,922.14	299,531.59	589,073.64	146,162.17	12,110,892.43
(1) 计提	4,124,260.67	6,242,615.46	204,326.76	504,922.14	299,531.59	589,073.64	146,162.17	12,110,892.43
3. 本期减少金额		975,639.25	4,403.10		121,897.31	22,314.31		1,124,253.97
(1) 处置或报废		975,639.25	4,403.10		121,897.31	22,314.31		1,124,253.97
4. 期末余额	44,151,518.26	47,339,156.47	983,339.84	4,560,272.76	1,914,240.95	4,467,836.71	7,555,380.30	110,971,745.29
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	86,248,847.07	13,770,280.75	621,134.47	1,177,086.76	468,624.09	743,890.94	169,237.95	103,199,102.03
2. 期初账面价值	89,896,479.82	15,709,211.27	593,330.22	1,682,008.90	758,019.22	1,225,148.55	315,400.12	110,179,598.10

(2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
----	------	------	------	------	----

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
----	--------

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明：

(5) 固定资产的减值测试情况适用 不适用**(6) 固定资产清理**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(1) 在建工程情况

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

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	计提原因

其他说明：

(4) 在建工程的减值测试情况

适用 不适用

(5) 工程物资

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

其他说明：

23、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

适用 不适用

(3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

24、油气资产

适用 不适用

25、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	34,532,866.43	34,532,866.43
2. 本期增加金额	12,041,325.20	12,041,325.20
新增租赁	12,041,325.20	12,041,325.20
3. 本期减少金额	23,093,038.00	23,093,038.00
到期	11,482,006.09	11,482,006.09
退租	11,446,412.74	11,446,412.74
合同变更	164,619.17	164,619.17
4. 期末余额	23,481,153.63	23,481,153.63
二、累计折旧		
1. 期初余额	19,094,654.00	19,094,654.00
2. 本期增加金额	10,348,059.33	10,348,059.33
(1) 计提	10,348,059.33	10,348,059.33
3. 本期减少金额	20,233,454.12	20,233,454.12
(1) 处置		
到期	11,482,006.09	11,482,006.09
退租	8,751,448.03	8,751,448.03
4. 期末余额	9,209,259.21	9,209,259.21
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	14,271,894.42	14,271,894.42
2. 期初账面价值	15,438,212.43	15,438,212.43

(2) 使用权资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：

26、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	著作权	财务软件	管理软件	合计
一、账面原值							

1. 期初 余额		3,007,317.62		547,884,4 86.48	631,500.39	14,489,952 .62	566,013,25 7.11
2. 本期 增加金额				120,538,3 66.01	21,346.54	398,672.57	120,958,38 5.12
(1) 购置					21,346.54	398,672.57	420,019.11
(2) 内部 研发				120,538,3 66.01			120,538,36 6.01
(3) 企业 合并增加							
3. 本期 减少金额							
(1) 处置							
4. 期末 余额		3,007,317.62		668,422,8 52.49	652,846.93	14,888,625 .19	686,971,64 2.23
二、累计摊 销							
1. 期初 余额		1,096,395.68		149,339,3 56.72	543,560.32	7,600,451. 00	158,579,76 3.72
2. 本期 增加金额				43,355,34 0.97	23,960.22	1,297,759. 57	44,677,060 .76
(1) 计提				43,355,34 0.97	23,960.22	1,297,759. 57	44,677,060 .76
3. 本期 减少金额							
(1) 处置							
4. 期末 余额		1,096,395.68		192,694,6 97.69	567,520.54	8,898,210. 57	203,256,82 4.48
三、减值准 备							
1. 期初 余额		1,910,921.94		108,783,5 04.42		251,947.39	110,946,37 3.75
2. 本期 增加金额				63,826,74 2.68	1,471.31		63,828,213 .99
(1) 计提				63,826,74 2.68	1,471.31		63,828,213 .99
3. 本期 减少金额							
(1) 处置							
4. 期末 余额		1,910,921.94		172,610,2 47.10	1,471.31	251,947.39	174,774,58 7.74
四、账面价 值							
1. 期末 账面价值				303,117,9 07.70	83,855.08	5,738,467. 23	308,940,23 0.01

2. 期初 账面价值				289,761,6 25.34	87,940.07	6,637,554. 23	296,487,11 9.64
---------------	--	--	--	--------------------	-----------	------------------	--------------------

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 98.12%。

(2) 确认为无形资产的数据资源

适用 不适用

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明：

(4) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

27、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		
杭州海量信息技术 有限公司	34,758,418.83					34,758,418.83
合计	34,758,418.83					34,758,418.83

(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		
杭州海量信息 技术有限公司	21,963,986.39	12,794,432.44				34,758,418.83
合计	21,963,986.39	12,794,432.44				34,758,418.83

(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
久远银海合并杭州海量所形 成的商誉及商誉相关的固定 资产、无形资产、长期待摊 费用	主要由业务主体杭州海量构 成，杭州海量产生的现金流 入基本独立于其他资产或资 产组产生的现金流入	基于内部管理目的，该资产 组合归属于杭州海量分部	是

资产组或资产组组合发生变化

名称	变化前的构成	变化后的构成	导致变化的客观事实及依据
----	--------	--------	--------------

其他说明

根据四川蜀华资产评估事务所有限公司以 2018 年 6 月 30 日为基准日对杭州海量信息技术有限公司股东全部权益价值进行评估并出具的《四川久远银海软件股份有限公司拟股权收购涉及的杭州海量信息技术有限公司股东全部权益价值评估项目资产评估报告书》（川蜀华评报[2018]150 号），采用收益法评估的杭州海量股东全部权益价值为 71,222,200.00 元，评估增值未对应至具体的可辨认净资产。经协商，公司以 42,000,000.00 元收购杭州海量 60% 股权，交易对价 42,000,000.00 元与取得的购买日可辨认净资产公允价值 7,241,581.17 元的差额 34,758,418.83 元形成合并商誉。

（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
杭州海量的长期资产组	21,651,533.96	- 1,100,000.00	12,794,432.44	2026 年— 2030 年； 2031 年至永续期	收入增长率： 0%~2.78%、 利润率： 10.64%~12.45% 折现率： 14.04%	收入增长率为 0%；利润率为 10.64%。 折现率： 14.04%	稳定期收入增长为 0%，折现率与预测期最后一年一致
合计	21,651,533.96	- 1,100,000.00	12,794,432.44				

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

（5）业绩承诺完成及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明：

28、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
租入固定资产改良支出	3,075,404.64	540,283.61	2,484,969.44		1,130,718.81
技术使用权	800,000.00		240,000.00		560,000.00

合计	3,875,404.64	540,283.61	2,724,969.44		1,690,718.81
----	--------------	------------	--------------	--	--------------

其他说明：

29、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	297,658,053.09	32,262,479.56	250,545,656.50	27,129,937.75
内部交易未实现利润	5,216,817.51	522,713.31	7,573,937.96	820,379.97
可抵扣亏损	63,781,315.82	6,378,131.58	27,562,809.19	2,756,280.92
租赁负债	16,213,424.57	2,098,220.10	16,758,237.13	2,088,445.57
递延收益	7,380,821.08	762,739.07	12,943,492.32	1,509,663.55
按完工进度确认收入产生暂时性差异	161,790,613.44	16,361,401.21	174,790,809.24	17,877,575.03
预计负债	23,959,386.69	2,543,347.21	25,467,527.88	2,679,492.99
合计	576,000,432.20	60,929,032.04	515,642,470.22	54,861,775.78

(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
非同一控制企业合并资产评估增值	5,793,333.32	579,333.33	8,553,333.32	1,566,333.33
固定资产折旧	156,674.95	15,667.50	232,825.03	23,282.50
利息收入	1,973,794.58	219,327.39	3,613,585.87	386,722.70
使用权资产	14,271,894.42	1,877,934.74	15,438,212.43	1,931,216.83
合计	22,195,697.27	2,692,262.96	27,837,956.65	3,907,555.36

(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	1,871,189.28	59,057,842.76	1,931,216.83	52,930,558.95
递延所得税负债	1,871,189.28	821,073.68	1,931,216.83	1,976,338.53

(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	9,842,660.50	12,409,920.58
可抵扣亏损	51,764,667.90	45,206,028.73
合计	61,607,328.40	57,615,949.31

(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		280,254.63	
2026 年	3,706,006.06		
2027 年	6,375,400.33		
2028 年	2,886,303.02	571,669.44	
2029 年	3,959,237.26	2,698,745.76	
2030 年	3,835,912.67	3,181,645.39	
2031 年	4,208,023.46	9,684,004.53	
2032 年	13,163,330.78	19,975,193.65	
2033 年	1,366,496.53	3,812,785.67	
2034 年	3,741,238.15	5,001,729.66	
2035 年	8,522,719.64		
合计	51,764,667.90	45,206,028.73	

其他说明：

根据《财政部 税务总局关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转年限的通知》（财税〔2018〕76号），自2018年1月1日起，当年具备高新技术企业或科技型中小企业资格的企业，其具备资格年度之前5个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由5年延长至10年。子公司山西爱思普、久远畅辉、久远国基、健康久远、杭州海量及孙公司天津健康具备高新技术企业或科技型中小企业资质，尚未弥补完的亏损可以结转10年；子公司北京鲲云于2025年不再具备高新技术企业或科技型中小企业资质，尚未弥补完亏损转为5年内弥补。

30、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
定期存款及利息	65,134,501.83		65,134,501.83	49,957,370.85		49,957,370.85
合计	65,134,501.83		65,134,501.83	49,957,370.85		49,957,370.85

其他说明：

31、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	19,112,343.95	19,112,343.95	保函保证金	项目保证金	25,421,350.53	25,421,350.53	保函保证金	项目保证金
货币资金	1,973,755.68	1,973,755.68	履约保证金	项目保证金	19,183,276.69	19,183,276.69	履约保证金	项目保证金
货币资金	13,515,000.00	13,515,000.00	票据保证金	票据保证金				
货币资金	15,466.95	15,466.95	冻结/圈存	冻结/圈存				
合计	34,616,566.58	34,616,566.58			44,604,627.22	44,604,627.22		

其他说明：

32、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

短期借款分类的说明：

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
------	------	------	------	------

其他说明：

33、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
其中：		

其他说明：

34、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	13,515,000.00	
合计	13,515,000.00	

本期末已到期未支付的应付票据总额为元，到期未付的原因为。

36、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	108,691,957.72	104,299,839.08
1—2 年	40,007,470.59	54,642,614.02

2—3 年	21,113,476.00	17,239,445.12
3 年以上	21,591,733.29	18,363,717.73
合计	191,404,637.60	194,545,615.95

(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
第一名	3,783,008.19	未达到付款条件
第二名	1,886,792.45	未达到付款条件
第三名	1,792,452.83	未达到付款条件
第四名	1,631,847.67	未达到付款条件
第五名	1,386,747.17	未达到付款条件
第六名	1,353,353.24	未达到付款条件
第七名	1,101,349.23	未达到付款条件
第八名	1,088,923.50	未达到付款条件
第九名	1,084,905.66	未达到付款条件
第十名	1,056,603.77	未达到付款条件
合计	16,165,983.71	

其他说明：

(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

37、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	9,286,071.27	10,086,736.35
合计	9,286,071.27	10,086,736.35

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因
------	------	------

其他说明：

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

(3) 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
费用款项	3,933,035.88	5,232,432.97
保证金/押金	4,088,988.25	3,469,553.65
往来款项	1,247,043.14	1,369,639.07
其他	17,004.00	15,110.66
合计	9,286,071.27	10,086,736.35

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明：

38、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	107,660.58	147,076.45
1—2 年		4,113.46
合计	107,660.58	151,189.91

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收项目款	484,729,737.23	507,215,783.73
合计	484,729,737.23	507,215,783.73

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
JY22GD03500	10,980,660.41	项目进行中
JY22GZ06600	7,536,603.77	项目进行中
合计	18,517,264.18	

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
XZ24MY51400	18,479,579.24	本期项目收到客户预付款
XZ24MY51200	13,104,424.81	本期项目收到客户预付款
JY24CQ00600	8,191,023.58	本期项目收到客户预付款
JY23XJ08100	7,685,840.71	本期项目收到客户预付款
JY22SR02900	7,623,102.90	本期项目收到客户预付款
JY22SR01200	6,913,886.83	本期项目收到客户预付款
JY23GD00900	6,677,774.05	本期项目收到客户预付款
JY24SD03000	5,157,000.00	本期项目收到客户预付款
JY24YN03000	5,004,892.31	本期项目收到客户预付款
DF19SBK006	-5,112,865.04	本期项目确认收入
JY21SM05500	-5,259,091.68	本期项目确认收入
JY24TJ00300	-6,198,113.20	本期项目确认收入
JY23TJ02000	-6,283,018.89	本期项目确认收入
JY24SR02400	-6,460,140.00	本期项目确认收入
JY24XJ02600	-8,099,000.00	本期项目确认收入
JY13GX00700	-9,214,176.80	本期项目确认收入
TJ23TJ05500	-10,383,398.31	本期项目确认收入
JY24GZ00600	-11,105,660.37	本期项目确认收入
JY23XZ00300	-12,125,098.57	本期项目确认收入
JY22TJ02200	-12,143,250.77	本期项目确认收入
JY22NM00400	-15,116,547.01	本期项目确认收入
JY24YN02100	-16,965,536.82	本期项目确认收入
合计	-45,628,373.03	---

40、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	90,761,227.13	636,404,373.49	636,416,011.17	90,749,589.45
二、离职后福利-设定提存计划		58,700,605.87	58,700,605.87	
三、辞退福利	225,824.35	2,507,271.03	2,630,860.35	102,235.03
合计	90,987,051.48	697,612,250.39	697,747,477.39	90,851,824.48

(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	80,292,222.44	562,026,339.88	561,486,577.30	80,831,985.02
2、职工福利费		4,151,737.42	4,151,737.42	
3、社会保险费		31,402,656.68	31,402,656.68	
其中：医疗保险费		30,167,786.87	30,167,786.87	
工伤保险费		971,813.49	971,813.49	
生育保险费		263,056.32	263,056.32	

4、住房公积金		30,071,231.15	30,071,231.15	
5、工会经费和职工教育经费	10,469,004.69	8,752,408.36	9,303,808.62	9,917,604.43
合计	90,761,227.13	636,404,373.49	636,416,011.17	90,749,589.45

(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		56,454,238.64	56,454,238.64	
2、失业保险费		2,084,080.19	2,084,080.19	
3、企业年金缴费		162,287.04	162,287.04	
合计		58,700,605.87	58,700,605.87	

其他说明：

41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	13,188,045.22	19,800,451.92
企业所得税	441,972.66	1,812,034.37
个人所得税	1,358,582.75	1,444,025.76
城市维护建设税	878,433.53	1,270,669.76
教育费附加	633,177.24	918,607.95
印花税	200,167.72	277,510.75
其他	39,304.17	33,327.83
合计	16,739,683.29	25,556,628.34

其他说明：

42、持有待售负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明：

43、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	6,939,840.67	8,172,567.53
合计	6,939,840.67	8,172,567.53

其他说明：

44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额	是否违约
合计													

其他说明：

45、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

46、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还		期末余额	是否违约
合计													

(3) 可转换公司债券的说明

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

其他说明：

47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
房屋租赁负债	7,602,407.82	6,889,025.70
合计	7,602,407.82	6,889,025.70

其他说明：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	15,396,827.32	15,928,837.14
减：未确认融资费用	854,578.83	867,243.91
小计	14,542,248.49	15,061,593.23
减：一年内到期的租赁负债	6,939,840.67	8,172,567.53
合计	7,602,407.82	6,889,025.70

48、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

(2) 专项应付款

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
----	------	------	------	------	------

其他说明：

49、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

计划资产：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划净负债（净资产）

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明：

其他说明：

50、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
产品质量保证	23,963,464.13	25,682,002.90	
合计	23,963,464.13	25,682,002.90	

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

51、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	8,498,492.32		5,217,671.24	3,280,821.08	与资产相关的政府补助
政府补助	4,445,000.00	155,000.00	500,000.00	4,100,000.00	与收益相关的政府补助
合计	12,943,492.32	155,000.00	5,717,671.24	7,380,821.08	--

其他说明：

52、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

53、股本

单位：元

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

股份总数	408,231,038.00						408,231,038.00
------	----------------	--	--	--	--	--	----------------

其他说明：

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

55、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）	304,630,801.59			304,630,801.59
其他资本公积	9,003,444.87			9,003,444.87
合计	313,634,246.46			313,634,246.46

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

56、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

57、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	

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

58、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

59、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	129,355,008.96	1,788,398.63		131,143,407.59
合计	129,355,008.96	1,788,398.63		131,143,407.59

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

60、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	820,242,841.08	818,880,084.10
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-20,786,784.90
调整后期初未分配利润	820,242,841.08	798,093,299.20
加：本期归属于母公司所有者的净利润	76,867,807.95	73,261,250.30
减：提取法定盈余公积	1,788,398.63	2,123,983.86
应付普通股股利	61,234,655.70	48,987,724.56
期末未分配利润	834,087,594.70	820,242,841.08

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元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 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元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

使用资本公积弥补亏损详细情况说明：

61、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	1,230,082,786.69	642,340,394.50	1,336,945,319.29	784,203,271.00
其他业务	1,986,179.93	1,069,656.54	2,529,449.27	1,161,145.19
合计	1,232,068,966.62	643,410,051.04	1,339,474,768.56	785,364,416.19

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

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型						
其中：						

软件	564,328,169.04	291,190,710.81			564,328,169.04	291,190,710.81
运维服务	544,624,709.01	251,467,233.21			544,624,709.01	251,467,233.21
系统集成	121,129,908.64	99,682,450.48			121,129,908.64	99,682,450.48
其他业务	1,986,179.93	1,069,656.54			1,986,179.93	1,069,656.54
按经营地区分类						
其中:						
西南地区	538,622,608.96	235,075,130.51			538,622,608.96	235,075,130.51
华北地区	232,930,465.24	147,462,536.69			232,930,465.24	147,462,536.69
西北地区	156,336,988.51	89,065,229.36			156,336,988.51	89,065,229.36
东北地区	22,528,807.48	19,314,442.71			22,528,807.48	19,314,442.71
华南地区	109,019,691.87	60,763,348.54			109,019,691.87	60,763,348.54
华东地区	79,134,241.55	41,235,795.50			79,134,241.55	41,235,795.50
华中地区	91,509,983.08	49,423,911.19			91,509,983.08	49,423,911.19
西南地区 (其他业务)	1,986,179.93	1,069,656.54			1,986,179.93	1,069,656.54
市场或客户类型						
其中:						
合同类型						
其中:						
按商品转让的时间分类						
其中:						
按合同期限分类						
其中:						
按销售渠道分类						
其中:						
合计	1,232,068,966.62	643,410,051.04			1,232,068,966.62	643,410,051.04

与履约义务相关的信息:

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
软件	验收报告签署时	预收、分步验收后	软件开发	是	无	法定质保或约定质保
运维服务	运维服务履行时	预收、服务结束后	技术/运维服务	是	无	法定质保或约定质保
系统集成	交付验收时	预收、交付验收后	硬件/软件产品	是	无	法定质保或约定质保

其他说明

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 1,430,747,716.84 元，其中，1,076,974,945.92 元预计将于 2026 年度确认收入，232,612,093.32 元预计将于 2027 年度确认收入，121,160,677.60 元预计将于 2028 年度确认收入。

合同中可变对价相关信息：

重大合同变更或重大交易价格调整

单位：元

项目	会计处理方法	对收入的影响金额
----	--------	----------

其他说明：

62、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	3,586,523.93	4,191,672.61
教育费附加	2,576,609.51	3,013,642.75
房产税	1,525,030.36	1,440,483.88
土地使用税	45,365.04	31,111.00
印花税	546,679.60	657,273.92
其他	23,980.00	12,130.00
合计	8,304,188.44	9,346,314.16

其他说明：

63、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	42,447,714.74	52,120,115.25
折旧与摊销	25,137,355.21	26,079,078.04
水电物管费	6,516,470.01	5,758,404.08
租赁费	3,016,190.54	3,306,456.26
办公费	2,076,432.29	2,260,589.50
汽车费	1,141,355.89	1,004,865.86
其他	17,639,457.88	17,001,342.37
合计	97,974,976.56	107,530,851.36

其他说明：

64、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	55,525,847.40	56,921,124.00
市场拓展费	42,515,828.28	37,306,592.95
业务招待费	21,743,782.39	32,952,767.05

差旅费	7,210,026.97	8,432,960.65
办公费	638,044.34	824,667.07
汽车费	470,998.35	604,452.02
耗材	2,931.00	
其他	4,266,217.29	7,156,921.25
合计	132,373,676.02	144,199,484.99

其他说明：

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	155,697,609.87	122,512,566.90
折旧与摊销	41,683,205.84	38,412,349.76
水电物管费	462,052.70	756,068.15
租赁费用	92,318.27	184,392.36
办公费	35,885.96	54,092.86
汽车费	17,136.22	28,504.74
其他	11,826,068.05	9,993,963.37
合计	209,814,276.91	171,941,938.14

其他说明：

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	717,427.38	886,617.83
利息收入	-3,008,047.60	-4,705,406.43
手续费支出	300,207.38	389,850.11
合计	-1,990,412.84	-3,428,938.49

其他说明：

67、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
1、计入其他收益的政府补助	15,531,460.68	23,021,778.34
其中：与递延收益相关的政府补助 (与资产相关)	5,217,671.24	6,317,502.18
与递延收益相关的政府补助 (与收益相关)	500,000.00	4,993,400.00
直接计入当期损益的政府补助	5,928,531.30	8,842,722.66
软件产品即征即退	3,885,258.14	2,868,153.50
2、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	370,640.14	1,075,931.96
其中：代扣个人所得税手续费	296,931.74	321,333.00
直接减免的增值税	73,707.63	73,993.40
直接减免的印花税	0.77	5,397.88
进项税加计抵减		675,207.68
合计	15,902,100.82	24,097,710.30

68、净敞口套期收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

其他说明：

69、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
---------------	-------	-------

其他说明：

70、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
定期存款利息收入	10,260,343.50	8,292,596.30
合计	10,260,343.50	8,292,596.30

其他说明：

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失	3,996,266.62	-3,982,216.62
应收账款坏账损失	-4,032,346.99	-12,618,953.91
其他应收款坏账损失	-2,428,744.74	-2,591,545.22
合计	-2,464,825.11	-19,192,715.75

其他说明：

72、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	-5,038,712.74	-5,741,773.31
九、无形资产减值损失	-63,828,213.99	-38,769,773.51
十、商誉减值损失	-12,794,432.44	-9,783,635.70
十一、合同资产减值损失	-2,488,883.33	-729,597.51
合计	-84,150,242.50	-55,024,780.03

其他说明：

73、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
非流动资产处置利得	393,182.17	39,975.61
合计	393,182.17	39,975.61

74、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
其他	346,840.25	160,457.94	346,840.25
合计	346,840.25	160,457.94	346,840.25

其他说明：

75、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
非流动资产毁损报废损失	96,387.96	16,824.10	96,387.96
其他	295,293.04	1,086,414.77	295,293.04
合计	391,681.00	1,103,238.87	391,681.00

其他说明：

76、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	3,156,218.75	4,640,129.93
递延所得税费用	-7,282,548.66	-7,309,620.33
合计	-4,126,329.91	-2,669,490.40

(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	82,077,928.62
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,207,792.86
子公司适用不同税率的影响	-607,907.06
调整以前期间所得税的影响	35,884.09
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,778,051.62
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-516,588.67
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	424,041.36
研发费加计扣除的影响	-13,729,388.07
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-684,638.49

残疾人工资加计扣除的影响	-46,112.79
其他	1,012,535.24
所得税费用	-4,126,329.91

其他说明：

77、其他综合收益

详见附注。

78、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
收回受限资金	42,578,310.12	1,242,188.77
收到其他往来	31,914,721.83	35,874,869.53
政府补助	6,083,531.30	11,467,722.66
利息收入	3,081,353.55	6,316,466.85
租金收入	2,105,729.92	2,434,305.97
其他营业外收入	316,092.47	32,833.04
合计	86,079,739.19	57,368,386.82

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

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
费用性支出	71,122,497.90	119,009,120.00
支付其他往来	30,270,334.31	32,417,540.20
支付受限资金	19,075,249.48	22,094,068.79
营业外支出	286,293.04	1,004,565.65
手续费支出	188,778.12	290,742.10
合计	120,943,152.85	174,816,036.74

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(2) 与投资活动有关的现金

收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
定期存款到期	988,900,382.70	386,498,278.60
合计	988,900,382.70	386,498,278.60

收到的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
购买定期存款	944,067,344.40	542,567,792.00
合计	944,067,344.40	542,567,792.00

支付的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(3) 与筹资活动有关的现金

收到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
----	-------	-------

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

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
租赁负债支付的现金	10,536,920.39	12,614,691.07
合计	10,536,920.39	12,614,691.07

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

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	
租赁负债	6,889,025.70		12,041,325.20	2,622,447.58	8,705,495.50	7,602,407.82
一年内到期的非流动负债	8,172,567.53		6,939,840.67	7,914,472.81	258,094.72	6,939,840.67
合计	15,061,593.23		18,981,165.87	10,536,920.39	8,963,590.22	14,542,248.49

(4) 以净额列报现金流量的说明

项目	相关事实情况	采用净额列报的依据	财务影响
----	--------	-----------	------

(5) 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响**79、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	86,204,258.53	84,460,198.11
加：资产减值准备	86,615,067.61	74,217,495.78
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	13,351,502.61	13,813,249.30
使用权资产折旧	10,348,059.33	11,193,193.41
无形资产摊销	44,677,060.76	42,635,270.75
长期待摊费用摊销	2,724,969.44	5,019,994.97
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）	-393,182.17	-39,975.61
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	96,387.96	16,824.10
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	717,427.38	886,617.83
投资损失（收益以“-”号填列）	-10,260,343.50	-8,292,596.30
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-6,127,283.81	-6,516,138.39
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,155,264.85	-793,481.94
存货的减少（增加以“-”号填列）	-45,257,223.66	69,340,021.70
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	108,866,213.82	46,135,841.51
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-29,712,753.75	-36,677,350.60
其他		
经营活动产生的现金流量净额	260,694,895.70	295,399,164.62
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	807,469,099.45	630,833,576.00
减：现金的期初余额	630,833,576.00	664,523,644.29
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	176,635,523.45	-33,690,068.29

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	
其中：	

其中：	
-----	--

其他说明：

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	
其中：	
其中：	

其他说明：

(4) 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	807,469,099.45	630,833,576.00
其中：库存现金	126,829.66	74,740.13
可随时用于支付的银行存款	807,143,030.33	630,422,511.71
可随时用于支付的其他货币资金	199,239.46	336,324.16
三、期末现金及现金等价物余额	807,469,099.45	630,833,576.00

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	仍属于现金及现金等价物的理由

(6) 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
银行存款	15,466.95		冻结/圈存
其他货币资金	19,112,343.95	25,421,350.53	保函保证金
其他货币资金	1,973,755.68	19,183,276.69	履约保证金
其他货币资金	13,515,000.00		票据保证金
合计	34,616,566.58	44,604,627.22	

其他说明：

(7) 其他重大活动说明

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

81、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			
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			

其他说明：

(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

82、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

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
租赁负债的利息费用	717,427.38	886,617.83
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	7,722,771.75	8,672,600.62
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量		

的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	18,259,692.14	21,287,291.69
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

涉及售后租回交易的情况

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁收入	1,969,602.55	
合计	1,969,602.55	

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

单位：元

项目	每年未折现租赁收款额	
	期末金额	期初金额
第一年	1,715,100.09	1,991,496.72
第二年	1,051,068.50	1,918,630.37
第三年	719,083.59	1,109,088.14
第四年	678,230.83	719,083.59
第五年	668,628.76	678,230.83
五年后未折现租赁收款额总额	786,303.47	1,454,932.23

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

适用 不适用

83、数据资源

84、其他

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	212,264,121.81	219,419,666.45
折旧与摊销	42,693,851.29	39,945,867.83
水电物管费	585,135.30	1,638,980.70
租赁费用	161,018.27	182,856.98
办公费	41,263.52	160,648.15
汽车费	20,995.00	26,474.44
其他	16,098,628.17	18,775,475.41
合计	271,865,013.36	280,149,969.96
其中：费用化研发支出	209,814,276.91	171,941,938.14
资本化研发支出	62,050,736.45	108,208,031.82

1、符合资本化条件的研发项目

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
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
医保便民服务平台项目	47,502,377.67	31,722,732.66			79,225,110.33			
新一代智慧医疗医保融合产品研发		5,522,031.07					5,522,031.07	
数字政务与智慧城市数字化转型研究与应用研发项目	15,062,082.89	15,804,619.33			21,508,082.54		9,358,619.68	
基于国产化的新一代“数字人社”一体化平台研发项目	13,140,833.86	9,001,353.39			17,496,299.62		4,645,887.63	
综合开发	2,308,873.52				2,308,873.52			
合计	78,014,167.94	62,050,736.45			120,538,366.01		19,526,538.38	

重要的资本化研发项目

项目	研发进度	预计完成时间	预计经济利益产生方式	开始资本化的时点	开始资本化的具体依据
----	------	--------	------------	----------	------------

住房公积金数智金枢能力矩阵构建研究	处于项目开发阶段	2027年05月31日	产品实现销售	2025年11月30日	通过评审立项和项目开发工作，完成设计方案并达到预期要求，通过资本化评审
医药智慧服务 AI 智能体研究与应用示范	处于项目开发阶段	2026年06月30日	产品实现销售	2025年10月31日	通过评审立项和项目开发工作，完成设计方案并达到预期要求，通过资本化评审
基于可信数据空间架构的医疗医保数据资产化研究	处于项目开发阶段	2027年05月31日	产品实现销售	2025年11月30日	通过评审立项和项目开发工作，完成设计方案并达到预期要求，通过资本化评审
数字政务大模型 AI 应用产品及创新应用研究	处于项目开发阶段	2027年05月31日	产品实现销售	2025年10月31日	通过评审立项和项目开发工作，完成设计方案并达到预期要求，通过资本化评审
乳腺癌放疗免疫多模态数据平台建设	处于项目开发阶段	2027年06月30日	产品实现销售	2025年10月31日	通过评审立项和项目开发工作，完成设计方案并达到预期要求，通过资本化评审

开发支出减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	减值测试情况
----	------	------	------	------	--------

2、重要外购在研项目

项目名称	预期产生经济利益的方式	资本化或费用化的判断标准和具体依据
------	-------------	-------------------

其他说明：

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的现金流
--------	--------	--------	--------	--------	-----	----------	---------------	----------------	----------------

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
--现金	
--非现金资产的公允价值	
--发行或承担的债务的公允价值	
--发行的权益性证券的公允价值	

--或有对价的公允价值	
--购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
--其他	
合并成本合计	
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	

合并成本公允价值的确定方法：

或有对价及其变动的说明

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	单位：元	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金		
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		
应付款项		
递延所得税负债		
净资产		
减：少数股东权益		
取得的净资产		

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

(6) 其他说明

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

单位：元

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润

其他说明：

(2) 合并成本

单位：元

合并成本	
--现金	
--非现金资产的账面价值	
--发行或承担的债务的账面价值	
--发行的权益性证券的面值	
--或有对价	

或有对价及其变动的说明：

其他说明：

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

单位：元

	合并日	上期期末
资产：		
货币资金		
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		
应付款项		
净资产		
减：少数股东权益		
取得的净资产		

企业合并中承担的被合并方的或有负债：

其他说明：

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

5、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：

6、其他

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	
重庆久远银海软件有限公司	20,000,000.00	重庆	重庆	计算机应用服务业	100.00%		新设
四川兴政信息技术有限公司	50,000,000.00	成都	成都	计算机应用服务业	51.00%		新设
山西久远爱思普软件股份有限公司	5,000,000.00	太原	太原	计算机应用服务业	60.00%		新设
新疆银海鼎峰软件有限公司	15,000,000.00	乌鲁木齐	乌鲁木齐	计算机应用服务业	30.00%		新设
四川久远银海畅辉软件有限公司	50,000,000.00	绵阳	绵阳	计算机应用服务业	100.00%		新设
天津银海环球信息技术有限公司	10,000,000.00	天津	天津	计算机应用服务业	94.20%		同一控制下合并
四川久远国基科技有限公司	60,000,000.00	成都	成都	计算机应用服务业	100.00%		新设
成都兴联汇智科技有限公司	20,000,000.00	成都	成都	计算机应用服务业		100.00%	新设
北京银海哲齐科技有限公司	5,000,000.00	北京	北京	计算机应用服务业	60.00%		非同一控制下合并
四川健康久远科技有限公司	5,000,000.00	成都	成都	计算机应用服务业	80.00%		非同一控制下合并

杭州海量信息技术有限公司	5,000,000.00	杭州	杭州	计算机应用服务业	60.00%		非同一控制下合并
天津久远健康科技有限公司	10,000,000.00	天津	天津	计算机应用服务业		51.00%	新设
重庆久远康成科技有限公司	10,000,000.00	重庆	重庆	计算机应用服务业	75.00%		新设
鲲云（北京）科技有限公司	15,000,000.00	北京	北京	计算机应用服务业	70.00%		新设
云南久远银海软件有限公司	25,000,000.00	昆明	昆明	计算机应用服务业	100.00%		新设
贵州久远银海软件有限公司	25,000,000.00	贵阳	贵阳	计算机应用服务业	100.00%		新设

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

新疆银海鼎峰软件有限公司董事会成员共计 5 人，其中由四川久远银海软件股份有限公司派出 3 人，分别为徐仑峰、杨成文、周李丞，徐仑峰任公司董事长兼总经理。根据新疆银海公司公司章程，“董事会对所议事项作出决定应由占全体董事二分之一以上的董事表决通过方为有效”。因此，公司虽持股比例为 30%，但上述事项表明久远银海对新疆银海拥有实际控制权。

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：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
四川兴政信息技术有限公司	49.00%	4,352,123.17		60,292,460.42
天津银海环球信息技术有限公司	5.80%	1,179,869.83		10,753,090.39

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
四川兴政信息技术有限公司	185,974.34 7.96	37,802,508.57	223,776.85 6.53	100,056.26 8.72	674,750.19	100,731.01 8.91	146,205.65 9.95	25,444,588.94	171,650.24 8.89	56,803,782.85	682,512.45	57,486,295.30
天津银海	259,790.52	8,289,599.	268,080.12	83,963,069	4,700,956.	88,664,026	248,299.38	5,746,262.	254,045.64	93,660,672	916,699.22	94,577,371

环球信息技术有限公司	6.45	61	6.06	.94	20	.14	1.59	27	3.86	.66		.88
------------	------	----	------	-----	----	-----	------	----	------	-----	--	-----

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
四川兴政信息技术有限公司	55,238,661.04	8,881,884.03	8,881,884.03	18,005,655.44	72,849,108.58	12,383,133.21	12,383,133.21	49,572,413.67
天津银海环球信息技术有限公司	127,774,214.85	19,947,827.94	19,947,827.94	26,115,396.35	107,679,976.47	21,842,201.78	21,842,201.78	34,830,185.12

其他说明：

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

其他说明：

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

购买成本/处置对价	
--现金	
--非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	
差额	
其中：调整资本公积	
调整盈余公积	
调整未分配利润	

其他说明：

3、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	

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

(2) 重要合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
流动资产		
其中：现金和现金等价物		
非流动资产		
资产合计		
流动负债		
非流动负债		
负债合计		
少数股东权益		
归属于母公司股东权益		
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他		
对合营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
财务费用		
所得税费用		
净利润		
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
本年度收到的来自合营企业的股利		

其他说明：

(3) 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
流动资产		
非流动资产		
资产合计		
流动负债		
非流动负债		
负债合计		
少数股东权益		
归属于母公司股东权益		
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
净利润		
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
本年度收到的来自联营企业的股利		

其他说明：

(4) 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：		
下列各项按持股比例计算的合计数		

其他说明：

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
-------------	--------------	---------------------	-------------

其他说明：

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额	
				直接	间接

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：

其他说明：

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他

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	8,498,492.32			5,217,671.24		3,280,821.08	与资产相关
递延收益	4,445,000.00	155,000.00		500,000.00		4,100,000.00	与收益相关
合计	12,943,492.32	155,000.00		5,717,671.24		7,380,821.08	

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（与收益相关）	10,313,789.44	16,704,276.16
其他收益（与资产相关）	5,217,671.24	6,317,502.18
合计	15,531,460.68	23,021,778.34

其他说明：

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收票据、应收账款、应收款项融资、除应退税金之外的其他应收款、一年内到期的非流动资产（定期存款）、其他流动资产（定期存款）、其他权益工具投资、其他非流动资产（定期存款）、借款、应付账款、其他应付款、租赁负债等，各项金融工具的详细情况说明详见本附注“七、合并会计报表项目注释”。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

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

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

公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。

（1）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

本公司信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、应收款项融资、合同资产、其他应收款、一年内到期的非流动资产（定期存款）、其他流动资产（定期存款）及其他非流动资产（定期存款）等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，账面价值已代表其最大信用风险敞口。

本公司货币资金、一年内到期的非流动资产（定期存款）、其他流动资产（定期存款）及其他非流动资产（定期存款）主要为存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行的银行存款，本公司认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

对于应收票据、应收账款、应收款项融资、合同资产、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资

质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

本公司应收账款和合同资产中，前五大客户的应收账款和合同资产占本公司应收账款和合同资产总额的 12.22%（比较期：21.49%）。

（2）流动性风险

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

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。同时持续监控公司是否符合借款协议的规定，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。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司金融负债到期期限如下：

项目	2025 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1—2 年	2—3 年	3 年以上
应付账款	191,404,637.60			
其他应付款	9,286,071.27			
一年内到期的非流动负债	6,939,840.67			
租赁负债		5,120,397.88	2,482,009.94	
合计	207,630,549.54	5,120,397.88	2,482,009.94	
项目	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1—2 年	2—3 年	3 年以上
应付账款	194,545,615.95			
其他应付款	10,086,736.35			
一年内到期的非流动负债	8,172,567.53			
租赁负债		4,662,308.13	2,083,701.99	143,015.58
合计	212,804,919.83	4,662,308.13	2,083,701.99	143,015.58

（3）市场风险

金融工具的市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

1) 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。必要时，本公司会采用利率互换工具来对冲利率风险。

2) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司持续监控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。此外，公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避汇率风险的目的。于本期及上期，本公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

3) 其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。

本公司其他价格风险主要产生于各类权益工具投资，存在权益工具价格变动的风险。

2、套期

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

单位：元

项目	与被套期项目以及套期工具相关账面价值	已确认的被套期项目账面价值中所包含的被套期项目累计公允价值套期调整	套期有效性和套期无效部分来源	套期会计对公司的财务报表相关影响
套期风险类型				
套期类别				

其他说明

(3) 公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

适用 不适用

3、金融资产

(1) 转移方式分类

适用 不适用

(2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

(3) 继续涉入的资产转移金融资产

适用 不适用

其他说明

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
----	--------

	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（三）其他权益工具投资			1,500,000.00	1,500,000.00
持续以公允价值计量的资产总额			1,500,000.00	1,500,000.00
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

3、持续和非持续第二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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

4、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

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

绵阳绵州通有限责任公司经营环境、经营状况和财务状况未发生重大变化，故公司以投资成本作为公允价值进行合理估计计量。

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、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

9、其他

十四、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
四川久远投资控股集团有限公司	四川省绵阳市	其他	20,000.00 万元	26.29%	26.29%

本企业的母公司情况的说明

本公司实际控制人为中国工程物理研究院。公司第一大股东四川久远投资控股集团有限公司持有本公司 26.29%股权，中国工程物理研究院持有四川久远投资控股集团有限公司 100%股权，通过控制四川久远投资控股集团有限公司，最终达到控制本公司。

本企业最终控制方是中国工程物理研究院。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十、在其他主体中的权益。

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。

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
-----------	--------

其他说明：

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
中国工程物理研究院及其下属单位	实际控制人及其下属单位
四川中锐信息技术有限公司	母公司控制的其他子公司
怀谷（北京）科技有限公司	控股子公司少数股东

其他说明：

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
中国工程物理研究院及其下属单位	接受劳务	196,323.12		否	746,228.69

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
中国工程物理研究院及其下属单位	提供劳务	12,365,646.79	16,645,814.48
中国工程物理研究院及其下属单位	销售商品		3,251,239.00

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益
-----------	-----------	-----------	----------	----------	---------------	----------------

关联托管/承包情况说明

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	委托/出包资产类型	委托/出包起始日	委托/出包终止日	托管费/出包费定价依据	本期确认的托管费/出包费
-----------	-----------	-----------	----------	----------	-------------	--------------

关联管理/出包情况说明

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
-------	--------	-----------	-----------

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
中国工程物理研究院及其下属单位	房屋	62,298.98	62,298.98			65,413.92	32,706.96				

关联租赁情况说明

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

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
-----	------	-------	-------	------------

关联担保情况说明

(5) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额

(7) 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	7,253,676.13	5,553,244.83

(8) 其他关联交易

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
应收账款					
	中国工程物理研究院及其下属单位	1,343,323.00	900,623.00	4,368,972.72	2,253,205.49
	怀谷（北京）科技有限公司	2,004,478.45	1,852,484.33	2,004,478.45	1,384,140.80
其他应收款					
	中国工程物理研究院及其下属单位	9,601.20	960.12	9,601.20	480.06
合同资产					
	怀谷（北京）科技有限公司	79,273.84	51,540.15	79,273.84	27,758.00

(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
应付账款			
	怀谷（北京）科技有限公司	1,056,603.77	1,056,603.77
合同负债			
	中国工程物理研究院及其下属单位	65,367,003.11	29,783,260.85
	怀谷（北京）科技有限公司	801,561.78	801,561.78

7、关联方承诺

8、其他

十五、股份支付

1、股份支付总体情况

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

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

5、股份支付的修改、终止情况

6、其他

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

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

(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。

3、其他

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
----	----	----------------	------------

2、利润分配情况

拟分配每 10 股派息数（元）	1.00
拟分配每 10 股分红股（股）	0
拟分配每 10 股转增数（股）	0
经审议批准宣告发放的每 10 股派息数（元）	1.00
经审议批准宣告发放的每 10 股分红股（股）	0
经审议批准宣告发放的每 10 股转增数（股）	0
利润分配方案	2026 年 3 月 25 日，公司第六届董事会第十七次会议决议通过了《公司 2025 年度利润分配的预案》，拟以总股本 408,231,038 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.00 元（含税），共分配现金红利 40,823,103.80 元，剩余未分配利润结转以后年度。不送红股，不以公积金转增股本。上述利润分配预案尚待股东会审议批准。

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

2025 年 12 月 11 日，公司第六届董事会第十六次会议审议通过了《关于控股子公司减资的议案》，子公司北京银海哲齐科技有限公司（以下简称“银海哲齐”）的少数股东周林先生拟通过非同比例减资方式退出其持有的银海哲齐 40% 的股权，其他股东不减资。子公司银海哲齐于 2026 年 2 月 11 日实施完成本次减资，减资完成后，银海哲齐变更为公司全资子公司，注册资本由人民币 500.00 万元减少至人民币 300.00 万元。

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
-----------	------	------------------	-------

（2）未来适用法

会计差错更正的内容	批准程序	采用未来适用法的原因
-----------	------	------------

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

单位：元

项目	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润

其他说明：

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	分部间抵销	合计

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

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）	165,662,470.86	192,805,346.83
1 至 2 年	81,246,555.05	149,458,735.46
2 至 3 年	70,893,690.05	81,533,214.31

3 年以上	97,119,647.36	86,806,201.87
3 至 4 年	31,753,021.44	26,690,902.75
4 至 5 年	21,016,433.86	26,138,336.75
5 年以上	44,350,192.06	33,976,962.37
合计	414,922,363.32	510,603,498.47

(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	414,922,363.32	100.00%	106,724,400.04	25.72%	308,197,963.28	510,603,498.47	100.00%	106,192,651.71	20.80%	404,410,846.76
其中：										
账龄组合	399,401,309.34	96.26%	106,724,400.04	26.72%	292,676,909.30	496,225,969.34	97.18%	106,192,651.71	21.40%	390,033,317.63
合并范围内关联方组合	15,521,053.98	3.74%			15,521,053.98	14,377,529.13	2.82%			14,377,529.13
合计	414,922,363.32	100.00%	106,724,400.04		308,197,963.28	510,603,498.47	100.00%	106,192,651.71		404,410,846.76

按组合计提坏账准备：106,724,400.04

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	151,136,992.84	7,556,849.64	5.00%
1—2 年	81,012,333.05	8,101,233.31	10.00%
2—3 年	70,132,336.09	14,026,467.22	20.00%
3—4 年	31,753,021.44	15,876,510.72	50.00%
4—5 年	21,016,433.86	16,813,147.09	80.00%
5 年以上	44,350,192.06	44,350,192.06	100.00%
合计	399,401,309.34	106,724,400.04	

确定该组合依据的说明：

除已单独计提减值准备以外的应收账款和其他应收款，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

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	
应收账款坏账准备	106,192,651.71	2,543,681.11		2,011,932.78		106,724,400.04
合计	106,192,651.71	2,543,681.11		2,011,932.78		106,724,400.04

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性

(4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	2,011,932.78

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

应收账款核销说明：

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：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
第一名	20,264,555.79	1,437,977.18	21,702,532.97	4.41%	2,263,070.93
第二名	15,626,300.36	2,804,580.93	18,430,881.29	3.74%	1,516,846.30
第三名	13,862,484.91	452,005.43	14,314,490.34	2.91%	3,867,531.15
第四名	7,668,374.42	631,520.85	8,299,895.27	1.68%	3,264,401.93
第五名	7,562,900.03	6,479.73	7,569,379.76	1.54%	3,014,371.00
合计	64,984,615.51	5,332,564.12	70,317,179.63	14.28%	13,926,221.31

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	30,483,598.58	37,618,378.26
合计	30,483,598.58	37,618,378.26

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

其他说明：

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	其他变动	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

其他说明：

5) 本期实际核销的应收利息情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收利息核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	------	------	------	---------	-------------

核销说明：

其他说明：

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据

3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	其他变动	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性

其他说明：

5) 本期实际核销的应收股利情况

单位：元

项目	核销金额

其中重要的应收股利核销情况

单位：元

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

核销说明：

其他说明：

(3) 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	39,998,101.50	45,721,477.00
往来款\债权转让款	3,364,669.42	9,829,455.56
备用金	1,712,275.15	2,390,493.76
其他	3,695,678.36	3,620,970.34
合计	48,770,724.43	61,562,396.66

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）	10,693,600.31	18,245,706.42
1 至 2 年	9,153,358.67	6,576,249.93
2 至 3 年	5,716,446.09	10,717,977.31
3 年以上	23,207,319.36	26,022,463.00
3 至 4 年	10,122,977.31	9,351,508.07
4 至 5 年	8,463,680.30	4,930,638.46
5 年以上	4,620,661.75	11,740,316.47
合计	48,770,724.43	61,562,396.66

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	
按单项计提坏账准备						7,502,315.76	12.19%	7,502,315.76	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备	48,770,724.43	100.00%	18,287,125.85	37.50%	30,483,598.58	54,060,080.90	87.81%	16,441,702.64	30.41%	37,618,378.26
其中：										
保证金性质的款项	39,998,101.50	82.01%	18,011,472.65	45.03%	21,986,628.85	45,721,477.00	74.27%	16,115,170.46	35.25%	29,606,306.54
其他款项	5,407,953.51	11.09%	275,653.20	5.10%	5,132,300.31	6,011,464.10	9.76%	326,532.18	5.43%	5,684,931.92
合并范围内关联方款项	3,364,669.42	6.90%			3,364,669.42	2,327,139.80	3.78%			2,327,139.80
合计	48,770,724.43	100.00%	18,287,125.85		30,483,598.58	61,562,396.66	100.00%	23,944,018.40		37,618,378.26

按组合计提坏账准备：18,287,125.85

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
保证金性质的款项	39,998,101.50	18,011,472.65	45.03%
其他款项	5,407,953.51	275,653.20	5.10%
合并范围内关联方款项	3,364,669.42		

合计	48,770,724.43	18,287,125.85	
----	---------------	---------------	--

确定该组合依据的说明：

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	16,441,702.64		7,502,315.76	23,944,018.40
2025 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	1,845,423.21			1,845,423.21
本期核销			7,502,315.76	7,502,315.76
2025 年 12 月 31 日余额	18,287,125.85			18,287,125.85

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

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	
其他应收款坏账准备	23,944,018.40	1,845,423.21		7,502,315.76		18,287,125.85
合计	23,944,018.40	1,845,423.21		7,502,315.76		18,287,125.85

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性

5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	7,502,315.76

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
山西汇若房地产开发有限公司	往来款/债权转让款	7,502,315.76	无可执行财产	行政办公会审议	否

合计		7,502,315.76			
----	--	--------------	--	--	--

其他应收款核销说明：

6) 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
第一名	履约保证金	6,638,235.00	1年以上	13.61%	5,458,563.50
第二名	履约保证金	3,608,280.00	4—5年	7.40%	2,886,624.00
第三名	履约保证金	2,324,500.00	3—4年	4.77%	1,162,250.00
第四名	履约保证金	2,094,000.00	1年以内、2—3年	4.29%	281,550.00
第五名	履约保证金	1,894,000.00	1—2年	3.88%	189,400.00
合计		16,559,015.00		33.95%	9,978,387.50

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

单位：元

其他说明：

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	324,135,936.25		324,135,936.25	324,135,936.25		324,135,936.25
合计	324,135,936.25		324,135,936.25	324,135,936.25		324,135,936.25

(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		
天津银海环球信息技术有限公司	39,555,936.25						39,555,936.25	
重庆久远银海软件有限公司	24,980,000.00						24,980,000.00	
四川兴政信息技术有限公司	25,500,000.00						25,500,000.00	
山西久远爱思普软件股份有限公司	3,000,000.00						3,000,000.00	
新疆银海鼎峰软件有限公司	4,500,000.00						4,500,000.00	

四川久远银海畅辉软件有限公司	50,000,000.00								50,000,000.00	
四川久远国基科技有限公司	60,000,000.00								60,000,000.00	
北京银海哲齐科技有限公司	4,900,000.00								4,900,000.00	
四川健康久远科技有限公司	17,700,000.00								17,700,000.00	
杭州海量信息技术有限公司	42,000,000.00								42,000,000.00	
重庆久远康成科技有限公司	1,500,000.00								1,500,000.00	
鲲云（北京）科技有限公司	10,500,000.00								10,500,000.00	
贵州久远银海软件有限公司	15,000,000.00								15,000,000.00	
云南久远银海软件有限公司	25,000,000.00								25,000,000.00	
合计	324,135,936.25								324,135,936.25	

(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												

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

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

(3) 其他说明

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	917,903,199.13	546,775,996.60	1,013,671,669.70	679,502,017.32
其他业务	1,845,975.36	823,675.56	1,864,503.87	823,675.56
合计	919,749,174.49	547,599,672.16	1,015,536,173.57	680,325,692.88

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型						
其中：						
软件	467,239,493.99	296,901,047.06			467,239,493.99	296,901,047.06
运维服务	370,600,020.64	181,759,346.99			370,600,020.64	181,759,346.99
系统集成	80,063,684.50	68,115,602.55			80,063,684.50	68,115,602.55
其他业务	1,845,975.36	823,675.56			1,845,975.36	823,675.56
按经营地区分类						
其中：						
西南地区	376,427,541.01	200,061,857.99			376,427,541.01	200,061,857.99
华北地区	123,162,545.87	101,037,116.93			123,162,545.87	101,037,116.93
西北地区	124,755,697.02	76,662,094.40			124,755,697.02	76,662,094.40
东北地区	21,349,377.34	19,368,678.15			21,349,377.34	19,368,678.15
华南地区	109,019,691.87	61,048,617.88			109,019,691.87	61,048,617.88
华东地区	71,784,785.14	40,425,825.04			71,784,785.14	40,425,825.04
华中地区	91,403,560.88	48,171,806.21			91,403,560.88	48,171,806.21
西南地区 (其他业务)	1,845,975.36	823,675.56			1,845,975.36	823,675.56
市场或客户类型						
其中：						
合同类型						
其中：						
按商品转让的时间分类						
其中：						
按合同期限分类						
其中：						
按销售渠道分类						
其中：						

合计	919,749,174.49	547,599,672.16			919,749,174.49	547,599,672.16
----	----------------	----------------	--	--	----------------	----------------

与履约义务相关的信息：

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
软件	验收报告签署时	预收、分步验收后	软件开发	是	无	法定质保或约定质保
运维服务	运维服务履行时	预收、服务结束后	技术/运维服务	是	无	法定质保或约定质保
系统集成	交付验收时	预收、交付验收后	硬件/软件产品	是	无	法定质保或约定质保

其他说明

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 998,247,035.48 元，其中，795,041,943.09 元预计将于 2026 年度确认收入，162,582,736.16 元预计将于 2027 年度确认收入，40,622,356.22 元预计将于 2028 年度确认收入。

重大合同变更或重大交易价格调整

单位：元

项目	会计处理方法	对收入的影响金额
----	--------	----------

其他说明：

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	600,000.00	450,000.00
定期存款利息收入	5,351,868.80	5,292,375.26
合计	5,951,868.80	5,742,375.26

6、其他

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	296,794.21	
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）	10,814,681.06	
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	7,883,377.66	

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		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	129,753.20	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	422,187.35	
减：所得税影响额	2,534,207.53	
少数股东权益影响额（税后）	2,185,595.34	
合计	14,826,990.61	--

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	4.61%	0.19	0.19
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.72%	0.15	0.15

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

4、其他

四川久远银海软件股份有限公司

董事长：连春华

二〇二六年三月二十七日