

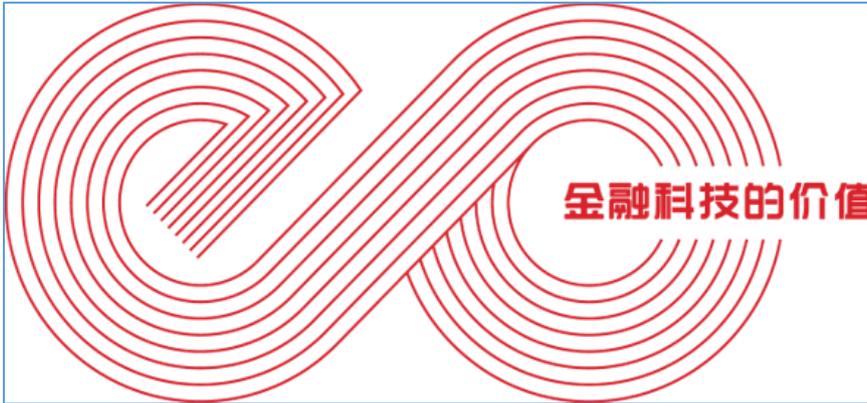


用友金融

NEEQ: 839483

用友金融信息技术股份有限公司

Yonyou Financial Information Technology Co.,Ltd.



年度报告

— 2024 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人王文京、主管会计工作负责人张金华及会计机构负责人（会计主管人员）柳桦保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“九、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

不存在未按要求披露的事项。

公司年度大事记



一、过去一年，公司的市场活动聚焦线下，成功举办多场极具影响力的峰会、论坛及交流活动。活动全面覆盖证券、基金、保险、新兴金融科技等金融行业细分领域，吸引了众多业内权威专家、头部企业高管及专业从业者踊跃参与，显著提升了公司在金融领域的品牌知名度与行业话语权。

1月20日，公司在第一期交流会暨“深圳市期货业协会金融科技委员会”发表主题演讲。

3月22日，公司成功举办了第三届金融行业数智化创新峰会，参与人数达600人，是自办类活动中规模较大、效果较显著的一场。同时举办了科技创新助推银行业卓越运营、打造券商数智化转型核心竞争力等多场专题论坛，增强了公司在金融细分领域的品牌影响力。

8月10日，公司成功举办了以“AI+驱动 智慧运营”为主题的2024全球商业创新大会金融专题论坛。本次论坛以线下+线上直播相结合的方式举办，汇聚各金融机构精英代表近400人。同时，论坛揭晓了13家数智化转型领先者案例。

9月12日，用友金融AI+智能财税亮相2024服贸会第六届中国金融科技论坛。

12月7日，公司参与联办全国地方金融二十八次论坛年会，展现了自身在金融科技领域的深厚实力和丰富经验，通过分享创新方案，推动数字金融在乡村振兴与新质生产力发展中的应用。

一、用友金融以实际行动和卓越成就，赢得了业界的广泛认可。入选 IDC 中国金融 IT 中坚力量榜单并获得多项行业荣誉。

用友金融入选 IDC 2024 中国金融 IT 中坚力量榜单，同时，公司荣获首都工程创新实践案例征集活动优秀组织奖。在产品方面，“对公金融业务数智化尽调及辅助决策系统”荣获首届产融合作数据模型算法大赛“创新赛卓越方案”；“智能财务”荣获 2023-2024 年优秀创新软件产品；“商业银行产业数字金融场景生态服务平台”荣获 2024 “厦门国际银行杯”创新创业大赛优秀奖；“智慧尽调通”荣获 2024 年天津银行杯“智慧通”大赛最佳创新项目奖二等奖。

二、由公司承建的多个项目荣获行业认可。

公司承建的人保集团智慧人事系统获得 IDC 中国未来企业大奖“未来工作领军者”称号；东北再担保数字化转型应用系统建设项目荣获 IDC（中国）金融行业技术应用场景创新奖；内蒙古自治区农村信用社联合社新会计准则项目、农银金租普惠租赁业务系统、太平石化金租创新业务管理系统分别荣获第五届长三角金融科技创新与应用全球大赛总决赛“金融机构最佳发展奖”、“金融机构最佳创新奖”。

三、持续创新，专注自强。

2024 年公司取得财务分析与监督 V8.0、非银管理会计系统 V8.0、融易报 V8.0、全面税务管理云平台 V8.0、易归档系统 V8.1 等相关软件著作权。公司已累计获得超过 200 多项软件著作权。这些创新成果不仅提升了公司的核心竞争力，同时也推动整个行业不断迈向新的高度。

致投资者信

各位投资人：

2024年中国经济运行总体呈现回稳向好的态势，国民经济总体稳中有进，但仍面临不少困难和挑战，国内需求不足，由此行业受到一定影响。公司全年实现营业收入 585,567,408 元，较上年同期下降 8.46%；净利润为 32,930,467 元，较上年同期下降 66.17%；云业务收入为 488,304,790 元，较上年同期下降 5.84%。

2024年3月，中共中央、国务院印发了《金融科技发展“十四五”规划（2024-2028年）》，明确指出金融科技是推动金融行业高质量发展的重要引擎，要求金融机构加快数字化转型，推动金融与科技的深度融合。规划也特别强调，要加快金融信创进程。6月中国人民银行发布了《关于加快金融行业数字化转型的指导意见》，提出金融机构要加快智能化、数字化升级。意见还指出，金融机构应加强与科技公司的合作。9月中国证券业协会发布了《证券公司数字化转型三年行动计划（2024-2026）》，明确要求证券公司未来三年内加大信息技术投入，推动数字化转型。11月中央金融工作会议要求金融机构做好科技金融、数字金融等五篇大文章。会议特别指出，数字金融是未来金融行业的核心竞争力，金融机构应加快数字化、智能化转型，提升金融服务的便利性和竞争力。同时，由 ChatGPT 引爆的 AI 热潮席卷全球，DeepSeek 的横空出世也进一步宣示了 AI 时代的到来。在国家金融强国战略和金融信创战略的推动以及 AI 技术的赋能下，金融行业数智化转型将进一步升级加速。

2025年金融行业将进一步加快信创与数智化转型，公司将把握机遇，通过实施**抢占市场、AI至上、产品第一、加快出海、建设精益经营管理体系、进行效益化经营、资本和产业双轮驱动**的关键战略，为金融行业客户提供优秀的产品、解决方案和服务，不断提升客户满意度，为客户创造价值，实现效益化经营。

抢占数智化、信创市场：重点强化头部客户信创工作，攻坚标杆项目，借鉴成功案例拓展业务，聚焦核心领域项目。加强销售管理，优化销售团队，推进特色平台宣介，提升市占率。

AI至上、产品第一：在 AI 领域研发人工智能平台，该平台可适配多个基座大模型（包括 Deepseek），基于该平台，可开发各类智能体，重点发展处理复杂任务的智能体，从用户痛点挖掘创新点，引入专业人才，借助智能体实现产品与方案的领先。产品开发紧密结合实际项目，专人负责竞品分析、规划走向、提升易用性、解决交付难题等。强化流程管理，打造适配海外市场的产品。

加快出海：2025年，海外市场方面，加快布局，树立示范用户，尝试多元推广，全力开拓新业绩增长点。海外业务已启动业绩倍增计划，积极向东南亚拓展业务，以现有用户为基础，联合生态伙伴扩大销售，重点突破头部机构。在 2024 年已成立香港子公司的基础上，2025 年拟进一步在东南亚布局，加快出海。

精益经营管理体系：销售环节将提升中标率、严控毛利率，交付实现标准化以控制成本，研发保障品质，预算达成业财融合。关注历史合同应收款，设定目标并激励收款。力求收入利润双增长，收入端强化营销，利润端提升人效。树立“结果导向”文化，营造公平氛围助力发展。

效益化经营：提高中标率与合同质量，形成对竞品的溢价优势；推进交付革新；增加支持服务收入；提升组织能力，确保全员达标；加强项目管理、预投入项目及应收账款管理。

资本和产业双轮驱动：重视资本力量与杠杆作用，以超常规思路，拓展业务广度与宽度、增强粘性，快速扩大业务规模。条件成熟时，重启资本市场发展进程。

新的一年，全体用友金融人将抢抓金融行业数字化、智能化转型、信创国产替代机遇，业务发展全球化，抓住人工智能浪潮，不断奋进，效益化经营，创造更优业绩回报股东、回报用户、回报员工！

目 录

第一节	公司概况	7
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	9
第三节	重大事件	24
第四节	股份变动、融资和利润分配.....	31
第五节	行业信息	36
第六节	公司治理	44
第七节	财务会计报告	57
附件	会计信息调整及差异情况.....	176

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

释义

释义项目		释义
公司、用友金融	指	用友金融信息技术股份有限公司
用友网络	指	用友网络科技股份有限公司
友融利亨	指	北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)
友融利丰	指	北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《用友金融信息技术股份有限公司章程》
报告期、本期	指	2024年1月1日至2024年12月31日
上年同期	指	2023年1月1日至2023年12月31日
Fintech	指	即 finance+technology 的缩写，英文原意是“金融科技”

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	用友金融信息技术股份有限公司		
英文名称及缩写	Yonyou Financial Information Technology Co.,Ltd.		
	Yonyou Fintech		
法定代表人	王文京	成立时间	2004年8月3日
控股股东	控股股东为用友网络科技股份有限公司	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为王文京，无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I651 软件开发-I6513 应用软件开发		
主要产品与服务项目	面向金融业提供平台、软件系统、专业服务、金融云服务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	用友金融	证券代码	839483
挂牌时间	2016年11月3日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	107,341,076
主办券商（报告期内）	华泰联合	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇B7栋401		
联系方式			
董事会秘书姓名	马一杰	联系地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼用友产业园东区19C四层
电话	010-62432055	电子邮箱	mayjk@yonyou.com
传真	010-62432000		
公司办公地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼用友产业园东区19C四层	邮政编码	100094
公司网址	www.yonyoufintech.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	911101087662967309		
注册地址	北京市海淀区永丰路9号院3号楼4层101-C18		
注册资本（元）	107,341,076	注册情况报告期内是否变更	否

2025年1月17日公司2025年第一次临时股东大会决议通过《关于拟修订<公司章程>的议案》，因股权激励回购注销，公司注册资本由107,341,076元变更为106,667,394元。内容详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司关于拟修订<公司章程>公告》（公告编号：2024-065）。

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

1、商业模式

(一)经营模式

报告期内，公司收入主要来自于围绕金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统，为银行、证券、期货、基金、保险、信托、租赁、消费金融、银行理财子公司、资产管理公司等行业客户提供产品及技术服务和运行及维护服务。

(二)产品与服务

公司为金融行业各细分领域企业提供产品及技术服务，根据金融机构客户的具体需求，通过公司自主研发的产品及技术服务形成针对性的解决方案，并结合产品提供运行及维护服务。

(三)收入模式

公司以围绕金融行业客户持续经营为宗旨形成了清晰、明确的收入模式，主要为：产品及技术服务，包括对金融机构客户交付标准化软件产品，及按照客户需求提供软件开发或升级、咨询与实施等服务；或向金融机构提供基于云原生技术架构的产品和相应的开发及实施等服务。在项目实施上线后，公司根据金融机构客户需求针对所提供的产品及系统提供运行及维护服务。

公司的盈利主要来自上述收入与相应成本费用之间的差额。

(四)客户类型

公司客户范围主要限于金融机构，主要包括：1) 各类银行；信用社；银行内下设的财务公司、贷款公司、理财公司、理财型资产管理公司；2) 消费金融公司；3) 登记结算清算组织、银行卡组织、第三方支付；4) 信托公司；5) 金融租赁公司、融资租赁公司；6) 五大金融资产管理公司；7) 证券公司、证券投资基金、期货公司、金融类交易所、互联网数字货币交易平台；8) 各类保险公司、再保险公司、保险资产管理公司；9) 保险经纪公司、代理公司、公估公司；9) 金控集团等。

(五)销售模式

报告期内，公司以直销模式为主。依照客户采购方式的不同，通过参与招投标或直接与客户进行商业洽谈以达到签订销售合同的目的。公司按照客户所在行业及产品类型设立了行业和业务事业部，已建立覆盖不同行业、不同地区的成熟销售网络渠道。

2、经营计划

2024年公司通过实施抢抓机遇、提升市占率、提升核心竞争力、效益化经营的年度关键策略，为金融行业客户提供优秀的产品、解决方案和服务，不断提升客户满意度，为客户创造价值。2024年中国经济运行总体呈现回稳向好的态势，国民经济总体稳中有进，但仍面临不少困难和挑战，国内需求不足，由此行业受到一定影响。公司全年实现营业收入585,567,408元，较上年同期下降8.46%；净利润为32,930,467元，较上年同期下降66.17%；云业务收入为488,304,790元，较上年同期下降5.84%。

2025年金融行业将进一步加快信创与数智化转型，公司将把握机遇，**通过实施抢占市场、AI至上、产品第一、加快出海、建设精益经营管理体系、进行效益化经营、资本和产业双轮驱动的关键战略**，为金融行业客户提供优秀的产品、解决方案和服务，不断提升客户满意度，为客户创造价值，实现效益化经营。

抢占数智化、信创市场：重点强化头部客户信创销售，攻坚标杆项目，借鉴成功案例拓展业务，聚焦核心领域项目。加强销售管理，优化销售团队，推进特色平台宣介，提升市占率。

AI至上、产品第一：在AI领域研发人工智能平台，该平台可适配多个基座大模型（包括Deepseek），基于该平台，可开发各类智能体，重点发展处理复杂任务的智能体，从用户痛点挖掘创新点，引入专业人才，借助智能体实现产品与方案的领先。产品开发紧密结合实际项目，专人负责竞品分析、规划走向、提升易用性、解决交付难题等。强化流程管理，打造适配海外市场的产品。

加快出海：2025年，海外市场方面，加快布局，树立示范用户，尝试多元推广，全力开拓新业绩增长点。海外业务已启动业绩倍增计划，积极向东南亚拓展业务，以现有用户为基础，联合生态伙伴扩大销售，重点突破头部机构。在2024年已成立香港子公司的基础上，2025年拟进一步布局东南亚，加快出海。

精益经营管理体系：销售环节将提升中标率，交付实现标准化以控制成本，研发保障品质，预算达成业财融合。关注历史合同应收款，设定目标并激励收款。力求收入利润双增长，收入端强化营销，利润端提升人效。树立“结果导向”文化，营造公平氛围助力发展。

效益化经营：提高中标率与合同质量，形成对竞品的溢价优势；推进交付革新；增加支持服务收入；提升组织能力，确保全员达标；加强项目管理、预投入项目及应收账款管理。

资本和产业双轮驱动：重视资本力量与杠杆作用，以超常规思路，拓展业务广度与宽度、增强粘性，快速扩大业务规模。条件成熟时，重启资本市场发展进程。

（二） 行业情况

我国快速发展的金融行业为金融软件及信息服务行业提供了广阔的发展空间，金融行业的业务特点

决定了其要在大量数据环境下高效、安全地完成交易处理，信息系统的支持对提高金融行业效率有重要作用。随着金融行业的发展，信息量的进一步加大，金融行业对信息系统的依赖性仍将不断增强。随着金融市场加快发展及金融业供给侧结构性改革的深化，在新的监管环境和金融数字化转型的背景下，银行、证券、保险、租赁等细分行业的金融机构对管理及业务系统的建设提出了更高要求，数字化、共享化、智能化越来越成为金融机构信息系统建设的方向。

金融机构面临的客户需求、市场环境日新月异，科技创新已成为体现金融机构核心竞争力的主要因素，金融行业的信息化建设需求随着科技技术的进步逐渐向数智化过渡。金融软件及信息技术服务企业在提供服务时，金融机构会综合考量公司信誉、产品表现、风险防控、用户体验等因素，这些因素均是需要双方长时间合作积累才能逐渐形成。同时金融机构一般需要根据政策和市场情况定期对所使用的产品进行实时升级更新，因此，金融机构的信息系统运维保障需要和供应商达成长期合作。另一方面，信息系统是金融机构的刚需，尤其是核心管理系统和业务系统，对于金融机构而言试错成本较高，其更倾向于在原有系统上升级，因此用户粘性更高。此外，金融机构根据行业属性和自身特点，对信息系统的行业化属性要求较高，因此行业理解能力强、具备长期的行业和产品积淀的企业更具备在行业中脱颖而出的基础。

(三) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
详细情况	公司于 2023 年 10 月 26 日收到了《高新技术企业证书》，证书编号为 GR202311002254，有效期三年。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	585,567,408	639,698,639	-8.46%
毛利率%	50.37%	52.09%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	32,930,467	97,328,076	-66.17%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	36,459,727	87,995,929	-58.57%
加权平均净资产收益率%（依据归属于	5.79%	19.74%	-

挂牌公司股东的净利润计算)			
加权平均净资产收益率% (依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	6.41%	17.85%	-
基本每股收益	0.31	0.93	-66.67%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	811,263,864	774,061,850	4.81%
负债总计	213,758,061	217,240,051	-1.60%
归属于挂牌公司股东的净资产	597,505,803	556,821,799	7.31%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	5.57	5.19	7.32%
资产负债率% (母公司)	26.29%	28.06%	-
资产负债率% (合并)	26.35%	28.06%	-
流动比率	3.50	3.24	-
利息保障倍数	476.72	1,080.83	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-1,538,471	21,848,538	-107.04%
应收账款周转率	1.57	2.14	-
存货周转率	4.64	5.02	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	4.81%	18.15%	-
营业收入增长率%	-8.46%	6.96%	-
净利润增长率%	-66.17%	5.33%	-

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	246,300,315	30.36%	226,055,656	29.20%	8.96%
应收票据	1,174,219	0.14%	-	-	-
应收账款	358,469,076	44.19%	318,327,481	41.12%	12.61%
交易性金融资产	-	-	20,041,589	2.59%	-100.00%
预付款项	436,325	0.05%	332,547	0.04%	31.21%
其他应收款	6,506,997	0.80%	5,496,761	0.71%	18.38%
存货	56,702,847	6.99%	60,467,664	7.81%	-6.23%
合同资产	77,442,129	9.55%	60,178,661	7.77%	28.69%
其他流动资产	-	-	9,779,295	1.26%	-100.00%
其他非流动金融资产	14,612,476	1.80%	15,097,125	1.95%	-3.21%

固定资产	168,000	0.02%	449,707	0.06%	-62.64%
使用权资产	2,651,513	0.33%	3,139,692	0.41%	-15.55%
无形资产	25,086,926	3.09%	32,434,651	4.19%	-22.65%
商誉	10,454,182	1.29%	10,454,182	1.35%	-
递延所得税资产	11,258,859	1.39%	11,806,839	1.53%	-4.64%
应付账款	62,037,949	7.65%	59,132,837	7.64%	4.91%
合同负债	41,511,219	5.12%	41,700,445	5.39%	-0.45%
应付职工薪酬	43,623,254	5.38%	46,734,453	6.04%	-6.66%
应交税费	9,388,760	1.16%	9,640,324	1.25%	-2.61%
其他应付款	15,380,307	1.90%	22,398,094	2.89%	-31.33%
一年内到期的非流动负债	2,191,491	0.27%	2,460,504	0.32%	-10.93%
其他流动负债	39,134,055	4.82%	34,500,558	4.46%	13.43%
租赁负债	491,026	0.06%	672,836	0.09%	-27.02%

项目重大变动原因

- 1.交易性金融资产方面：报告期末未持有银行理财产品，导致报告期末交易性金融资产比上年期末减少。
- 2.预付款项方面：主要由于报告期新增外购服务尚未全部结转成本，导致报告期末预付款项比上年期末增加。
- 3.其他流动资产方面：报告期由于北交所上市终止，将待转中介费计入管理费用，导致报告期末其他流动资产比上年期末减少。
- 4.固定资产方面：报告期固定资产计提折旧导致净值比上年期末减少。
- 5.其他应付款方面：主要由于股权激励回购义务减少导致报告期末其他应付款比上年期末减少。

(二) 经营情况分析

1. 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	585,567,408	-	639,698,639	-	-8.46%
营业成本	290,643,837	49.63%	306,486,982	47.91%	-5.17%
毛利率%	50.37%	-	52.09%	-	-
税金及附加	2,943,647	0.50%	2,962,351	0.46%	-0.63%
销售费用	81,692,217	13.95%	79,893,294	12.49%	2.25%
管理费用	35,804,376	6.11%	24,985,481	3.91%	43.30%
研发费用	135,559,698	23.15%	140,286,054	21.93%	-3.37%
财务费用	-1,378,541	-0.24%	-1,053,574	-0.16%	30.84%
信用减值损失	-11,755,652	-2.01%	-5,255,360	-0.82%	123.69%

资产减值损失	-2,115,730	-0.36%	-2,001,758	-0.31%	5.69%
其他收益	7,523,967	1.28%	9,125,799	1.43%	-17.55%
公允价值变动收益	-221,155	-0.04%	9,200,764	1.44%	-102.40%
营业利润	33,746,969	5.76%	97,207,496	15.20%	-65.28%
营业外收入	420	0.00%	110,896	0.02%	-99.62%
营业外支出	50,000	0.01%	-	-	-
净利润	32,930,467	5.62%	97,328,076	15.21%	-66.17%

项目重大变动原因

- 1.管理费用方面：主要由于报告期北交所上市终止将待转中介费计入管理费用所致。
- 2.财务费用方面：报告期财务费用较上年同期下降 30.84%，主要是由于定期存款及活期存款增加导致利息收入增加所致。
- 3.信用减值损失方面：主要是报告期应收账款计提坏账增加所致。
- 4.公允价值变动收益方面：主要由于报告期对用友移动通信技术服务有限公司相关投资的公允价值评估减值所致。
- 5.营业外收入方面：主要由于报告期罚没收入比上年同期减少，同时报告期无与日常活动无关的政府补贴所致。
- 6.营业利润和净利润方面：主要是营业收入、管理费用、公允价值变动导致的利润变动所致。

2. 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	585,567,408	638,559,016	-8.30%
其他业务收入	-	1,139,623	-100.00%
主营业务成本	290,643,837	306,486,982	-5.17%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
银行	263,976,101	129,274,097	51.03%	-16.92%	-17.01%	0.05%
证券、期货、基金	105,655,951	51,193,318	51.55%	-3.05%	17.43%	-8.45%
保险	43,547,493	21,012,810	51.75%	-37.04%	-46.24%	8.26%
信托	30,269,831	13,845,377	54.26%	18.76%	45.93%	-8.52%
租赁	52,272,917	28,332,228	45.80%	17.15%	4.48%	6.57%
其他金融行业	89,845,115	46,986,007	47.70%	23.78%	49.45%	-8.98%

合计	585,567,408	290,643,837	50.37%	-8.30%	-5.17%	-1.63%
----	-------------	-------------	--------	--------	--------	--------

按地区分类分析

适用 不适用

收入构成变动的原因

- 1、其他业务收入同比减少的原因：报告期无与主营业务无关的收入发生。
- 2、保险行业营业收入同比减少的原因：主要是上年同期保险行业产品大项目集中验收交付所致。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国银行股份有限公司	48,832,636	8.34%	否
2	中信银行股份有限公司	31,238,238	5.33%	否
3	中国人寿养老保险股份有限公司	20,797,100	3.55%	否
4	建信金融科技有限责任公司	20,233,988	3.46%	否
5	中国光大银行股份有限公司	16,889,939	2.88%	否
合计		137,991,901	23.57%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	华科天健（北京）科技有限公司	28,761,680	21.29%	否
2	西安智保云信息技术有限公司	10,927,581	8.09%	否
3	北京万宝锐旗企业管理有限公司	10,527,906	7.79%	否
4	如是人力科技集团股份有限公司	8,771,846	6.49%	否
5	北京浩圣科技有限公司	7,588,386	5.62%	否
合计		66,577,399	49.29%	-

(三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-1,538,471	21,848,538	-107.04%
投资活动产生的现金流量净额	20,255,409	-19,260,504	205.17%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,076,598	-4,243,963	74.63%

现金流量分析

- 1.经营活动产生的现金流量净额方面：报告期营业收入减少导致销售商品、提供劳务收到的现金减少，同时购买商品、接受劳务支付的现金等支出增加，导致经营活动产生的现金流量净额减少。
- 2.投资活动产生的现金流量净额方面：报告期赎回银行理财产品的现金收入大于利用闲置资金购买银行

理财产品的现金支出，上年同期情况相反，导致两期对比投资活动产生的现金流量净额增加。

3.筹资活动产生的现金流量净额方面：报告期末持有具有追索权的已贴现未到期的商业汇票，同时上年同期发生公开发行并上市中介机构费用支出，导致两期对比筹资活动产生的现金流量净额增加。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
天津友金智能科技有限公司	控股子公司	为金融行业客户提供产品及技术服务	1,000,000	1,090,703	1,017,921	798,113	17,921
深圳市友金计算机技术有限公司	控股子公司	为金融行业客户提供产品及技术服务	10,000,000	1,843,264	1,565,550	1,214,306	65,550
用友金融信息技术（香港）有限公司	控股子公司	为金融行业客户提供产品及技术服务	10,000,000	6,780,438	2,758,375	4,397,747	840,858

注：用友金融信息技术（香港）有限公司的注册资本为港币 10,000,000 元。

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
用友移动通信技术服务有限公司	其主要为企业客户提供移动转售业务，产品主要应用于移动办公领域；租赁、销售通讯设备、软件及辅助设备，与公司从事的业务无关联。	投资

报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
深圳市友金计算机技术有限公司	新设	有助于提升公司持续发展能力和综合竞争优势，符合公司发展规划及经营方向，预计对公司财务状况和经营成果产生积极影响。
用友金融信息技术（香港）有限公司	新设	有助于提升公司持续发展能力和综合竞争优势，符合公司发展规划及经营方向，预计对公司财

		务状况和经营成果产生积极影响。
--	--	-----------------

(二) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

五、 研发情况

(一) 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	135,559,698	140,286,054
研发支出占营业收入的比例%	23.15%	21.93%
研发支出中资本化的比例%	-	-

(二) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	22	21
本科以下	371	343
研发人员合计	393	364
研发人员占员工总量的比例%	34.69%	35.93%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	11	11
公司拥有的发明专利数量	3	3

六、 对关键审计事项说明

√适用 □不适用

关键审计事项	事项描述	审计应对
产品及技术服务收入的确认	<p>2024 年度,用友金融信息技术股份有限公司合并财务报表中产品及技术服务收入为人民币 491,360,748 元。</p> <p>根据《企业会计准则第 14 号——收入》(2017),部分在一段时间确认收入的产品及服务合同根据履约进度确认收入。该履约进度的确定涉及用友金融信息技术股份有限公司管理层的判断与估计,该判断与估计会对产品及技术服务收入的确认产生重大影响。</p> <p>具体披露参见合并财务报表附注三、17 及 25 及附注五、30。</p>	<p>我们执行的审计程序主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 了解、评估并测试在收入流程中与产品及技术服务合同相关的内部控制的设计及运行有效性;2. 检查重大产品及技术服务合同条款,分析重要合同条款对收入确认的影响;3. 使用抽样方法选取了部分一段时间确认收入的产品及服务合同,对履约进度进行复核。包括:检查项目预算是否经过恰当的审批;对已发生的实际成本及其归集情况进行抽样检查,并执行截止性测试;根据履约进度及合同收入总额重新测算收入;4. 对产品及技术服务收入的变动趋势进行分析性复核;5. 复核用友金融信息技术股份有限公司对产品及技术服务收入披露的恰当性。

七、 企业社会责任

√适用 □不适用

公司始终认为商业成功取决于其带给社会的价值与贡献。自公司成立以来一直严格依法纳税、诚信经营,以保障员工权益、提升员工归属感为宗旨构建员工管理与发展制度,积极响应国家政策为残障人士提供就业机会,公司为多名残障人士提供了就业机会,并为其安排了符合其自身发展条件的工作岗位以及便利、安全的工作环境。同时,报告期内,公司严格按照法律法规的规定完成对重大事项的审议,公司管理层及董秘多次与投资者就公司经营情况进行了深入沟通,依法保护股东权利。公司将继续提升社会责任管理水平,把履行社会责任融入企业文化及经营发展的各个环节中,并动员全体员工积极参与社会责任工作,努力推进公司持续稳健发展,为社会创造更大价值。

八、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

1、软件全产业链的安全、自主可控成未来主要趋势，拓宽软件行业市场赛道

随着科技的竞争与角逐日益加剧，我国软件全产业链的安全、自主可控已经上升到国家战略地位，也是当今形势下国家经济发展的新动能。2022年2月，中国人民银行、国家市场监管总局、银保监会、证监会联合印发《金融标准化“十四五”发展规划》，要求稳步推进金融科技标准建设，系统推进金融行业信息化核心技术安全可控标准建设。2023年6月，中国证券业协会印发《证券公司网络和信息安全三年提升计划（2023-2025）》，明确提出未来三年证券行业信息科技平均投入金额应不少于2023年至2025年平均净利润的10%或平均营业收入的7%。2024年3月，中共中央、国务院印发了《金融科技发展“十四五”规划（2024-2028年）》，明确指出金融科技是推动金融行业高质量发展的重要引擎，要求金融机构加快数字化转型，推动金融与科技的深度融合。规划也特别强调，要加快金融信创进程。上述政策为软件和信息技术服务业的国产品牌提供了绝佳的发展机遇。

2、国家战略方针推动软件行业快速发展

随着我国数字经济的发展，5G技术、人工智能和云计算等新兴信息技术在国家安全、个人信息和金融领域的应用，我国的信息安全将逐步向安全服务转型。“十四五”对未来科技领域的规划做出了重点规划，坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位，将科技自立自强作为国家未来发展的战略支撑，加快数字化发展，打造数字经济新形态，协同推进数字产业化和产业数字化转型。2023年2月，中共中央、国务院印发了《数字中国建设整体布局规划》，指出建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎，是构筑国家竞争新优势的有力支撑。推动数字技术和实体经济深度融合，在金融等重点领域，加快数字技术创新应用。2023年12月，中央经济工作会议指出要大力推进新型工业化，发展数字经济，加快推动人工智能发展。2024年6月，中国人民银行发布了《关于加快金融行业数字化转型的指导意见》，提出金融机构要加快智能化、数字化升级。意见还指出，金融机构应加强与科技公司的合作。2024年9月，中国证券业协会发布了《证券公司数字化转型三年行动计划（2024-2026）》，明确要求证券公司未来三年内加大信息科技投入，推动数字化转型。2024年11月，中央金融工作会议要求金融机构做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。会议特别指出，数字金融是未来金融行业的核心竞争力，金融机构应加快数字化、智能化转型，提升金融服务的便利性和竞争力。在国家金融强国战略和金融信创战略的推动下，金融行业数智化转型将进一步升级加速。

3、新兴技术融合推动行业变革

中国人民银行先后印发《金融科技发展规划(2019-2021年)》和《金融科技发展规划(2022-2025年)》，明确金融科技工作的发展目标，积极推动金融科技与各领域金融机构的深度融合，包括对分布式系统、云原生技术等行业前沿技术的持续应用，这些新兴技术将会在中长期深层影响金融软件及信息服务行业的格局，带动市场需求进入新一轮增长周期。

随着云服务商业模式日益成熟，基于云架构的解决方案和应用系统正成为越来越多金融机构的选择。云原生的平台架构能够帮助金融机构完成一系列关键性云计算转型与变革，提供完整的、面向混合信息技术环境的管理框架，助力金融机构在短期内构建起面向云服务的管理规范和技术框架。分布式计算是云计算实际落地时的常见形式，能够低成本地解决弹性、拓展性及高并发问题。随着未来技术逐步升级，信创推进加速落地，金融机构未来技术转型的需求明确。

4、信创及金融科技战略在金融机构中逐步推行

目前信创产业发展已经成为经济数字化转型、提升产业链发展的关键，从技术体系引进、强化产业基础、加强保障能力等方面着手，促进信创产业在本地落地生根，带动传统信息技术信息产业转型，构建区域级产业聚集集群，从而把重要信息技术变得可掌控、可研究、可发展、可生产。

金融是信创重点推进的八大行业之一，金融机构核心管理和业务系统的关键组件目前仍依赖海外厂商提供。预计 2022 年及之后将进入快速推广和放量阶段，金融行业市场规模较大，信创领域相关的头部企业预计将迎来业绩的收获期。目前相关项目已在各细分领域逐步铺开，随着信创政策在硬件层面和数据库层面加速推行，也需要顶层应用与之适配，金融机构在财务核算系统、核算中台、管理会计系统、数字人力系统、数智化采购系统、税务管理系统等领域已开始与国内金融软件信息技术公司开展深度合作，预计未来行业内的需求将进一步提升。

5、资管新规开启行业发展新阶段

中国人民银行等单位于 2018 年 4 月 27 日联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（“资管新规”）。2020 年 7 月 31 日，央行宣布资管新规过渡期延长至 2021 年底，资管行业在转型的过程中越来越多的资管机构通过引入新技术，搭建新的产品运营模式，加强风控体系的建设。随着资产规模的扩张，业务处理的性能和效率、业务支持的完善度、内部管控的高效性都愈发关键，具备资管行业知识和技术储备的金融软件和信息技术服务企业将因此受益，切入到这个快速增长的市场。

6、财务会计数字化的机遇

2021年12月，财政部印发《会计信息化发展规划（2021-2025年）》，明确提出，推动会计数字化转型，构建形成国家会计信息化发展体系，充分发挥会计信息在服务宏观经济管理、政府监管、会计行业管理、单位内部治理中的重要支撑作用。2022年4月，财政部发布《全面深化管理会计应用积极推动会计职能拓展》，明确将全面提升管理会计信息化水平作为“十四五”时期全面深化管理会计应用的主要举措之一。2023年12月28日，国务院国资委召开中央企业财务工作会议，要求2024年各中央企业财务系统要深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议精神，认真落实中央企业负责人会议要求，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，顺应智能变革趋势，以司库建设为抓手，加快推进财务数智化转型等。

通过会计信息的标准化和数字化建设，将推动金融机构深入开展业财融合，充分运用各类信息技术，探索形成可扩展、可聚合、可比对的会计数据要素，提升数据治理水平。金融行业财务软件和相关咨询行业将会切实加强会计信息化系列软件产品的研发，探索新技术在会计信息化工作中的具体应用，积极助力金融行业会计数字化转型。

九、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
核心人才流失的风险	<p>公司是为金融行业客户提供软件产品、解决方案及相关专业服务的高新技术企业，其产品研发很大程度上依赖于研发团队的研究能力与经验，且为满足不同客户的个性化需求，公司的技术服务团队需要具备较高的技术水平与丰富的相关行业服务经验。因此，专业能力强、经验丰富而且稳定的研发团队与技术服务团队是公司的核心竞争力之一。尽管公司采取了股权激励等措施防止核心人员流失，但仍不排除核心人员流失甚至大量流失的风险。若出现该等情形，可能会对公司的经营状况产生较大的不利影响。</p> <p>应对措施：公司推行强化人才战略，招聘向高素质人才倾斜，提高人员薪酬，推行股权激励计划，加强文化建设，积极采取一系列措施保留和招聘核心人才。</p>
人力成本上升的风险	<p>公司经营所需技术人员较多，且随着公司业务量增长，公司员工数量较大，可能导致公司劳动力成本增加或经营效率下降，一旦人力成本的上升速度快于人均产值的增长速度，公司的毛利率水平将会有所下降，从而对公司的经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：目前公司已结合业务开展的实际情况调整组织架构，进一步优化人员结构，明确考核指标和方式，积极采取一系列措施提高经营效率。</p>
技术成果被仿制或抄袭的风险	<p>公司自主研发或在为客户提供专业服务过程中形成的技术成果是公司营业收入的主要来源。软件产品前期需要较大的研发投入，而一旦形成产品，其复制成本较低，因此存在公司技术成果被仿制或抄袭的风险。</p>

	<p>应对措施：建立、健全规范化的研发管理流程及内部保密体系，增强对技术成果的保密技术手段。金融行业客户对公司提供的软件产品或服务的安全性、准确性、及时性要求较高，而仿制或抄袭公司技术成果形成的产品质量难以保证，公司也将加大打击盗版的宣传力度，并在必要时诉诸法律。</p>
公司管控风险	<p>公司人员和组织机构规模较大，从而对公司管控能力提出了更高要求。公司已在不断改进治理结构，健全业务制度，优化人员结构，管控能力逐步提高，但如果公司不能及时建立起适应公司业务发展和资本市场要求的管控体系，则可能对公司的经营效率、发展速度、盈利能力等产生一定程度的不利影响。</p> <p>应对措施：公司加强企业的战略、组织和文化方面制度建设，优化人才结构，通过制度建设持续完善治理结构，坚持合规经营。</p>
行业竞争加剧的风险	<p>公司所处的金融软件及信息技术服务行业是一个高度开放、充分竞争的行业，没有行业准入政策，资金壁垒也不高，潜在市场竞争者可以用较少资金投入进入该市场，造成中低端产品或服务竞争激烈。未来，如果公司不能较好地通过产品升级换代、提升服务能力等方式有效应对行业内部竞争，公司的盈利水平、市场占有率将有可能下降，从而对公司的经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：基于公司多年在为金融行业客户提供专业产品、解决方案以及其他服务的过程中积累的经验，及时、迅速地把握并响应监管政策对金融行业的技术要求，结合大数据、人工智能、云计算等新兴技术，通过产品升级迭代、服务能力提升等方式有效应对行业竞争，不断提升公司的盈利水平及市场占有率。</p>
税收优惠政策变化的风险	<p>报告期内，公司按照国家相关规定享受了企业所得税税率优惠、软件产品增值税即征即退及技术开发服务免征增值税的税收优惠。如果国家的税收优惠政策发生不利变化，则公司将面临税负提高的风险，从而对公司以后年度的经营业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：公司持续关注税收政策变动和动向的同时，紧抓公司经营业绩，拓展新业务，通过业务发展的确定性来抵消税收政策的不确定性。</p>
业务季节性波动的风险	<p>公司的营业收入和净利润呈较明显的季节性波动。公司第四季度营业收入占当年收入比例明显较高，这主要是由于金融行业客户的信息化建设的预算、立项、招标、采购、实施具有季节性周期所致。通常，金融行业客户是在第四季度进行项目验收和付款，而公司主要支出为员工工资及相关费用，该等成本费用在各季度较为稳定，因此，造成公司营业收入和净利润的季节性波动比较明显。</p> <p>应对措施：加快推进商机筛选及应收账款的回收，紧抓 Fintech 给金融行业带来的创新和变革从而给 IT 行业带来的机遇，持续拓展新的业务增长点。</p>
应收账款回收的风险	<p>公司应收账款规模较大，截止报告期末公司应收账款净额</p>

	<p>35,847 万元，占资产总额的比例为 44.19%。随着公司业务规模的扩大，公司应收账款未来有可能进一步增加。</p> <p>应对措施：加强催款和收款工作、加快应收账款的管理和回收，保证应收账款及时回收。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	11,657,931	1.95%
作为被告/被申请人	412,013	0.07%
作为第三人	0	0.00%
合计	12,069,944	2.02%

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三）报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	11,407,642	722,918
销售产品、商品，提供劳务	19,265,000	7,819,875
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
其他	7,698,000	3,405,923
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	0	0
与关联方共同对外投资	0	0
提供财务资助	0	0
提供担保	0	0
委托理财	0	0
关联银行存款	50,000,000	48,038,213
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	0	0
贷款	0	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

2024年3月28日，公司召开第三届董事会第十四次会议、第三届监事会第十三次会议审议通过了《关于在关联银行开展存款业务的议案》，并于2024年4月25日召开2023年年度股东大会审议通过该议案，决议公司可在北京中关村银行股份有限公司（以下简称“中关村银行”）开展存款业务，在中关村银行的单日存款余额上限不超过人民币50,000,000元，并在该额度内滚动使用。报告期内，公司于中关村银行的单日最高存款余额为48,038,212.65元。公司遵循市场原则，在确保公允性的前提下于中关村银行开展存款业务，系在银行金融机构正常的资金存放行为，不存在重大风险，亦未对公司财务状况、经营成果产生不利影响。

违规关联交易情况

适用 不适用

（四）股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

1、股权激励的基本情况

2024年3月28日，公司召开第三届董事会第十四次会议、第三届监事会第十三次会议审议通过了《关于公司2019年股权激励计划限制性股票第四个限售期解除限售条件成就的议案》。2019年股权激励计划激励对象获授的限制性股票共385,880股已经满足第四个限售期的解除限售条件。由于公司当时

正在申请公开发行股票并在北交所上市，暂无法办理解除限售登记，后续公司将在满足办理解除限售条件时履行相关程序。

2024年5月22日，公司召开第三届董事会第十五次会议、第三届监事会第十四次会议审议通过了《关于公司2021年股权激励计划限制性股票第三个限售期解除限售条件成就的议案》，除43名激励对象因离职原因无法解除限售情形外，剩余156名激励对象中，有2名激励对象因2023年度个人考核评价结果为“C”，未达到解除限售条件，其余154名激励对象获授的641,719股限制性股票已经满足第三个限售期的解除限售条件。由于公司当时正在申请公开发行股票并在北交所上市，暂无法办理解除限售登记，后续公司将在满足办理解除限售条件时履行相关程序。

2024年12月31日，公司召开第三届董事会第二十次会议、第三届监事会第二十次会议审议通过了《关于公司定向回购股份方案的议案》，公司将以自有资金向48名激励对象回购注销其已获授但尚未解除限售的限制性股票共计673,682股。2025年1月17日，公司召开2025年第一次临时股东大会审议通过上述议案。

2025年2月17日，公司披露股票解除限售公告，说明公司2021年股权激励计划限制性股票前三个限售期满足解除限售条件的股票解除限售，解除限售数量总额为1,890,440股，占公司总股本1.76%，可交易时间为2025年2月20日。内容详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司（股权激励计划限制性）股票解除限售公告》（公告编号：2025-005）。

2、股份支付的会计处理

根据《企业会计准则第11号——股份支付》及其应用指南的规定，“授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，应当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；存在等待期的，等待期内的每个资产负债表日，将取得职工或其他方提供的服务计入成本费用，同时确认所有者权益或负债。”

报告期内，公司确认股权激励成本925,796元。

（五）承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016年11月3日	-	挂牌	其他承诺（关联交易）	其他（规范及减少关联交易的承诺）	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年11月3日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

公司	2016年11月3日	-	挂牌	其他承诺 (劳动用工)	其他(关于劳动用工的承诺)	正在履行中
其他股东	2016年11月3日	-	挂牌	其他承诺 (劳动用工)	其他(关于劳动用工的承诺)	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

报告期内，不存在超期未履行完毕的承诺事项。上述承诺均在履行中，具体承诺事项如下：

1、公司控股股东用友网络关于规范及减少关联交易的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《规范及减少关联交易的承诺函》，承诺：

(1)本公司将尽量避免和减少本公司及本公司控制的其他企业与用友金融之间的关联交易；对于无法避免或有合理理由存在的关联交易，将与用友金融依法签订规范的关联交易协议，并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件 and 用友金融章程的规定履行批准程序。

(2)本公司或本公司控制的其他企业与用友金融进行交易的价格应依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性；保证按照有关法律、法规和用友金融章程的规定履行关联交易的信息披露义务；保证不利用关联交易非法转移用友金融的资金、利润，不利用关联交易损害用友金融及非关联股东的利益。

(3)本公司承诺在用友金融股东大会上如有对涉及本公司及本公司控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时，履行回避表决的义务；本公司保证将依照用友金融章程的规定参加股东大会，平等地行使股东权利并承担股东义务，不利用控股股东地位谋取不正当利益，不损害用友金融及其他股东的合法权益。

(4)截至本承诺函出具之日，本公司及本公司控制的其他企业从未以任何理由和方式占用过用友金融的资金或其他资产，且自本承诺函出具之日起本公司控制的其他企业亦将不会以任何理由和方式占用用友金融的资金或其他资产，杜绝一切非法占用用友金融的资金、资产的行为。

(5)若本公司违反上述承诺给用友金融及其他股东造成损失，该直接损失将由本公司承担。除非本公司不再为用友金融之控股股东，本承诺始终有效，非经用友金融同意，不得撤销。

该承诺履行情况：正在履行中。

2、公司控股股东用友网络关于避免同业竞争的承诺

公司的控股股东用友网络出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

(1)本公司目前没有、将来也不以任何形式在中国境内、境外直接或间接从事与用友金融相同、相似或近似的，对用友金融主营业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动；

(2)本公司不以任何形式直接或间接投资于业务与用友金融相同、相似或近似的或对用友金融业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；

(3)本公司不会向其他业务与用友金融相同、相似或近似的或对用友金融业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；

(4)对于本公司直接或间接控股的除用友金融(含其子公司)外的其他企业，本公司将通过派出机构和人员(包括但不限于董事、总经理)以及取得控股地位使该企业履行在本承诺中相同的义务；

(5)如果本公司及本公司控制的其他企业与用友金融产品或业务出现相竞争的情况，则本公司及本公司控制的其他企业将以停止生产或经营相竞争业务或产品的方式、或者将相竞争的业务纳入到用友金融经营的方式、或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式、或者采取其他方式避免同业竞争；

(6)如本公司或本公司控制的相关企业违反本承诺函，应负责赔偿用友金融及其子公司、分公司、合营或联营公司因同业竞争行为而导致的损失，并且本公司及本公司控制的相关企业从事与用友金融及其子公司、分公司、合营或联营公司竞争业务所产生的全部收益均归用友金融所有。本承诺经本公司签署后立即生效，且在本公司对用友金融有控制权期间持续有效。

该承诺履行情况：正在履行中。

3、公司实际控制人王文京出具的关于规范及减少关联交易的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《规范及减少关联交易的承诺函》，承诺：

(1)本人将尽量避免和减少本人及本人控制的其他企业与公司之间的关联交易；对于无法避免或有合理理由存在的关联交易，将与公司依法签订规范的关联交易协议，并按照有关法律、法规、规章、其他规范性文件和公司章程的规定履行批准程序。

(2)本人或本人控制的其他企业与公司进行交易的价格应依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性；保证按照有关法律、法规和公司章程的规定履行关联交易的信息披露义务；保证不利用关联交易非法转移公司的资金、利润，不利用关联交易损害公司及非关联股东的利益。

(3)本人承诺在公司股东大会对涉及本人及本人控制的其他企业的有关关联交易事项进行表决时，本人履行回避表决的义务。

(4)若本人违反上述承诺给公司及其他股东造成损失，该实际损失将由本人承担。

除非本人不再为公司之实际控制人，本承诺始终有效，非经公司同意，不得撤销。

该承诺履行情况：正在履行中。

4、公司实际控制人王文京出具的关于避免同业竞争的承诺

公司的实际控制人王文京出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：

(1)承诺人目前没有、将来也不以任何形式在中国境内、境外直接或间接从事与公司相同、相似或近似的，对公司主营业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动；

(2)承诺人不以任何形式直接或间接投资于业务与公司相同、相似或近似的或对公司业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织；

(3)承诺人不会向其他业务与公司相同、相似或近似的或对公司业务在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织、个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密；

(4)承诺人保证其直系亲属，包括配偶、父母及配偶的父母、年满 18 周岁的子女及其配偶等，也遵守上述承诺；

(5)对于承诺人直接或间接控股的除公司(含其子公司)外的其他企业，承诺人将通过派出机构和人员(包括但不限于董事、总经理)以及取得控股地位使该企业履行在本承诺中相同的义务；

(6)承诺人及其相关公司、企业与公司产品或业务出现相竞争的情况，则承诺人及相关公司、企业将以停止生产或经营相竞争业务或产品的方式、或者将相竞争的业务纳入到公司经营的方式、或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式、或者采取其他方式避免同业竞争；

(7)本承诺函自签署之日起至承诺人作为直接或间接持有公司 5%及以上股份的股东期间持续有效。如因未履行上述承诺给公司造成损失的，承诺人将赔偿公司因此受到的一切损失；如因违反本承诺而从中受益，承诺人同意将所得收益全额补偿给公司。

该承诺履行情况：正在履行中。

5、用友金融、友融利亨、友融利丰出具的关于劳动用工情况的承诺

用友金融、友融利亨、友融利丰出具的《关于劳动用工情况的说明及承诺》，承诺：

如公司因为劳动用工存在的法律瑕疵受到行政处罚或其他损失，由此给公司造成的损失均由公司股东北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)、北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)承担。并由其于实际损失发生后 10 个工作日内现金补偿公司。

该承诺履行情况：正在履行中。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	其他货币资金	其他(保函)	7,694,416	0.95%	用于合同履约的履约保函

总计	-	-	7,694,416	0.95%	-
----	---	---	-----------	-------	---

资产权利受限事项对公司的影响

资产权利受限事项对公司的影响：截至 2024 年 12 月 31 日，公司其他货币资金为所有权受到限制的履约保函保证金人民币 7,694,416 元，上述资产权利受限系公司业务开展所需，对公司无不利影响。

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	7,226,700	6.73%	94,750,800	101,977,500	95.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	80,000,000	80,000,000	74.53%	
	董事、监事、高管	0	0%	7,500	7,500	0.01%	
	核心员工	0	0%	0	0	0.00%	
有限售条件股份	有限售股份总数	100,114,376	93.27%	-94,750,800	5,363,576	5.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	80,000,000	74.53%	-80,000,000	0	0.00%	
	董事、监事、高管	2,496,762	2.33%	22,500.00	2,519,262	2.35%	
	核心员工	2,844,314	2.65%	0	2,844,314	2.65%	
总股本		107,341,076	-	0	107,341,076	-	
普通股股东人数						371	

股本结构变动情况

√适用 □不适用

2021年8月12日，因公司申请股票公开发行并在精选层挂牌，公司股东用友网络科技股份有限公司、北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）、北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）3名股东申请股票自愿限售。因上述事项已终止，2024年12月16日，以上3名股东所持限制性股票已办理解除限售。内容详见公司在中国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司股票解除限售公告》（公告编号：2024-054）。2024年底部分高管在二级市场买入公司股票，根据相关规定，公司为其办理了高管限售。

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	用友网络科技股份有限公司	80,000,000	-	80,000,000	74.5288%	-	80,000,000	-	-

	有限公司								
2	北京友利亨投资管理中心（有限合伙）	9,718,460	-	9,718,460	9.0538%	-	9,718,460	-	-
3	北京友利丰投资管理中心（有限合伙）	5,054,840	-	5,054,840	4.7091%	-	5,054,840	-	-
4	郑海伟	1,929,402	-	1,929,402	1.7974%	1,929,402	-	-	-
5	北京指南创业投资管理有限公司—指南创业投资私募基金	925,000	-	925,000	0.8617%	-	925,000	-	-
6	上海安洪投资管理有限公司—安洪	675,830	-	675,830	0.6296%	-	675,830	-	-

	稳一 号证 券投 基 资 基 金								
7	中 国 金 融 股 份 有 限 公 司	413,527	-6,200	407,327	0.3795%	-	407,327	-	-
8	上 海 指 南 行 远 募 基 金 管 理 有 限 公 司 指 南 高 远 私 募 证 券 投 基 资 基 金	-	400,000	400,000	0.3726%	-	400,000	-	-
9	北 京 指 南 创 业 投 资 管 理 有 限 公 司 指 南 履 创 业 投 资 私 募 基 金	-	380,700	380,700	0.3547%	-	380,700	-	-
10	周 建 禄	-	363,600	363,600	0.3387%	-	363,600	-	-
	合计	98,717,059	1,138,100	99,855,159	93.0259%	1,929,402	97,925,757	-	-

普通股前十名股东情况说明

适用 不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：

友融利亨、友融利丰的普通合伙人及执行事务合伙人均为李友先生。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

（一）控股股东情况

公司控股股东为用友网络科技股份有限公司，成立于 1995 年 1 月 18 日，统一社会信用代码为 91110000600001760P，法定代表人为王文京，注册地址为北京市海淀区北清路 68 号，于 2001 年 5 月 18 日在上海证券交易所上市，股票代码为 600588。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

（二）实际控制人情况

公司实际控制人为王文京，男，中国国籍，本科学历，无境外居留权。最近 5 年任公司董事长，并担任用友网络董事长、畅捷通信息技术股份有限公司董事长、北京用友政务软件有限公司董事长、厦门用友烟草软件有限责任公司董事长、用友汽车信息科技(上海)股份有限公司董事长等职务。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

是 否

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一）报告期内的股票发行情况

公司于 2024 年 10 月 14 日召开第三届董事会第十七次会议和第三届监事会第十六次会议，审议通过了《关于终止向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市申请的议案》和《关于撤回向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市申请材料的议案》。2024 年 11 月 20 日，公司收到中国证监会出具的《中国证监会北京证券交易所股票发行注册程序终止通知书》（〔2024〕31 号）。根据《中国证券监督管理委员会行政许可实施程序规定》第四十条的规定，中国证监会决定终止公司向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市的注册程序。

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	4	0	0

第五节 行业信息

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

一、 业务许可资格或资质

公司所处的软件与信息技术服务行业未设置行业准入许可，所开展的主要经营业务亦无需获得业务经营许可。

公司通过了 ISO9001 质量管理体系认证、ISO45001 职业健康安全管理体系 A 认证、ISO20000 服务管理体系认证、ISO27001 信息安全管理体系统认证以及软件能力成熟度模型体系五级认证(CMMI 5)等多个体系认证，持有 3A 资信登记证书、高新技术企业证书、软件企业证书等多个有效资质。

二、 知识产权

(一) 重要知识产权的变动情况

报告期内公司所取得的软件著作权共计 20 个：

序号	软件名称	版本	登记号	登记批准日
1	用友金融养老金融综合业务平台	V12.0	2024SR0156271	2024.01.24
2	用友金融预期信用损失验证系统	V8.0	2024SR0333396	2024.02.29
3	用友金融证券自营管理系统	V8.0	2024SR0333161	2024.02.29
4	用友金融数字化客经系统	V1.0	2024SR0337423	2024.03.01
5	用友金融数字指标管理系统	V8.0	2024SR0361049	2024.03.07
6	用友金融数智云平台	V8.0	2024SR0382203	2024.03.12
7	用友金融融易报系统	V8.0	2024SR0390689	2024.03.14
8	用友金融数智化租赁运营管理平台	V5.0	2024SR0393271	2024.03.14
9	用友金融全面税务管理云平台	V8.0	2024SR0389723	2024.03.14
10	用友金融股权激励服务云平台	V5.0	2024SR0449387	2024.03.29
11	用友金融金融商业创新平台信创版	V8.1	2024SR0490629	2024.04.11
12	用友金融资产负债管理系统	V8.0	2024SR0876944	2024.06.26
13	用友金融非银管理会计系统	V8.0	2024SR0979434	2024.07.11
14	用友金融商业养老金系统	V3.0	2024SR1095734	2024.07.31
15	用友金融养老金数据平台	V1.0	2024SR1136686	2024.08.07
16	用友金融增值税管理系统	V6.5	2024SR1285237	2024.09.02
17	用友金融 IFRS17 计量引擎系统	V3.0	2024SR1323791	2024.09.06
18	用友金融 IFRS17 数据平台系统	V3.0	2024SR1325822	2024.09.06

19	用友金融 IFRS17 会计引擎系统	V3.0	2024SR1324523	2024.09.06
20	用友金融企税通服务系统	V8.0	2024SR1356775	2024.09.11

(二) 知识产权保护措施的变动情况

知识产权作为公司重要资产，公司重点从以下几个方面进行全面保护：①设置专岗专人在软件产品发版后及产品名称形成后立即向相关行政主管机关申请相应的知识产权；②制定了《研发资产管理制度》，明确了各部门、各岗位的职责、权限，存储方式以及借阅等管理流程；③公司在与员工建立劳动关系时将签订《知识产权保密协议》；④公司设立了严格的知识产权管理审批流程，对于需交付源代码的特殊项目，公司将与客户签订有关源代码使用的保密协议；⑤公司依法追究侵犯公司知识产权的行为。

报告期内，公司知识产权保护措施未发生重大变化。

三、 研发情况

(一) 研发模式

研发方式：

公司采用自主研发方式，根据公司产品发展规划及市场客户需求，采用扁平化的产品经理负责制的组织模式，建立了平台研发、应用领域研发以及面向客户的个性化开发的分层研发体系。加速了公司产品研发工作向中台化(技术中台、数据中台、AI中台、数智化、国产化、全球化发展。

研发机构设置：

报告期内，公司设置总部产品管理部、前端技术部、产品创新部、平台与管会资产负债产品部、估值与核算产品部、财税产品部、产品发展部、测试与运维部，事业本部分别设置了行业研发部推进产品经理负责制的产品研发体系，强化用户交互体验设计，提升产品质量，引导产品研发创新，同时积极推进实施敏捷和以客户为导向的研发模式，快速响应市场和客户需求。

研发平台：

公司基于多年研发和交付经验的沉淀，自主搭建了平台化的核心技术研发平台。

研发平台是公司基于多年研发和交付经验不断总结迭代升级而成的核心技术研发平台，该平台归纳了公司产品的通用类型功能组件及个性化功能组件，以及所涉及的细分行业客户个性化需求和共同性需求。该平台从公司全局角度实现了公司产品内容信息统一管理和互联互通，在研发新产品时研发部可灵活调用平台内收录的各功能组件，为后续新研发提供技术便利。此外，公司研发部定期会同各事业部组

织会议收集目标行业的最新需求变化趋势、客户项目新增的共性需求及定制化开发需求以制定产品研发规划，并通过公司研发平台结合公司现有产品功能组件进行实时更新和升级迭代，大幅提高公司产品升级或者功能迭代的执行效率。公司的技术平台支持多种部署场景，研发的产品可在各金融客户私用云、公有云或混合云上高效部署，能够同时兼容同一客户集团内多个独立核算或采用不同准则的不同细分领域主体公司。此外，公司技术平台对阿里云、华为云、腾讯云等主流国产云产品的 IAAS 和 PAAS 进行了适配，对金融行业信息技术创新领域的国产软硬件具有良好的兼容性，包括国产 CPU、中间件及数据库等。

(二) 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	用友金融智能决策系统 V3.0	32,647,664	32,647,664
2	用友金融智能报销数字员工 V8.0	21,577,409	21,577,409
3	用友金融移动数智平台 V8.0	52,045,828	52,045,828
4	用友金融证券收入分成系统 V8.0	29,229,617	29,229,617
合计		135,500,518	135,500,518

研发项目分析：

(一) 用友金融智能决策系统：

研发目的：

在数字化浪潮澎湃推进的时代背景下，公司积极探寻先进规则算法技术，致力于在强化实时监控与事后分析能力的同时，达成合规风险的事前精准预判。智能决策系统顺势而生，其依托智能化规则模型，支持直观可视化智能规则配置，全力构建完备的合规管理流程，涵盖事前预警控制、事中动态监控及事后深度分析监督等环节，旨在有效规范报销流程与商旅预订行为，提升审核效率，增强财务合规性，减轻税务负担，全方位提升企业合规管理水准，确保企业稳健运营。

目标及对未来的影响：

目标：智能决策系统致力于运用智能化规则模型与可视化配置手段，打造集事前预警、事中监控、事后分析于一体的全方位合规管理体系，精准规范报销及商旅预订流程，显著提高审核效率，稳固财务合规基础，切实规避各类风险，进而全面提升企业合规管理水平与运营效率，助力企业在市场竞争中占据优势地位。

未来的影响：智能决策系统对未来企业发展影响深远。借助智能规则模型与可视化配置功能，实现灵活规则定制与全流程合规管理。该系统有效提升审核效率，强化财务合规性，成功规避风险，并能与

融易商旅、费控系统、财务监督及票据中心等多企业产品无缝兼容。其直观操作界面清晰展示合规结果，操作全程可追溯，超标情况即时提示，有力推动企业塑造高效、透明、合规的财务管理模式，引领企业财务管理走向智能化、规范化新征程。

（二）用友金融智能报销数字员工：

研发目的：

在当今时代，信息技术飞速发展，移动办公成为趋势，数字化转型加速前行，企业组织业务模式全面向移动化转变，报销流程亦面临革新需求。传统报销流程因繁琐、耗时、易出错及易延误等缺陷，已难以契合现代高效办公要求。鉴于此，研发智能报销数字员工——融合语音识别技术与先进人工智能算法的移动报销平台语音助手，成为突破困境的关键之举。此语音助手借助用户友好的语音交互界面，深度重塑报销体验，用户仅需下达简单语音指令，即可便捷完成报销申请、实时查询报销状态等操作，彻底摒弃繁琐手动表单填写与票据上传流程，实现报销流程高效化、便捷化，紧密贴合移动办公新趋势，有力提升企业报销管理效能。

目标及对未来的影响：

目标：智能报销数字员工项目核心目标为深度整合语音识别技术与前沿人工智能算法，从根源上简化报销流程，大幅提升操作效率与用户体验。借助智能化手段，着力降低报销成本消耗，显著削减人为因素所致错误，加速企业数字化转型进程。该数字员工将报销操作变得更为便捷精准，有效减轻用户操作负担，为企业提供高质量、高效率报销服务，达成企业与员工双赢局面，共同驱动报销管理迈入智能化新时代，为企业财务管理创新注入强劲动力。

未来的影响：伴随移动互联网广泛普及，智能报销数字员工的语音助手功能应运而生，精准满足企业与员工随时随地报销需求。其凭借自然语言交互特性，极大简化报销流程，优化用户体验。用户仅需语音指令，即可迅速完成诸如查询进度、查看报表等报销操作，工作效率得以显著提升，有力推动报销管理朝着智能便捷方向持续演进，为企业财务管理现代化变革提供重要支撑。

（三）用友金融移动数智平台：

研发目的：

移动数智平台作为涵盖移动应用开发、管理、安全、整合全生命周期的统一平台，提供丰富应用开发工具与框架，赋能开发者高效构建适配移动设备的应用程序，可兼容 Android、iOS 等多种操作系统，有效满足不同用户需求。在应用管理方面，其具备强大分发、版本更新等功能，大幅提升设备管理效率与安全性。于安全维度，采用加密、身份验证与访问控制等多元技术措施，严密保障移动应用与数据安全。同时，支持与多种业务系统整合，实现业务数据高效共享交互，助力企业便捷实现移动办公与业务

流程优化，增强工作效率与竞争力，是现代企业迈向移动化转型、提升业务品质的关键利器。

目标及对未来的影响：

目标：众多企业深刻认知数字化转型关键意义，期望借助移动数智平台实现业务流程优化创新。该平台能够助力企业迅速构建部署移动应用，显著提升业务效率与服务质量，为企业在数字化时代赢得发展先机奠定坚实基础。

对未来的影响：

平台化：移动数智平台正逐渐从单一应用开发工具向全生命周期统一平台蜕变，整合开发、管理、安全、整合等多元功能，为企业移动化转型提供一站式解决方案，深度重塑企业移动应用生态架构。

智能化：伴随人工智能技术蓬勃发展，移动数智平台将深度融合大数据分析、机器学习等前沿技术，聚焦智能化服务提升，精准洞察用户需求，优化用户体验，驱动企业移动应用服务品质进阶，引领行业智能化发展潮流。

跨平台：为全方位满足不同用户需求，移动数智平台将持续强化跨平台兼容性，确保应用在多操作系统与设备间稳定、流畅运行，拓展应用覆盖范围，提升企业移动服务触达能力，促进移动互联网产业协同发展。

综上所述，移动数智平台是多种因素相互耦合的必然产物。在技术持续演进、市场动态变化的双重驱动下，移动数智平台在未来必将持续释放其关键价值，深度赋能移动互联网产业生态，有力促进产业的创新发展与繁荣稳定，成为推动行业前行的核心驱动力与关键支撑力量。

（四）用友金融证券收入分成系统：

研发目的：

旨在推动收入分成系统迈向自动化、精细化、多维化与实时化的收入管理新阶段，重塑证券公司财务管理架构，提升财务管理效能与精准度。

目标及对未来的影响：

目标：全力推动证券公司财务管理从传统纵向管控模式向国际领先的战略财务、业务财务、共享财务“三中心”运营模式转型升级。顺应金融科技在证券行业深度渗透趋势，助力证券公司加速数智化转型进程，提升市场核心竞争力，引领证券行业财务管理创新变革。

对未来的影响：通过构建完善管理会计体系，实现公司战略、预算、核算、绩效评价一体化管理闭环，有力支撑绩效考核、决策支持、精细化管控、精准营销、资源配置及风险管理等核心工作，全方位满足证券行业快捷、高效、移动化管理诉求，为证券行业可持续发展筑牢坚实财务管理根基，驱动证券机构稳健高效运行。

四、 业务模式

公司针对客户提出的具体需求形成相应的解决方案，结合目前公司已有的拥有自主知识产权的软件产品和云服务产品进行标准化实施、二次开发或单独进行客户定制化开发，以提供解决方案的方式为客户提供专业技术服务。

五、 产品迭代情况

适用 不适用

为金融行业客户提供的软件技术服务需具备短时间内快速响应客户需求及适应客户需求变动的能力，这也就要求公司需适时地进行产品迭代。报告期内，根据产品规模的不同，公司产品迭代周期分为两周或一个月；产品迭代的过程通常由迭代计划会、客户需求分析、产品设计、代码实现、产品测试和迭代评审组成。客户对产品的反馈及自身需求的变动将及时被纳入到下一迭代周期的需求分析中并及时予以实现。产品迭代过程中产生的代码及相关文档进行了统一安全管理。之后，公司产品迭代将与可持续性开发进行深度结合，提高代码和测试的复用性，进一步降低产品研发风险，提高产品研发敏捷度。

六、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

七、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

(一) 数据获取及存储

公司获取数据的方式主要有两种：一是基于权利人的授权在项目建设过程中获取的客户数据；二是通过与征信公司等第三方机构合作通过合法方式获取数据。获取数据的主要类型为文本、日志、图片及视频数据等。

公司针对不同的数据类型采用不同的存储方式：①在项目建设过程中基于权利人的授权而获取的数据为根据不同授权内容进行相应处理，相关数据将存储于金融机构客户的内部环境中，相关客户数据或个人信息的收集、存储、传输、处理、使用均在客户控制的环境中进行，不涉及相应数据回传至公司服务器储存及处理的情形。②在公司业务进行中通过合法方式获取的个人征信数据，公司不做任何留存；而个人用户在使用公司提供的服务过程中涉及的用户信息，公司将根据个人用户的授权及相关法律规定予以存储；③公司通过合法方式获取的企业数据在自建机房服务器上进行分布式存储，将数据分散的存

储于多台独立的机器设备上，采用可扩展的系统结构，利用多台存储服务器，利用位置服务器定位存储信息。

报告期内，公司采用分布式多副本存储技术，以保证存储的安全性、可靠性和完整性。

(二) 数据应用及保密

公司获取的数据的主要应用方式为通过对数据加工分析后提供给应用端使用。

公司针对数据存储的安全性、完整性、保密性等方面制定了相应的管理措施，例如，公司在独立的机房中对数据进行集中存储，并实时、定期备份至独立的服务器设备以进行灾备处理；利用可控的共享技术、细粒度控制用户访问权限，增加了日志审计功能；制定了详细的数据管理规范 and 操作流程，对数据管理人员定期进行培训以提高其风险意识。报告期内，公司在研发产品、提供服务的过程中，均不存在收集、存储、传输、处理、使用客户数据或个人信息的情形，在满足数据安全及信息保密的前提下向客户提供相关产品及服务，不存在数据侵权情形及风险。公司将持续关注与数据安全相关的法律法规及国家政策、行业监管的相关规定及发展趋势，采用先进的技术手段，及时调整公司数据获取、存储及应用的措施，在满足数据安全及信息保密的前提下向客户提供相关产品及服务，以避免数据侵权及风险。

八、 IT 外包类业务分析

适用 不适用

九、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

十、 收单外包类业务分析

适用 不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十二、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

金融行业正从粗放式的无差别供应走向“以科技引领金融”为核心的精细化调控量入为出新阶段，管理开始强调以客户价值为导向、精细化、差别化、特色化，业务不断转型、升级，金融产品不断创新，并通过“金融+场景”的方式构建金融生态圈，实现产品线上化、业务平台化、经营数字化、服务生态化，满足客户综合化需求；同时屡屡发生的网络信息安全事件，推动着网络安全、自主可控政策不断深化，落地进程加快。金融行业进入了新一轮的IT更新换代期，投入不断增加。因此，在可见的未来，公司在所处行业的业务发展空间和机会仍然很大。由于公司在产品、技术、服务等方面积累的优势，以及众多的客户及一定程度的客户黏性，将有助于公司在行业内深化发展、不断提高经营竞争能力。

第六节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
王文京	董事长	男	1964年12月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
李友	副董事长	男	1964年6月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
郭新平	董事	男	1963年12月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
吴政平	董事	男	1964年9月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
郑海伟	董事、总经理	男	1971年10月	2022年6月13日	2025年6月13日	1,929,402	0	1,929,402	1.7974%
黄锦辉	独立董事	男	1964年10月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
陈忠阳	独立董事	男	1968年9月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
张翼飞	独立董事	男	1976年12月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
章培林	监事会主席	男	1964年10月	2022年6月13日	2024年11月26日	0	0	0	0%
李伟民	监事会主席	男	1974年6月	2024年11月26日	2025年6月13日	0	0	0	0%
何萌	监事	男	1988年10月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
陈三委	职工监事	女	1987年3月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%
汪湛辉	副总经理	男	1986年3月	2022年6月13日	2025年6月13日	174,820	0	174,820	0.1629%
张敦奎	副总经理	男	1979年5月	2022年6月13日	2025年6月13日	90,480	0	90,480	0.0843%
陈宝山	副总经理	男	1979年6月	2023年3月23日	2025年3月27日	86,450	0	86,450	0.0805%
张金华	财务总监	女	1978年1月	2022年6月13日	2025年6月13日	0	0	0	0%

马一杰	董事会秘书	男	1981年6月6日	2022年6月13日	2025年6月13日	59,000	30,000	89,000	0.0829%
-----	-------	---	-----------	------------	------------	--------	--------	--------	---------

注：公司于2025年3月27日召开第三届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于调整公司高级管理人员的议案》，任命冯涛先生为公司副总裁，任职期限至本届董事会届满之日止。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司实际控制人王文京担任公司董事长职务，公司董事长王文京担任控股股东用友网络董事长，公司董事郭新平担任控股股东用友网络董事，公司董事吴政平担任控股股东用友网络的董事兼财务总监。

公司副董事长李友是友融利亨、友融利丰的普通合伙人及执行事务合伙人。公司原监事会主席章培林先生、现监事会主席李伟民先生亦担任公司控股股东用友网络的监事会主席职务。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
章培林	监事、监事会主席	离任	-	达到法定退休年龄
李伟民	-	新任	监事、监事会主席	新任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

李伟民，男，1974年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历；2003年11月至2012年9月任用友网络科技股份有限公司助理总裁，2012年10月至2014年4月任用友云达信息技术有限公司副总裁；2014年5月至2018年1月任公司副总经理；2018年1月至今任用友网络科技股份有限公司副总裁。

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

√适用 □不适用

单位：元或股

姓名	职务	股权激励方式	已解锁股份	未解锁股份	可行权股份	已行权股份	行权价（元/股）	报告期末市价（元/股）
郑海伟	董事兼总经理	限制性股票	0	1,929,402	0	0	0	8.03
张敦奎	副总经理	限制性股票	0	90,480	0	0	0	8.03
汪湛辉	副总经理	限制性股票	0	174,820	0	0	0	8.03
陈宝山	副总经理	限制性股票	0	86,450	0	0	0	8.03
马一杰	董事会秘书	限制性股票	0	59,000	0	0	0	8.03

合计	-	-	0	2,340,152	0	0	-	-
----	---	---	---	-----------	---	---	---	---

报告期内的股权激励计划基本情况请参考“第三节重大事件”之“二、重大事件详情”之“（四）股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施”。

2025年2月17日，公司披露股票解除限售公告，说明公司2021年股权激励计划限制性股票前三个限售期满足解除限售条件的股票解除限售，解除限售数量总额为1,890,440股，占公司总股本1.76%，其中张敦奎解除限售22,620股，汪湛辉解除限售43,705股，陈宝山解除限售21,612股，马一杰解除限售14,750股。内容详见公司在中国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《用友金融信息技术股份有限公司（股权激励计划限制性）股票解除限售公告》（公告编号：2025-005）。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	7	0	1	6
销售人员	115	40	49	106
财务人员	9	1	1	9
行政人员	33	5	9	29
技术人员	969	73	179	863
员工总计	1,133	119	239	1,013

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	68	70
本科	946	843
专科	106	87
专科以下	13	13
员工总计	1,133	1,013

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

员工薪资由基本工资和年终奖部分构成，其中，基本工资由工作年限、学历、相关工作经验等方面因素并根据员工具体情况进行确定；年终奖由标准奖金包与奖金系数构成，奖金系数参照公司当年发布的考核方案及员工考核情况综合确定。

公司针对不同类型的员工设计制定了不同层次及类别的培训计划，构建了较为完善的培训赋能体系。报告期内，公司为新员工设置了融入类的培训活动，为新任及后备干部设置了相应的管理转身及提高课程；为销售序列、咨询实施序列、研发序列等不同岗位的员工设置了相应的技能培养及能力提升等

专项培训课程。

报告期内，不存在需公司承担费用的离退休人员。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
夏敏	无变动	部门总经理	15,000	0	15,000
池帅华	无变动	高级方案咨询顾问	12,000	0	12,000
黄婉君	无变动	项目经理	14,000	0	14,000
姜明志	无变动	助理总裁	36,000	0	36,000
王琦媛	无变动	方案咨询专家	27,899	0	27,899
王野	无变动	部门副总经理	20,000	0	20,000
李长志	无变动	部门副总经理	20,813	0	20,813
李新亮	无变动	销售总监	35,813	0	35,813
冯涛	无变动	助理总裁	30,000	0	30,000
陈蕾	无变动	项目经理	39,341	0	39,341
何敬平	无变动	项目经理	36,767	0	36,767
蒲自立	离职	销售总监	38,682	0	38,682
廖观贤	无变动	产品经理	16,485	0	16,485
张旭	无变动	方案咨询专家	23,399	0	23,399
季昱言	无变动	产品经理	12,683	0	12,683
刘振	无变动	总架构师	30,000	0	30,000
张乾栋	无变动	助理总裁	30,000	0	30,000
王彦广	无变动	部门经理	20,000	0	20,000
梅超	无变动	部门经理	30,000	0	30,000
王玉宇	无变动	产品总监	20,287	0	20,287
舒强	无变动	程序设计专家	7,500	0	7,500
黄勇胜	无变动	程序设计专家	13,000	0	13,000
刘志彬	无变动	项目总监	10,000	0	10,000
黄耀德	无变动	方案咨询专家	14,000	0	14,000
黎波	离职	项目总监	12,090	0	12,090
董海	无变动	部门副总经理	20,000	0	20,000
孙伟	无变动	实施总监	18,000	0	18,000
蒋杰	无变动	项目总监	18,000	0	18,000
张金书	无变动	项目总监	15,000	0	15,000
王云鹏	无变动	项目总监	15,000	0	15,000
王谦	无变动	项目总监	12,000	0	12,000
汪生	无变动	项目总监	12,000	0	12,000

姜伟	无变动	项目总监	12,000	0	12,000
刘琴琴	无变动	项目经理	12,000	0	12,000
刘大海	无变动	实施总监	28,813	0	28,813
任保林	无变动	实施总监	12,253	0	12,253
高亚锋	无变动	高级开发工程师	12,381	0	12,381
杨卫	无变动	实施总监	18,613	0	18,613
刘颖	无变动	高级方案咨询顾问	23,625	0	23,625
时明亮	无变动	方案总监	10,005	0	10,005
沈永利	无变动	实施总监	16,496	0	16,496
朱明	无变动	项目经理	17,957	0	17,957
李晓	无变动	项目专家	19,613	0	19,613
禚巨升	无变动	开发总监	19,651	0	19,651
杨保康	无变动	高级开发工程师	18,613	0	18,613
于顺涛	无变动	实施总监	11,411	0	11,411
江毅	无变动	实施总监	10,000	0	10,000
闫利明	无变动	项目专家	20,000	0	20,000
高时越	无变动	项目总监	20,000	0	20,000
董先云	无变动	开发工程师	9,455	0	9,455
惠健健	离职	项目经理	9,455	0	9,455
周书宇	无变动	实施总监	16,863	0	16,863
张燕庆	无变动	实施总监	16,000	0	16,000
李涛	无变动	部门副总经理	20,000	0	20,000
王洪岩	无变动	部门经理	11,411	0	11,411
高铁牛	无变动	开发总监	16,533	0	16,533
鄂晓宇	无变动	高级开发工程师	11,411	0	11,411
赵显通	无变动	高级开发工程师	17,589	0	17,589
王磊	无变动	程序设计专家	14,385	0	14,385
陈安龙	无变动	客户经理	15,428	0	15,428
李亚	无变动	高级开发工程师	15,321	0	15,321
宋明阳	无变动	高级技术支持顾问	16,863	0	16,863
李洪建	无变动	开发总监	9,455	0	9,455
刘成阳	无变动	高级开发工程师	16,000	0	16,000
鄂卉	无变动	项目经理	15,589	0	15,589
徐进	无变动	行业总监	15,428	0	15,428
张益鑫	无变动	高级开发工程	15,321	0	15,321

		师			
姚晔	无变动	高级开发工程师	16,863	0	16,863
张谦	无变动	客户经理	17,428	0	17,428
秦福立	无变动	财务与共享行业方案总监	19,996	0	19,996
李佳	无变动	服务总监	10,832	0	10,832
张小剑	无变动	项目经理	16,000	0	16,000
缪望	无变动	高级开发工程师	12,960	0	12,960
康燕云	无变动	技术架构专家	15,428	0	15,428
李亮	无变动	高级开发工程师	12,840	0	12,840
万斌	无变动	高级开发工程师	16,000	0	16,000
李荣庆	无变动	高级产品支持顾问	16,000	0	16,000
白云飞	无变动	项目经理	16,000	0	16,000
宋荣龙	无变动	高级实施顾问	12,000	0	12,000
尹佳鑫	无变动	高级开发工程师	8,267	0	8,267
邱雯	无变动	部门副总经理 (支持服务)	20,000	0	20,000
柳桦	无变动	部门总经理	19,452	0	19,452
宋珊珊	无变动	部门副总经理	7,068	0	7,068
关海燕	无变动	部门副总经理	19,868	0	19,868
贺小奔	无变动	部门总经理	19,868	0	19,868
吕晓静	离职	法务经理	8,788	0	8,788
卢泽婷	无变动	部门经理	9,788	0	9,788
宋元敬	无变动	项目总监	10,000	0	10,000
柴春阳	无变动	项目总监	10,000	0	10,000
周珂	无变动	项目总监	8,000	0	8,000
李斌	无变动	项目经理	7,714	0	7,714
周琴	无变动	项目专家	10,000	0	10,000
于新刚	无变动	应用架构师	7,500	0	7,500
符利强	无变动	程序设计专家	10,000	0	10,000
余海涛	无变动	高级性能优化工程师	10,000	0	10,000
王浩	无变动	部门经理	7,500	0	7,500
陈建辉	无变动	开发总监	7,500	0	7,500
刘亮	无变动	PMO 经理	5,894	0	5,894
蒋霏霏	无变动	薪酬经理	5,894	0	5,894
徐家伟	无变动	程序设计专家	7,500	0	7,500

丁涌春	无变动	高级方案咨询 顾问	7,000	0	7,000
王艺谋	无变动	开发总监	7,500	0	7,500
唐玉华	无变动	技术架构专家	7,500	0	7,500
杜全	无变动	部门经理	7,500	0	7,500
曲玫	无变动	项目经理	7,714	0	7,714
万鑫	无变动	项目经理	8,000	0	8,000
张莲	无变动	项目经理	8,000	0	8,000
刘鹏彬	无变动	项目总监	8,000	0	8,000
龚哲	无变动	实施总监	7,714	0	7,714
姚同锋	离职	项目专家	10,825	0	10,825
王冰	无变动	客开工程师	8,661	0	8,661
余凯强	无变动	高级开发工程师	9,661	0	9,661
孟丽	无变动	高级需求分析 师	7,661	0	7,661
王峰(HR)	无变动	项目经理	9,455	0	9,455
韩岩芝	无变动	HRBP 经理	5,848	0	5,848
宋红利	无变动	高级产品经理	10,000	0	10,000
曹士伦	无变动	高级开发工程师	6,420	0	6,420
吴家豪	无变动	核算专员	6,420	0	6,420
唐畅	无变动	高级开发工程师	9,387	0	9,387
周飞龙	无变动	高级开发工程师	9,387	0	9,387
娄思文	无变动	项目经理	6,420	0	6,420
甘蒋应	无变动	项目专家	10,000	0	10,000
彭小青	无变动	程序设计专家	10,000	0	10,000
陈高威	无变动	方案咨询专家	10,088	0	10,088
尹亚林	无变动	项目经理	8,267	0	8,267
孙雅卓	无变动	产品支持专家	8,267	0	8,267
林瑞福	无变动	高级技术支持 顾问	8,267	0	8,267
徐正源	无变动	项目经理	6,420	0	6,420
杨娜娜	无变动	项目经理	7,000	0	7,000
黄川	无变动	项目经理	7,000	0	7,000
刘祖辉	无变动	项目总监	7,000	0	7,000
李晓	无变动	项目经理	7,000	0	7,000
张艳荣	无变动	项目经理	7,000	0	7,000
刘同超	无变动	高级产品支持 工程师	16,000	0	16,000
沈健	无变动	项目经理	7,980	0	7,980

陈继铁	无变动	方案咨询专家	7,980	0	7,980
朱清波	无变动	项目经理	7,980	0	7,980
樊策	无变动	项目经理	10,000	0	10,000
涂新林	无变动	高级开发工程师	10,000	0	10,000
李树林	无变动	高级开发工程师	7,193	0	7,193
李虹蒲	无变动	项目经理	7,714	0	7,714
陈俊杰	无变动	中级产品支持顾问	9,469	0	9,469
何万斌	无变动	项目专家	8,432	0	8,432
陆馨怡	无变动	客开工程师	7,714	0	7,714
曹红娥	无变动	高级开发过程管理经理	7,500	0	7,500
杨大朝	无变动	高级开发工程师	8,813	0	8,813
马佳佳	无变动	高级开发工程师	8,164	0	8,164
王世磊	无变动	客开工程师	8,164	0	8,164
齐相君	离职	方案咨询顾问	7,714	0	7,714
阮方华	无变动	项目经理	7,193	0	7,193
梁嘉慧	无变动	实施顾问	7,661	0	7,661
汪湛辉	无变动	高级副总裁	174,820	0	174,820
王建华	无变动	助理总裁	84,280	0	84,280
陈宝山	无变动	副总裁	86,450	0	86,450
张裕	无变动	部门总经理	30,000	0	30,000
马志超	无变动	项目专家	0	0	0
杨鹏	无变动	项目总监	0	0	0
冯伟	离职	高级开发工程师	0	0	0
幸刚鸿	无变动	程序设计专家	0	0	0
刘略	无变动	行业总监	0	0	0
李君	离职	项目经理	0	0	0
魏家家	无变动	技术总监	0	0	0
王宝山	无变动	程序设计专家	0	0	0
李成	无变动	技术支持专家	0	0	0
李浩	无变动	高级产品支持顾问	0	0	0
成石	离职	项目经理	0	0	0
康健珣	离职	项目经理	0	0	0
李林艳	无变动	高级需求分析师	0	0	0
邹添屹	无变动	开发工程师	0	0	0

王槐	无变动	高级开发工程师	0	0	0
刘鹏	无变动	项目总监	0	0	0
李飞	无变动	助理总裁	0	0	0
伊长宫	无变动	高级开发工程师	0	0	0
乔波	无变动	客户经理	0	0	0
严皓驰	无变动	项目经理	0	0	0
杨智东	无变动	项目经理	0	0	0
李潇龙	无变动	实施顾问	0	0	0
秦杰杰	无变动	实施顾问	0	0	0
谢英斌	无变动	部门总经理	0	0	0
李伟强	无变动	技术架构专家	0	0	0
侯蒙	无变动	程序设计专家	0	0	0
余剑钧	无变动	助理总裁	0	0	0
张天宇	无变动	高级应用架构师	0	0	0
殷慧	无变动	部门副总经理	0	0	0
吴景	无变动	技术架构专家	0	0	0
陆加六	无变动	应用架构师	0	0	0
陈水超	无变动	部门经理	0	0	0
支丽娟	无变动	应用架构师	0	0	0
朱翠华	无变动	项目经理	0	0	0

核心员工的变动情况

报告期内，部分核心人员离职，核心人员整体无重大变化，对公司正常运营无重大不利影响。

公司是面向金融行业各细分领域，定位于金融科技及服务的金融行业数智化综合解决方案提供商，其产品研发很大程度上依赖于研发团队的研发能力与经验，且为满足不同客户的个性化需求，公司的技术服务团队需要具备较高的技术水平与丰富的相关行业服务经验。因此，专业能力强、经验丰富而且稳定的研发团队与技术服务团队是公司的核心竞争力之一。公司推行精英人才战略，加大外部优秀人才的招募力度，持续提高雇主品牌和职位吸引力，通过引进优秀人才激活组织，确保技术服务的领先性；切实做好梯队建设，提高关键岗位后备人员的准备度；同时，对于现有核心员工做好激励计划，加强人文关怀，积极采取一系列措施吸引和保留公司核心人才。

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》及《非上市公众公司监督管理办法》的相关法律法规的规定和要求，不断完善公司的治理结构，提高公司治理水平。公司继续沿用已建立的各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的法人治理结构。公司股东大会按照法律法规及《公司章程》《股东大会议事规则》等制度的规定履行重大事项的决策程序，平等对待所有股东，保障股东的知情权、参与权、质询权和表决权。公司董事会按照法律法规及《董事会议事规则》等内部管理制度的规定进行会议的召集、议案审议等决策程序，以保证规范运作和科学决策；亦严格按照法律法规及公司有关信息披露制度的规定加强了对信息披露工作的管理，切实履行了信息披露义务。公司监事会按照法律法规及《监事会议事规则》等制度规定，本着对全体股东负责的态度，对公司重大事项、关联交易、募集资金使用情况、财务状况、董事及高级管理人员履职情况的合法、合规性进行了监督并发表意见。公司董事、监事和高级管理人员积极参加有关培训，忠实、勤勉地履行职责。公司拥有独立完整的业务、人员、资产、财务和机构，报告期内未出现控股股东超出股东大会直接或间接干预公司的经营和决策活动的情况。

公司治理的完善是一项长期持续的系统工程。公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策及要求，并结合公司实际经营管理情况适时制定相应的制度，以支持和保障公司健康持续发展。

(二) 监事会对监督事项的意见

报告期内，公司监事会按照《公司法》《非上市公众公司监督管理办法》及《公司章程》等有关规定要求，针对公司的日常运作情况进行跟踪检查，通过对公司经营工作、财务运行、管理情况的督查，监事会认为 2024 年度公司在法人治理方面、公司财务核算及成果等方面规范运行，不存在损害公司和股东利益的情况，能够按照股东大会、董事会、经理层的职权范围行事，切实做到了股东大会行使权力机构的职能，董事会行使决策机构的职能，监事会行使监督机构的职能，经理层行使执行机构的职能。此外，监事会未发现公司各位董事、高级管理人员在执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在资产、人员、财务、机构、业务等方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间相

互独立，具有独立完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

1、业务独立性

公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的运营能力，不存在因与关联方之间存在的关联关系而使公司经营业务的完整性、独立性受到不利影响的情况。

2、资产独立性

公司及其在有限公司阶段设立及历次增资时，各股东均已依法履行完毕其出资义务。公司各项资产独立完整，权属清晰。公司未以其资产、权益或信誉为股东的债务提供担保，公司对其所有资产具有控制支配权，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况。

3、人员独立性

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》的有关规定选举或聘任产生；公司总经理、副总经理、财务总监等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中担任高管职务；公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业严格分离；公司单独设立财务部门，财务人员没有在控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业中兼职。公司人员独立。

4、财务独立性

公司设立了独立的财务部门，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，配备了独立的财务人员，独立做出财务决策。公司独立开设银行账户，独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。公司根据企业发展规划，自主决定投资计划和资金安排，不存在货币资金或其他资产被股东单位或其他关联方占用的情况，也不存在为各股东及其控制的其他企业提供担保的情况。公司依法独立进行纳税申报并缴纳税款，不存在与股东或股东控制的其他企业混合纳税的情况。

5、机构独立性

公司按照《公司法》《公司章程》等规定设置了股东大会、董事会、监事会等决策及监督机构，建立了符合自身经营特点、独立完整的组织结构，建立了完整、独立的法人治理结构，各机构依照《公司章程》和各项规章制度行使职权。公司有独立的生产经营场所，不存在与股东及其他关联方混合经营、合署办公的情况。

(四) 对重大内部管理制度的评价

依据相关法律法规的要求，结合公司实际情况，公司董事会规范进行公司内部管理及运行。

1、会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体制度和流程，并按照规定进行独立核算，保证了公司会计核算工作的正常开展。

2、财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、风险控制体系

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

公司已建立了《用友金融信息技术股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，该制度对年度报告披露要求及重大差错责任人、责任范围、责任追究方式等方面进行了明确规定。

报告期内，公司严格按照真实性、准确性、完整性和及时性的原则编制年度报告，未发生年度报告重大差错。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。同时，公司要求各部门工作人员对其提供资料的真实性、准确性、完整性和及时性承担直接责任；如年报信息披露发生重大差错，公司除追究导致年报信息披露发生重大差错的直接相关人员的责任外，各部门负责人对分管范围内各部门提供的资料承担领导责任。

董事会认为，公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》《公司章程》和国家有关法律法规的规定并结合自身实际情况制定的，符合现代企业规范管理、治理的要求。报告期内公司内部控制制度在公司业务运行的各环节均得到了较好的贯彻执行，发挥了较好的管理控制作用，对公司的经营风险进行了有效的控制。公司内部管理与控制是一项长期而持续的系统工程，需要在公司运营实际操作中不断改进和完善。今后公司还会持续根据经营状况及发展情况不断调整和完善内部控制制度，加强制度的执行与监督，促进公司稳定发展。

四、投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

公司 2024 年度共召开了 3 次股东大会，均设置了网络投票。其中：

公司于 2024 年 4 月 25 日召开 2023 年年度股东大会，出席和授权出席本次股东大会的股东共 4

人，持有表决权的股份总数 96,702,702 股，占公司表决权股份总数的 90.0892%。出席和授权出席本次股东大会现场会议的股东共计 4 人，代表有表决权的股份数 96,702,702 股，占公司股份总数的 90.0892%；其中通过网络投票方式参与本次股东大会的股东共 0 人，持有表决权的股份总数 0 股，占公司表决权股份总数的 0%。

公司于 2024 年 10 月 29 日召开 2024 年第一次临时股东大会，出席和授权出席本次股东大会的股东共 5 人，持有表决权的股份总数 96,703,702 股，占公司表决权股份总数的 90.0901%。出席和授权出席本次股东大会现场会议的股东共计 4 人，代表有表决权的股份数 96,702,702 股，占公司股份总数的 90.0892%；其中通过网络投票方式参与本次股东大会的股东共 1 人，持有表决权的股份总数 1000 股，占公司表决权股份总数的 0.0009%。

公司于 2024 年 11 月 26 日召开 2024 年第二次临时股东大会，出席和授权出席本次股东大会的股东共 4 人，持有表决权的股份总数 96,702,702 股，占公司表决权股份总数的 90.0892%。出席和授权出席本次股东大会现场会议的股东共计 4 人，代表有表决权的股份数 96,702,702 股，占公司股份总数的 90.0892%；其中通过网络投票方式参与本次股东大会的股东共 0 人，持有表决权的股份总数 0 股，占公司表决权股份总数的 0%。

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	安永华明（2025）审字第 70022586_A01 号			
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室			
审计报告日期	2025 年 3 月 27 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张宁宁 2 年	王琬平 2 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	9 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	20			

审计报告

安永华明（2025）审字第70022586_A01号
用友金融信息技术股份有限公司

用友金融信息技术股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了用友金融信息技术股份有限公司的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的用友金融信息技术股份有限公司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，公允反映了用友金融信息技术股份有限公司2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及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，我们独立于用友金融信息技术股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
产品及技术服务收入的确认	
<p>2024年度，用友金融信息技术股份有限公司合并财务报表中产品及技术服务收入为人民币491,360,748元。</p> <p>根据《企业会计准则第14号——收入》（2017），部分在一段时间确认收入的产品及技术服务合同根据履约进度确认收入。该履约进度的确定涉及用友金融信息技术股份有限公司管理层的判断与估计，该判断与估计会对产品及技术服务收入的确认产生重大影响。</p> <p>具体披露参见合并财务报表附注三、17及25及附注五、30。</p>	<p>我们执行的审计程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 了解、评估并测试在收入流程中与产品及技术服务合同相关的内部控制的设计及运行有效性； 2. 检查重大产品及技术服务合同条款，分析重要合同条款对收入确认的影响； 3. 使用抽样方法选取了部分一段时间确认收入的产品及技术服务合同，对履约进度进行复核。包括：检查项目预算是否经过恰当的审批；对已发生的实际成本及其归集情况进行抽样检查，并执行截止性测试；根据履约进度及合同收入总额重新测算收入； 4. 对产品及技术服务收入的变动趋势进行分析性复核； 5. 复核用友金融信息技术股份有限公司对产品及技术服务收入披露的恰当性。

四、其他信息

用友金融信息技术股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估用友金融信息技术股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督用友金融信息技术股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对用友金融信息技术股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致用友金融信息技术股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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）就用友金融信息技术股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理

认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师：张宁宁
（项目合伙人）

中国注册会计师：王琬平

中国北京

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金	附注五、1	246,300,315	226,055,656
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	附注五、2		20,041,589
衍生金融资产			
应收票据	附注五、3	1,174,219	-
应收账款	附注五、4	358,469,076	318,327,481
应收款项融资			
预付款项	附注五、5	436,325	332,547
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	附注五、6	6,506,997	5,496,761
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	附注五、7	56,702,847	60,467,664

其中：数据资源			
合同资产	附注五、8	77,442,129	60,178,661
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	附注五、9		9,779,295
流动资产合计		747,031,908	700,679,654
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	附注五、10	14,612,476	15,097,125
投资性房地产			
固定资产	附注五、11	168,000	449,707
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	附注五、12	2,651,513	3,139,692
无形资产	附注五、13	25,086,926	32,434,651
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉	附注五、14	10,454,182	10,454,182
长期待摊费用			
递延所得税资产	附注五、15	11,258,859	11,806,839
其他非流动资产			
非流动资产合计		64,231,956	73,382,196
资产总计		811,263,864	774,061,850
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	附注五、17	62,037,949	59,132,837
预收款项			
合同负债	附注五、18	41,511,219	41,700,445
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	附注五、19	43,623,254	46,734,453
应交税费	附注五、20	9,388,760	9,640,324
其他应付款	附注五、21	15,380,307	22,398,094
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	附注五、22	2,191,491	2,460,504
其他流动负债	附注五、23	39,134,055	34,500,558
流动负债合计		213,267,035	216,567,215
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	附注五、22	491,026	672,836
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		491,026	672,836
负债合计		213,758,061	217,240,051
所有者权益（或股东权益）：			
股本	附注五、24	107,341,076	107,341,076
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	附注五、25	131,022,929	130,097,133
减：库存股	附注五、26	12,802,418	19,639,273
其他综合收益	附注五、28	-9,114	
专项储备			
盈余公积	附注五、27	74,218,460	69,649,658
一般风险准备			
未分配利润	附注五、29	297,734,870	269,373,205
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		597,505,803	556,821,799
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		597,505,803	556,821,799

负债和所有者权益（或股东权益） 总计		811,263,864	774,061,850
-----------------------	--	-------------	-------------

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		240,146,681	226,055,656
交易性金融资产			20,041,589
衍生金融资产			-
应收票据		1,174,219	-
应收账款	附注十七、1	357,981,788	318,327,481
应收款项融资			-
预付款项		436,325	332,547
其他应收款	附注十七、2	6,445,365	5,496,761
其中：应收利息			-
应收股利			-
买入返售金融资产			-
存货		55,241,265	60,467,664
其中：数据资源			
合同资产	附注十七、3	77,226,283	60,178,661
持有待售资产			-
一年内到期的非流动资产			-
其他流动资产			9,779,295
流动资产合计		738,651,926	700,679,654
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	附注十七、4	4,426,631	-
其他权益工具投资			-
其他非流动金融资产	附注十七、5	14,612,476	15,097,125
投资性房地产			-
固定资产		168,000	449,707
在建工程			-
生产性生物资产			-
油气资产			-
使用权资产		2,651,513	3,139,692

无形资产		25,086,926	32,434,651
其中：数据资源			-
开发支出			
其中：数据资源			
商誉		10,454,182	10,454,182
长期待摊费用			-
递延所得税资产		11,258,859	11,806,839
其他非流动资产			-
非流动资产合计		68,658,587	73,382,196
资产总计		807,310,513	774,061,850
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		63,098,200	59,132,837
预收款项			-
卖出回购金融资产款			-
应付职工薪酬		43,056,235	46,734,453
应交税费		9,134,571	9,640,324
其他应付款		15,380,307	22,398,094
其中：应付利息			-
应付股利			-
合同负债		39,848,167	41,700,445
持有待售负债			-
一年内到期的非流动负债		2,191,491	2,460,504
其他流动负债		39,067,383	34,500,558
流动负债合计		211,776,354	216,567,215
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		491,026	672,836
长期应付款			-
长期应付职工薪酬			-
预计负债			-
递延收益			-
递延所得税负债			-
其他非流动负债			-
非流动负债合计		491,026	672,836
负债合计		212,267,380	217,240,051
所有者权益（或股东权益）：		-	-

股本		107,341,076	107,341,076
其他权益工具			-
其中：优先股			-
永续债			-
资本公积		131,022,929	130,097,133
减：库存股		12,802,418	19,639,273
其他综合收益			-
专项储备			-
盈余公积		74,218,460	69,649,658
一般风险准备			-
未分配利润		295,263,086	269,373,205
所有者权益（或股东权益）合计		595,043,133	556,821,799
负债和所有者权益（或股东权益）合计		807,310,513	774,061,850

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、营业总收入		585,567,408	639,698,639
其中：营业收入	附注五、30	585,567,408	639,698,639
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		545,265,234	553,560,588
其中：营业成本	附注五、30	290,643,837	306,486,982
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	附注五、32	2,943,647	2,962,351
销售费用	附注五、33	81,692,217	79,893,294
管理费用	附注五、33	35,804,376	24,985,481
研发费用	附注五、34	135,559,698	140,286,054
财务费用	附注五、35	-1,378,541	-1,053,574
其中：利息费用		70,834	90,124
利息收入		1,458,496	1,195,193
加：其他收益	附注五、36	7,523,967	9,125,799

投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	附注五、37	-221,155	9,200,764
信用减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、38	-11,755,652	-5,255,360
资产减值损失（损失以“-”号填列）	附注五、39	-2,115,730	-2,001,758
资产处置收益（损失以“-”号填列）		13,365	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		33,746,969	97,207,496
加：营业外收入	附注五、40	420	110,896
减：营业外支出	附注五、41	50,000	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		33,697,389	97,318,392
减：所得税费用	附注五、43	766,922	-9,684
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		32,930,467	97,328,076
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		32,930,467	97,328,076
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		32,930,467	97,328,076
六、其他综合收益的税后净额		-9,114	
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额	附注五、28	-9,114	

(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		32,921,353	97,328,076
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		32,921,353	97,328,076
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）	附注五、44	0.31	0.93
(二) 稀释每股收益（元/股）	附注五、44	0.31	0.92

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、营业收入	附注十七、6	582,888,177	639,698,639
减：营业成本	附注十七、6	292,073,175	306,486,982
税金及附加		2,940,592	2,962,351
销售费用		80,379,047	79,893,294
管理费用		35,800,377	24,985,481
研发费用		135,545,445	140,286,054
财务费用		-1,444,433	-1,053,574
其中：利息费用		70,834	90,124
利息收入		1,455,956	1,195,193
加：其他收益		7,523,967	9,125,799
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-221,155	9,200,764
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-11,744,506	-5,255,360
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-2,109,405	-2,001,758
资产处置收益（损失以“-”号填列）		13,365	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		31,056,240	97,207,496
加：营业外收入		420	110,896
减：营业外支出		50,000	

三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		31,006,660	97,318,392
减：所得税费用		547,977	-9,684
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		30,458,683	97,328,076
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		30,458,683	97,328,076
（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		30,458,683	97,328,076
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		553,513,664	560,053,809
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			

回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		6,919,687	10,341,047
收到其他与经营活动有关的现金		2,063,196	5,187,139
经营活动现金流入小计		562,496,547	575,581,995
购买商品、接受劳务支付的现金		140,811,579	120,462,393
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		338,830,095	353,032,944
支付的各项税费		30,670,759	29,478,860
支付其他与经营活动有关的现金	附注五、45	53,722,585	50,759,260
经营活动现金流出小计		564,035,018	553,733,457
经营活动产生的现金流量净额	附注五、46	-1,538,471	21,848,538
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	附注五、45	200,305,083	305,832,603
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			14,060
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		200,305,083	305,846,663
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		49,674	107,167
投资支付的现金	附注五、45	180,000,000	325,000,000
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		180,049,674	325,107,167
投资活动产生的现金流量净额		20,255,409	-19,260,504
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,209,000	
筹资活动现金流入小计		1,209,000	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	附注五、45	2,285,598	4,243,963
筹资活动现金流出小计		2,285,598	4,243,963
筹资活动产生的现金流量净额		-1,076,598	-4,243,963
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-9,114	
五、现金及现金等价物净增加额	附注五、46	17,631,226	-1,655,929
加：期初现金及现金等价物余额	附注五、46	220,974,673	222,630,602
六、期末现金及现金等价物余额	附注五、46	238,605,899	220,974,673

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		549,903,817	560,053,809
收到的税费返还		6,919,687	10,341,047
收到其他与经营活动有关的现金		2,060,656	5,187,139
经营活动现金流入小计		558,884,160	575,581,995
购买商品、接受劳务支付的现金		144,368,066	120,462,393
支付给职工以及为职工支付的现金		334,001,020	353,032,944
支付的各项税费		30,645,730	29,478,860
支付其他与经营活动有关的现金		53,143,932	50,759,260
经营活动现金流出小计		562,158,748	553,733,457
经营活动产生的现金流量净额		-3,274,588	21,848,538
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		200,305,083	305,832,603
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			14,060
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		200,305,083	305,846,663
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		49,674	107,167
投资支付的现金		184,426,631	325,000,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		184,476,305	325,107,167
投资活动产生的现金流量净额		15,828,778	-19,260,504
三、筹资活动产生的现金流量：			

吸收投资收到的现金		1,209,000	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,209,000	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		2,285,598	4,243,963
筹资活动现金流出小计		2,285,598	4,243,963
筹资活动产生的现金流量净额		-1,076,598	-4,243,963
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		11,477,592	-1,655,929
加：期初现金及现金等价物余额		220,974,673	222,630,602
六、期末现金及现金等价物余额		232,452,265	220,974,673

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2024年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205		556,821,799
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业													

合并													
其他													
二、本 年期 初余 额	107,341,0 76	-	-	-	130,097,1 33	19,639,27 3	-	-	69,649,65 8	-	269,373,2 05	-	556,821,7 99
三、本 期增 减变 动金 额(减 少以 “-” 号填 列)	-	-	-	-	925,796	-6,836,85 5	-9,114	-	4,568,802	-	28,361,66 5	-	40,684,00 4
(一) 综合 收益 总额							-9,114				32,930,46 7		32,921,35 3
(二) 所有 者投 入和 减少 资本					925,796	-6,836,85 5							7,762,651

1. 股 东 投 入 的 普 通 股													
2. 其 他 权 益 工 具 持 有 者 投 入 资 本													
3. 股 份 支 付 计 入 所 有 者 权 益 的 金 额					925,796	-6,836,855							7,762,651
4. 其 他													
(三) 利 润 分 配									4,568,802		-4,568,802		-
1. 提									4,568,802		-4,568,802		-

取盈 余公 积														
2. 提 取一 般风 险准 备														
3. 对 所有 者(或 股东) 的分 配														
4. 其 他														
(四) 所有 者权 益内 部结 转														
1. 资 本公 积转 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	107,341,076	-	-	-	131,022,929	12,802,418	-9,114	-	74,218,460	-	297,734,870	-	597,505,803

项目	2023年												少数股东	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	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	未分配利润			
优先股		永续债	其他											

									险 准 备		权 益	
一、上年期末余额	107,341,076			121,746,261	26,825,957	-	-	55,050,447	-	186,644,340	-	443,956,167
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	107,341,076			121,746,261	26,825,957	-	-	55,050,447	-	186,644,340	-	443,956,167
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				8,350,872	-7,186,684			14,599,211		82,728,865		112,865,632
（一）综合收益总额										97,328,076		97,328,076
（二）所有者投入和减少资本				8,350,872	-7,186,684							15,537,556
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额				8,350,872	-7,186,684							15,537,556
4. 其他												
（三）利润分配								14,599,211		-14,599,211		
1. 提取盈余公积								14,599,211		-14,599,211		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												

(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205		556,821,799

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2024 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先	永续	其他								

		股	债									
一、上年期末余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205	556,821,799
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205	556,821,799
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	925,796	-6,836,855	-	-	4,568,802	-	25,889,881	38,221,334
（一）综合收益总额											30,458,683	30,458,683
（二）所有者投入和减少资本					925,796	-6,836,855						7,762,651
1. 股东投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额					925,796	-6,836,855						7,762,651
4. 其他												-
（三）利润分配									4,568,802		-4,568,802	-
1. 提取盈余公积									4,568,802		-4,568,802	-
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股												

本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	107,341,076	-	-	-	131,022,929	12,802,418	-	-	74,218,460	-	295,263,086	595,043,133

项目	2023 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	107,341,076				121,746,261	26,825,957	-	-	55,050,447	-	186,644,340	443,956,167
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	107,341,076				121,746,261	26,825,957	-	-	55,050,447	-	186,644,340	443,956,167
三、本期增减变动金额(减)					8,350,872	-7,186,684			14,599,211		82,728,865	112,865,632

少以“－”号填列)												
(一) 综合收益总额											97,328,076	97,328,076
(二) 所有者投入和减少资本					8,350,872	-7,186,684						15,537,556
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额					8,350,872	-7,186,684						15,537,556
4. 其他												
(三) 利润分配									14,599,211	-14,599,211		
1. 提取盈余公积									14,599,211	-14,599,211		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												

6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	107,341,076				130,097,133	19,639,273			69,649,658		269,373,205	556,821,799

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

用友金融信息技术股份有限公司(以下简称“本公司”或“用友金融”，原名用友金融信息技术有限公司)是由用友网络科技股份有限公司(以下简称“用友网络”)于2004年8月3日(“公司成立日”)在中华人民共和国境内出资设立的子公司。本公司注册地及总部位于北京市海淀区永丰路9号院3号楼4层101-C18。

于2016年5月17日，本公司整体变更为用友金融信息技术股份有限公司，并完成工商变更备案，取得营业执照，统一社会信用代码为911101087662967309，营业期限为2004年8月03日至2054年8月02日。2016年11月3日，本公司股票在全国股转系统挂牌。

本公司及子公司(统称“本集团”)经营范围是软件开发；金融软件及计算机网络技术开发；销售计算机软、硬件；计算机系统集成；技术咨询、技术服务、技术培训；货物进出口、技术进出口、代理进出口等。

本集团的母公司为于中国成立的用友网络，本集团的实际控制人为王文京。

本财务报表业经本公司董事会于2025年3月27日批准。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本财务报表参照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。此外，本财务报表还按照《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》披露有关财务信息。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，具体如下所述：

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

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

4. 财务报表披露遵循的重要性标准确定方法和选择依据

重要性标准

重要的投资活动有关的现金
除以上项目外的科目或项目

单项投资活动金额超过人民币1,250.00万元
单项项目金额超过人民币300.00万元

三、 重要会计政策及会计估计(续)

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，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对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、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。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生当期加权平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）将外币金额折算为记账本位币金额，但投资者以外币投入的资本以交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，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差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。但对作为境外经营净投资套期组成部分的外币货币性项目，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置时，该累计差额才被确认为当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“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，采用交易发生当期平均汇率(除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算)折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期加权平均汇率(除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算)折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具

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

(1) 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(2) 金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债。以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(4) 金融工具减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十、1。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以共同风险特征为依据，以账龄组合为基础评估应收账款的预期信用损失。本集团账龄自应收账款确认之日起计算。除前述组合评估预期信用损失的金融工具外，本集团单项评估其预期信用损失。

按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一对手方信用风险特征与组合中其他对手方显著不同，对应收该对手方款项按照单项计提损失准备。本集团针对客户发生财务困难等导致款项收回存在较大不确定性等风险显著增加的证据或迹象时进行单项计提。

三、重要会计政策及会计估计(续)

8. 金融工具(续)

(4) 金融工具减值(续)

减值准备的核销

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

(5) 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产转移

本集团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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

9. 存货

存货包括库存商品及合同履约成本。

库存商品按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。

存货的盘存制度采用永续盘存制。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。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。计提存货跌价准备时，库存商品按单个存货项目计提。

归类为流动资产的合同履约成本列示于存货。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司的投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公及电子设备	3-5年	0%	20-33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

12. 无形资产

(1) 无形资产使用寿命

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命如下：

	使用寿命	确定依据
软件著作权	10年	结合产品生命周期预计使用年限
软件使用权	3年	结合产品生命周期预计使用年限

(2) 研发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

结合软件行业研发流程以及公司自身研发的特点，本集团的研发项目在同时满足下述条件时，方可作为资本化的开发支出。条件包括：具备相应的技术储备，为研发项目提供了充足的关键技术保证；该无形资产研发完成后具备可使用性或可销售性；该产品预期能够产生经济利益；具有足够技术、财务等方面资源支持该研发项目完成；相应的支出能够可靠计量。本集团经过前期研究阶段的研究论证后出具《可行性研究报告》，在相应研发人员、设备已经到位，公司资金预算支持充足，足以支撑整个产品研发完成，并经公司管理层审议表决一致通过后形成《资本化项目决议》，本集团研发项目开始资本化。

三、重要会计政策及会计估计(续)

13. 资产减值

对除存货、合同资产及与合同成本有关的资产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组或者资产组组合。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，且不大于本集团确定的经营分部。

比较其包含商誉的资产组或者资产组组合的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，在以后会计期间不再转回。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

14. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

(1) 短期薪酬

在职工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。

(2) 离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

(3) 辞退福利

本集团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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

15. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数。

三、重要会计政策及会计估计(续)

16. 股份支付

股份支付，为以权益结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

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。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，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，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。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。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。

17. 与客户之间的合同产生的收入

本集团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的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

(1) 销售商品合同

本集团将因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额作为交易价格，并根据合同条款，结合以往的商业惯例予以确定。本集团与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务。本集团通常在综合考虑了下列因素的基础上，于商品交付给客户且客户取得商品的控制权时确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

根据合同约定、法律规定等，本集团为所销售的商品提供质量保证，属于为向客户保证所销售的商品符合既定标准的保证类质量保证，本集团按照附注三、15 进行会计处理。本集团为向客户提供了超过法定质保期限或范围的质量保证，属于对所销售的商品符合既定标准之外提供了一项单独服务，本集团将其作为一项单项履约义务。本集团按照提供商品和服务类质量保证的单独售价的相对比例，将部分交易价格分摊至服务类质量保证，并在客户取得服务控制权时确认收入。

三、 重要会计政策及会计估计(续)

17. 与客户之间的合同产生的收入(续)

(2) 提供服务合同

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含产品及技术服务、运行及维护服务等履约义务。

对于产品及技术服务，本集团在履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项的服务合同，因此本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确认的除外。本集团按照投入法，根据发生的成本确定提供服务的履约进度。对于履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于运行及维护服务，本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，因此本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确认的除外。本集团按照产出法，根据时间进度确定提供服务的履约进度。对于履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于不满足上述按照履约进度确认收入的服务，本集团于服务控制权转移时确认收入。

18. 合同资产与合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本集团将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵消后以净额列示。

(1) 合同资产

在客户实际支付合同对价或在该对价到期应付之前，已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)，确认为合同资产；后续取得无条件收款权时，转为应收款项。

本集团对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附注三、8。

(2) 合同负债

在向客户转让商品或服务之前，已收客户对价或取得无条件收取对价权利而应向客户转让商品或服务的义务，确认为合同负债。

三、重要会计政策及会计估计(续)

19. 与合同成本有关的资产

本集团与合同成本有关的资产主要为合同履约成本，列报于存货中。

本集团为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围的，且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

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

本集团对与合同成本有关的资产采用与该资产相关的收入确认相同的基础进行摊销，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差额的，本集团将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预期能够取得的剩余对价；
- (2) 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

三、重要会计政策及会计估计(续)

21. 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，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该暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

三、重要会计政策及会计估计(续)

21. 递延所得税(续)

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

22. 租赁

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

(1) 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债(短期租赁和低价值资产租赁除外)。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计(续)

23. 回购股份

回购自身权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。除股份支付之外，发行(含再融资)、回购、出售或注销自身权益工具，作为权益的变动处理。

24. 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、重要会计政策及会计估计(续)

25. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债账面价值进行重大调整。

(1) 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

(2) 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

产品及技术服务收入确认

在一段时间内确认收入的产品及技术服务合同根据履约进度确认收入，确定合同履约进度过程中会涉及到重大的管理层判断与估计，包括项目预算总成本的估计等。

金融工具及合同资产减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具及合同资产的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、重要会计政策及会计估计(续)

25. 重大会计判断和估计(续)

(2) 估计的不确定性(续)

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

本集团采用可比公司法，就已识别的可比公司计算合适的价格倍数，考虑非流动性折扣确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团估计价格倍数及非流动性折扣，因此具有不确定性。

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

股份支付

在确定股份支付费用时，公司需要对授予日进行判断，并对授予股份的公允价值、离职率及可行权条件等事项进行估计，不同的判断和估计将对财务报表产生重大影响。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的信息对可行权权益工具数量作出最佳估计。股份支付授予日公允价值评估涉及估计及假设，这些估计及假设的变化可能影响股份支付授予日的公允价值。

三、重要会计政策及会计估计(续)

25. 重大会计判断和估计(续)

(2) 估计的不确定性(续)

折旧

本集团对固定资产在考虑其残值后，在预计可使用年限内按直线法计提折旧。本集团定期审阅预计可使用年限，以决定将计入每个报告期的折旧费用数额。预计可使用年限是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧费用进行调整。

无形资产的可使用寿命

无形资产的预计可使用寿命，以过去性质及功能相似的无形资产的实际使用寿命为基础，按照历史经验施行估计，并考虑该些无形资产适用的合同性权利或其他法定权利的期限。

如果该些无形资产的可使用寿命缩短或延长，则对于可使用寿命有限的无形资产，应改变其摊销年限。

四、税项

1. 主要税种及税率

	计税依据	税率
增值税	销售额和适用税率计算的销项税额，抵扣准予抵扣的进项税额后的差额	13%及6%
城市维护建设税	实际缴纳的增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	实际缴纳的增值税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的增值税	2%

2. 税收优惠

(1) 高新技术企业企业所得税优惠政策

本公司于2020年10月21日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为GR202011002674。于2023年10月26日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为GR202311002254。本公司2024年度可享受15%的优惠所得税税率。

(2) 软件产品销售增值税优惠政策

根据财政部、国家税务总局于2011年10月13日下发的《关于软件产品增值税政策

的通知》(财税[2011]100号),自2011年1月1日起,本公司销售其自行开发生产的计算机软件产品,可按法定税率征收增值税后,对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

(3) 技术开发服务免征增值税税收优惠政策

根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税(2016)36号)之附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》,本公司为客户提供的一部分技术开发服务收入可享受免征增值税的税收优惠。

(4) 研发费用加计扣除优惠政策

根据财政部、税务总局和科技部于2018年9月20日下发的《关于提高研究开发费用税前加计扣除比例的通知》(财税〔2018〕99号)、财政部、税务总局于2021年3月15日下发的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税〔2021〕6号)以及财政部、税务总局、科技部于2023年3月26日下发的《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》规定,本公司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。

五、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2024年	2023年
银行存款	238,605,899	220,974,673
其他货币资金	<u>7,694,416</u>	<u>5,080,983</u>
合计	<u>246,300,315</u>	<u>226,055,656</u>
其中：存放在境外的款项总额	4,364,420	-

2. 交易性金融资产

于2024年12月31日，本集团未持有交易性金融资产（2023年12月31日：20,041,589元，为本集团购入的浮动收益银行理财产品）。

3. 应收票据

(1) 应收票据分类列示

	2024年	2023年
商业承兑汇票	1,209,000	-
减：应收票据坏账准备	<u>34,781</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,174,219</u>	<u>-</u>

于2024年12月31日，无已质押的应收票据，亦无因出票人未履约而将票据转为应收账款的情况。

(2) 已背书或贴现但在资产负债表日尚未到期的应收票据

	未终止确认
商业承兑汇票	<u>1,209,000</u>
合计	<u>1,209,000</u>

五、 合并财务报表主要项目注释

4. 应收账款

(1) 按账龄披露

	2024年	2023年
1年以内	283,692,289	289,778,062
1年至2年	79,731,800	35,077,037
2年至3年	17,069,337	5,399,929
3年至4年	2,552,957	5,662,182
4年至5年	5,289,542	899,057
5年以上	<u>11,482,117</u>	<u>11,518,797</u>
	399,818,042	348,335,064
减：应收账款坏账准备	<u>41,348,966</u>	<u>30,007,583</u>
	<u>358,469,076</u>	<u>318,327,481</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,425,304	1	3,425,304	100	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>396,392,738</u>	<u>99</u>	<u>37,923,662</u>	10	<u>358,469,076</u>
	<u>399,818,042</u>	<u>100</u>	<u>41,348,966</u>	10	<u>358,469,076</u>

2023年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	3,425,304	1	3,425,304	100	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>344,909,760</u>	<u>99</u>	<u>26,582,279</u>	8	<u>318,327,481</u>
	<u>348,335,064</u>	<u>100</u>	<u>30,007,583</u>	9	<u>318,327,481</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

4. 应收账款(续)

单项计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2024年			计提理由	2023年	
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)		账面余额	坏账准备
客户一	1,023,750	1,023,750	100	收回存在较大不确定性	1,023,750	1,023,750
客户二	945,000	945,000	100	收回存在较大不确定性	945,000	945,000
客户三	340,000	340,000	100	收回存在较大不确定性	340,000	340,000
客户四	320,000	320,000	100	收回存在较大不确定性	320,000	320,000
其他	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>	100	收回存在较大不确定性	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>
	<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>	100		<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>

于2024年12月31日，组合计提坏账准备的应收账款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
1年以内	283,692,288	8,157,778	3
1年至2年	79,731,800	10,330,072	13
2年至3年	17,042,517	5,393,311	32
3年至4年	2,512,957	1,526,233	61
4年至5年	3,733,664	2,836,756	76
5年以上	<u>9,679,512</u>	<u>9,679,512</u>	100
	<u>396,392,738</u>	<u>37,923,662</u>	10

五、合并财务报表主要项目注释(续)

4. 应收账款(续)

(3) 坏账准备的情况

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2024年	<u>30,007,583</u>	<u>20,596,640</u>	<u>(9,255,257)</u>	<u>41,348,966</u>

其中，本年无坏账准备收回或转回金额重要的款项。

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款和合同资产情况

于2024年12月31日，应收账款和合同资产金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	合同资产 年末余额	应收账款和 合同资产 年末余额	占应收账 款和合同 资产年末 余额合计 数的比例 (%)	应收账款坏 账准备 和合同资产 减值准备年 末 余额
客户一	54,742,345	4,312,287	59,054,632	12	3,509,827
客户二	13,404,594	242,735	13,647,329	3	3,203,740
客户三	22,084,410	5,250,183	27,334,593	6	2,423,855
客户四	8,074,544	1,250,650	9,325,194	2	268,272
客户五	<u>7,320,733</u>	<u>4,381,289</u>	<u>11,702,022</u>	2	<u>336,650</u>
	<u>105,626,626</u>	<u>15,437,144</u>	<u>121,063,770</u>	25	<u>9,742,344</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示:

	2024年		2023年	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	<u>436,325</u>	<u>100</u>	<u>332,547</u>	<u>100</u>

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

	年末余额	占预付款项年末余额 合计数的比例(%)
合计	<u>436,325</u>	<u>100</u>

6. 其他应收款

(1) 按账龄披露

	2024年	2023年
1年以内	5,421,197	4,528,193
1年至2年	1,021,303	1,351,120
2年至3年	872,284	535,100
3年至4年	532,500	186,762
4年至5年	173,615	29,417
5年以上	<u>787,427</u>	<u>788,010</u>
	8,808,326	7,418,602
减：其他应收款坏账准备	<u>2,301,329</u>	<u>1,921,841</u>
	<u>6,506,997</u>	<u>5,496,761</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 其他应收款(续)

(2) 按款项性质分类情况

	2024年	2023年
员工借款及备用金	1,013,287	1,068,235
押金保证金	6,885,657	5,401,964
其他	<u>909,382</u>	<u>948,403</u>
	8,808,326	7,418,602
减：其他应收款坏账准备	<u>2,301,329</u>	<u>1,921,841</u>
	<u>6,506,997</u>	<u>5,496,761</u>

(3) 坏账准备计提情况

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>8,808,326</u>	<u>100</u>	<u>2,301,329</u>	26	<u>6,506,997</u>
	<u>8,808,326</u>	<u>100</u>	<u>2,301,329</u>	26	<u>6,506,997</u>

2023年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>7,418,602</u>	<u>100</u>	<u>1,921,841</u>	26	<u>5,496,761</u>
	<u>7,418,602</u>	<u>100</u>	<u>1,921,841</u>	26	<u>5,496,761</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 其他应收款(续)

于2024年12月31日，组合计提坏账准备的其他应收款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
员工借款及备用金	1,013,287	303,696	30
押金保证金	6,885,657	1,985,186	29
其他	<u>909,382</u>	<u>12,447</u>	1
	<u>8,808,326</u>	<u>2,301,329</u>	26

其他应收款按照未来 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
年初余额	294,106	1,627,735	1,921,841
年初余额在本年 阶段转换	(43,083)	43,083	-
本年计提	341,026	392,438	733,464
本年转回	<u>(162,815)</u>	<u>(191,161)</u>	<u>(353,976)</u>
年末余额	<u>429,234</u>	<u>1,872,095</u>	<u>2,301,329</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2024年	<u>1,921,841</u>	<u>733,464</u>	<u>(353,976)</u>	<u>2,301,329</u>

其中，本年无坏账准备收回或转回金额重要的款项。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 其他应收款(续)

于2024年12月31日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应收 款余额合计 数的比例 (%)	性质	账龄	坏账准备 年末余额
客户一	660,800	8	履约保证金	1年以内 1-2年 及2-3年	71,064
客户二	583,120	7	履约保证金及 投标保证金	及3-4年 及4-5年	351,427
客户三	484,300	5	履约保证金	1-2年	168,448
客户四	445,884	5	履约保证金	1年以内 及1-2年	143,277
客户五	<u>312,500</u>	4	履约保证金	1年以内 及1-2年	<u>60,157</u>
	<u>2,486,604</u>	28			<u>794,373</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7. 存货

(1) 存货分类

	2024年			2023年		
	账面余额	跌价准备/ 减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备/ 减值准备	账面价值
库存商品	51,913	-	51,913	39,926	-	39,926
合同履约成本	<u>61,497,912</u>	<u>(4,846,978)</u>	<u>56,650,934</u>	<u>63,710,289</u>	<u>(3,282,551)</u>	<u>60,427,738</u>
	<u>61,549,825</u>	<u>(4,846,978)</u>	<u>56,702,847</u>	<u>63,750,215</u>	<u>(3,282,551)</u>	<u>60,467,664</u>

(2) 合同履约成本减值准备

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转销	其他	
合同履约成本	<u>3,282,551</u>	<u>1,635,381</u>	<u>(70,954)</u>	=	<u>4,846,978</u>

于本年，本集团合同履约成本减值准备转销金额为人民币 70,954 元，主要由于本集团于以前年度计提合同履约成本减值准备的项目于本年终止所致。

年初及本年的合同履约成本在项目终止/按照履约进度确认收入后结转至营业成本。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8. 合同资产

(1) 合同资产情况

	2024年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>79,767,423</u>	<u>(2,325,294)</u>	<u>77,442,129</u>
	2023年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>62,023,606</u>	<u>(1,844,945)</u>	<u>60,178,661</u>

本集团向客户提供产品及技术服务确认收入时部分合同因未达到付款条件形成合同资产，该项合同资产在客户结算后形成无条件收款权时转入应收款项。

合同资产账面价值发生重大变动的情形：

	变动金额	变动原因
客户一	5,134,318	本年确认收入
客户二	5,013,999	本年确认收入
客户三	4,787,362	本年确认收入
客户四	4,435,076	本年确认收入
客户五	4,178,087	本年确认收入
客户六	4,065,143	本年确认收入
客户七	<u>(4,473,142)</u>	转入应收账款
合计	<u>23,140,843</u>	

(2) 按合同资产减值准备计提方法分类披露

2024 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>79,767,423</u>	<u>100</u>	<u>2,325,294</u>	3	<u>77,442,129</u>
	<u>79,767,423</u>	<u>100</u>	<u>2,325,294</u>	3	<u>77,442,129</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8. 合同资产(续)

(2)按合同资产减值准备计提方法分类披露(续)

2023 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合 计提坏账准备	<u>62,023,606</u>	<u>100</u>	<u>1,844,945</u>	3	<u>60,178,661</u>
=	= <u>62,023,606</u>	<u>100</u>	<u>1,844,945</u>	3	<u>60,178,661</u>

于 2024 年 12 月 31 日，组合计提减值准备的合同资产情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
应收合同对价款	<u>79,767,423</u>	<u>2,325,294</u>	3

(3) 合同资产减值准备的情况

	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
应收合同对价款	<u>1,844,945</u>	<u>1,632,136</u>	<u>(1,151,787)</u>	<u>2,325,294</u>

其中，本年无减值准备收回或转回金额重要的合同资产。

9. 其他流动资产

	2024年	2023年
待转中介费用	<u>-</u>	<u>9,779,295</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

10. 其他非流动金融资产

	2024年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>14,612,476</u>	<u>(484,649)</u>
	2023年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>15,097,125</u>	<u>8,326,572</u>

于 2024 年 12 月 31 日，本集团持有的其他非流动金融资产为对用友移动通信技术服务有限公司的相关投资，本集团将其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。详细信息参见附注十一、3。

11. 固定资产

	2024 年
原价	
年初余额	5,830,367
购置	49,674
处置或报废	<u>(3,590)</u>
年末余额	<u>5,876,451</u>
累计折旧	
年初余额	(5,380,660)
计提	(331,381)
处置或报废	<u>3,590</u>
年末余额	<u>(5,708,451)</u>
账面价值	
年末	<u>168,000</u>
年初	<u>449,707</u>

于2024年12月31日，本集团没有重大暂时闲置、已报废和准备处置及使用权受限的固定资产。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

12. 使用权资产

	房屋及建筑物
成本	
年初余额	10,721,955
本年增加	1,933,127
本年减少	(415,527)
年末余额	<u>12,239,555</u>
累计折旧	
年初余额	(7,582,263)
本年计提	(2,265,484)
本期处置	<u>259,705</u>
年末余额	<u>(9,588,042)</u>
账面价值	
年末	<u>2,651,513</u>
年初	<u>3,139,692</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13. 无形资产

	软件 使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性 协议	合计
原价					
年初及年末 余额	<u>521,052</u>	<u>73,477,245</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>74,598,297</u>
累计摊销					
年初余额	(521,052)	(41,042,594)	(300,000)	(300,000)	(42,163,646)
计提		(<u>7,347,725</u>)			(<u>7,347,725</u>)
年末余额	(<u>521,052</u>)	(<u>48,390,319</u>)	(<u>300,000</u>)	(<u>300,000</u>)	(<u>49,511,371</u>)
账面价值					
年末		<u>25,086,926</u>			<u>25,086,926</u>
年初		<u>32,434,651</u>			<u>32,434,651</u>

于2024年12月31日，本集团无所有权或使用权受限和未办妥产权证书的无形资产。

于2024年12月31日，通过内部研发形成的无形资产占无形资产年末账面余额的比例为88%。

14. 商誉

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
平强软件	<u>10,454,182</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>10,454,182</u>

本集团于2017年4月19日收购北京平强软件有限公司(以下简称“平强软件”)资产组构成的业务，形成商誉人民币10,454,182元。该商誉已经被分配至“融资租赁”资产组进行减值测试，该资产组产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组产生的现金流入，与以前年度保持一致。根据商誉减值测试结果，本集团无需计提商誉减值准备。

可收回金额采用资产组的预计未来现金流量的现值确定，根据管理层批准的5年期财务预算基础上的现金流量预测来确定。现金流量预测所用的税前折现率为17.54%(2023年：18.47%)，用于推断5年以后的该资产组现金流量增长率是2%(2023年：3%)，该增长率接近国内历史通货膨胀率，因此本集团认为该增长率是合理的。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产及负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

	2024年		2023年	
	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
递延所得税资产				
预提费用	67,743,358	10,161,503	53,727,521	8,059,128
股权激励成本	6,193,380	929,007	25,895,859	3,884,379
新收入准则转换	3,818,091	572,714	3,818,091	572,714
租赁负债	2,682,517	402,378	3,133,340	470,001
存货跌价准备	4,846,978	727,047	3,282,551	492,383
可抵扣亏损				
	<u>4,621,900</u>	<u>693,285</u>	<u>4,621,900</u>	<u>693,285</u>
	<u>89,906,224</u>	<u>13,485,934</u>	<u>94,479,262</u>	<u>14,171,890</u>

(2) 未经抵销的递延所得税负债

	2024年		2023年	
	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
递延所得税负债				
使用权资产	2,651,513	397,727	3,128,292	469,244
公允价值变动	12,195,654	1,829,348	12,638,714	1,895,807
	<u>14,847,167</u>	<u>2,227,075</u>	<u>15,767,006</u>	<u>2,365,051</u>

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	2024 年		2023 年	
	抵销金额	抵销后金额	抵销金额	抵销后金额
递延所得税资产	<u>2,227,075</u>	<u>11,258,859</u>	<u>2,365,051</u>	<u>11,806,839</u>
递延所得税负债	<u>2,227,075</u>	<u>-</u>	<u>2,365,051</u>	<u>-</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15. 递延所得税资产及负债（续）

（4）未确认递延所得税资产明细

	2024年	2023年
信用减值准备及资产减值准备	46,010,370	33,774,369
可弥补亏损	<u>113,387,545</u>	<u>25,965,389</u>
	<u>159,397,915</u>	<u>59,739,758</u>

（5）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期日分析

	2024年	2023年
2033年	25,965,389	25,965,389
2034年	<u>87,422,156</u>	-
合计	<u>113,387,545</u>	<u>25,965,389</u>

16. 所有权或使用权受到限制的资产

2024 年

	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	<u>7,694,416</u>	<u>7,694,416</u>	冻结	履约保函保证金 使用受限

2023 年

	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	<u>5,080,983</u>	<u>5,080,983</u>	冻结	履约保函保证金及 投标保函保证金 使用受限

17. 应付账款

	2024年	2023年
应付供应商购货款	<u>62,037,949</u>	<u>59,132,837</u>

于2024年12月31日，本集团无账龄超过1年的重要应付账款。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 合同负债

合同负债的余额分析如下：

	2024 年	2023 年
预收客户产品及服务款	<u>41,511,219</u>	<u>41,700,445</u>

合同负债主要为本集团在尚未完成履约义务前向客户收取的预收款。合同负债相关合同的收入将在本集团销售商品或提供服务时确认。

于2024年12月31日，本集团无账龄超过1年的重要合同负债。

本年合同负债变动为收到客户预收款项及依据合同确认收入进行结转。

19. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	44,934,362	309,837,226	(312,911,525)	41,860,063
离职后福利(设定提存计划)	1,800,091	23,586,837	(23,623,737)	1,763,191
辞退福利	-	2,340,626	(2,340,626)	-
	<u>46,734,453</u>	<u>335,764,689</u>	<u>(338,875,888)</u>	<u>43,623,254</u>

(2) 短期薪酬列示

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	43,981,592	266,404,212	(269,349,094)	41,036,710
职工福利费	-	7,038,334	(7,038,334)	-
社会保险费	969,463	13,401,367	(13,454,004)	916,826
其中：医疗保险费	873,038	12,075,661	(12,128,522)	820,177
工伤保险费	36,733	353,950	(352,887)	37,796
生育保险费	59,692	971,756	(972,595)	58,853
住房公积金	16,693	22,993,313	(23,070,093)	93,473
	<u>44,934,362</u>	<u>309,837,226</u>	<u>(312,911,525)</u>	<u>41,860,063</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

19. 应付职工薪酬(续)

(3) 设定提存计划

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,741,298	22,816,106	(22,853,812)	1,703,592
失业保险费	<u>58,793</u>	<u>770,731</u>	<u>(769,925)</u>	<u>59,599</u>
	<u>1,800,091</u>	<u>23,586,837</u>	<u>(23,623,737)</u>	<u>1,763,191</u>

20. 应交税费

	2024年	2023年
增值税	7,005,190	7,497,771
个人所得税	1,461,755	1,401,207
城市维护建设税及教育费附加	700,925	741,346
企业所得税	<u>220,890</u>	<u>-</u>
	<u>9,388,760</u>	<u>9,640,324</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 其他应付款

	2024年	2023年
股权激励回购义务(注1)	12,802,418	19,639,273
其他	<u>2,577,889</u>	<u>2,758,821</u>
	<u>15,380,307</u>	<u>22,398,094</u>

注1：于2019年11月19日，本公司以人民币3元/股的价格向一名高管发行限制性股票1,929,402股用于股权激励。本公司同时确认对该部分定向增发股权的回购义务人民币5,788,206元。

于2021年4月2日，本公司以人民币8.85元/股的价格向公司高级管理人员及核心人员发行限制性股票3,411,674股用于股权激励。本公司同时确认对该部分限制性股票的回购义务人民币30,193,315元。

2024年，上述2019年向高管增发的限制性股票中20%合计385,880股达到可解锁条件，期末累计80%合计1,543,521股达到可解锁条件。上述2021年向高级管理人员授予的限制性股票中641,719股达到可解锁条件，年末累计合计2,095,814股达到可解锁条件。本公司对达到可解锁条件的定向增发股权不再负有回购义务。

于2024年12月31日，本集团除限制性股票回购义务外无账龄超过1年的重要其他应付款项。

22. 租赁负债

	2024年	2023年
房屋及建筑物	2,682,517	3,133,340
减：一年内到期的租赁负债	<u>2,191,491</u>	<u>2,460,504</u>
	<u>491,026</u>	<u>672,836</u>

23. 其他流动负债

	2024年	2023年
待转销项税	27,771,280	24,850,800
质量保证	<u>11,362,775</u>	<u>9,649,758</u>
	<u>39,134,055</u>	<u>34,500,558</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 股本

	年初余额	年末余额
用友网络	80,000,000	80,000,000
北京友融利亨投资管理中心 (有限合伙)	9,718,460	9,718,460
北京友融利丰投资管理中心 (有限合伙)	5,054,840	5,054,840
郑海伟	1,929,402	1,929,402
其他股东	<u>10,638,374</u>	<u>10,638,374</u>
	<u>107,341,076</u>	<u>107,341,076</u>

25. 资本公积

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股权激励成本	25,895,859	925,796	(20,628,275)	6,193,380
股本溢价	<u>104,201,274</u>	<u>20,628,275</u>	<u>-</u>	<u>124,829,549</u>
	<u>130,097,133</u>	<u>21,554,071</u>	<u>(20,628,275)</u>	<u>131,022,929</u>

于2024年，本公司股本溢价及股份支付变动参见附注十三。

26. 库存股

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
库存股	<u>19,639,273</u>	=	<u>(6,836,855)</u>	<u>12,802,418</u>

关于库存股的说明请见附注五、21、注 1。

27. 盈余公积

	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	46,433,107	3,045,868	49,478,975
任意盈余公积	<u>23,216,551</u>	<u>1,522,934</u>	<u>24,739,485</u>
	<u>69,649,658</u>	<u>4,568,802</u>	<u>74,218,460</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

28. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2024年

	2024年1月1日	增减变动	2024年12月31日
外币财务报表折算差额	-	(9,114)	(9,114)

其他综合收益发生额：

2024年

	税后净额	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
外币财务报表折算差额	(9,114)	(9,114)	-

29. 未分配利润

	2024年	2023年
年初未分配利润	269,373,205	186,644,340
归属于母公司股东的净利润	32,930,467	97,328,076
减：提取法定盈余公积	(3,045,868)	(9,732,808)
提取任意盈余公积	(1,522,934)	(4,866,403)
年末未分配利润	<u>297,734,870</u>	<u>269,373,205</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

	2024年		2023年	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	585,567,408	290,643,837	638,559,016	306,486,982
其他业务	-	-	1,139,623	-
	<u>585,567,408</u>	<u>290,643,837</u>	<u>639,698,639</u>	<u>306,486,982</u>

(2) 营业收入分解信息

	2024年	2023年
商品类型		
产品及技术服务	491,360,748	541,509,548
运行及维护服务	90,428,295	91,684,253
其他	<u>3,778,365</u>	<u>5,365,215</u>
	585,567,408	638,559,016
其他业务收入	-	<u>1,139,623</u>
	<u>585,567,408</u>	<u>639,698,639</u>
商品转让的时间		
在某一时点转让	435,788,965	453,592,155
在某一时段内转让	<u>149,778,443</u>	<u>186,106,484</u>
	<u>585,567,408</u>	<u>639,698,639</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 营业收入和营业成本(续)

(3) 营业成本分解信息

	2024年
商品类型	
产品及技术服务	263,131,998
运行及维护服务	23,736,971
其他	<u>3,774,868</u>
	<u>290,643,837</u>
商品转让的时间	
在某一时点转让	238,485,637
在某一时段内转让	<u>52,158,200</u>
	<u>290,643,837</u>

(4) 履约义务

确认的收入来源于：

	2024年	2023年
合同负债年初账面价值	41,700,445	61,544,616
前期已经履行（或部分履行）的履约义务	32,351,156	52,435,190

五、合并财务报表主要项目注释(续)

30. 营业收入和营业成本(续)

本集团与履约义务相关的信息如下：

产品及技术服务

向客户提供实施及开发服务，包括在某一时段及在某一时点履行履约义务。合同价款通常按里程碑支付。部分合同客户保留一定比例的质保金，质保金通常在1年内到期。

运行及维护服务

在提供服务的时间内履行履约义务。通常按服务期间支付合同价款。

其他

本集团其他收入为外购商品销售收入，向客户交付商品时履行履约义务。客户通常在交付商品后支付合同价款。

本集团上述履约义务均为主要责任人。

(5) 分摊至剩余履约义务

已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务确认为收入的预计时间如下：

	2024年	2023年
1年以内	155,068,572	160,821,313
1年以上	<u>49,525,759</u>	<u>14,148,978</u>
	<u>204,594,331</u>	<u>174,970,291</u>

31. 税金及附加

	2024年	2023年
城市维护建设税	1,361,802	1,357,248
教育费附加	1,359,211	1,355,167
其他	<u>222,634</u>	<u>249,936</u>
	<u>2,943,647</u>	<u>2,962,351</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

32. 销售费用

	2024年	2023年
职工薪酬及福利	65,284,547	62,713,869
差旅费	7,750,729	7,800,207
业务招待费	4,006,318	3,805,866
其他	<u>4,650,623</u>	<u>5,573,352</u>
	<u>81,692,217</u>	<u>79,893,294</u>

33. 管理费用

	2024年	2023年
职工薪酬及福利	15,427,240	14,680,582
股权激励	2,269,515	3,067,706
租赁物业费及使用权资产折旧	2,360,553	2,070,086
中介及咨询服务费	13,296,233	2,502,165
其他折旧及摊销	802,962	838,150
其他	<u>1,647,873</u>	<u>1,826,792</u>
	<u>35,804,376</u>	<u>24,985,481</u>

34. 研发费用

	2024年	2023年
职工薪酬及福利	122,284,438	123,833,644
折旧及摊销	6,668,695	6,797,169
其他	<u>6,606,565</u>	<u>9,655,241</u>
	<u>135,559,698</u>	<u>140,286,054</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

35. 财务费用

	2024年	2023年
利息支出	70,834	90,124
减：利息收入	1,458,496	1,195,193
手续费	<u>9,121</u>	<u>51,495</u>
	<u>(1,378,541)</u>	<u>(1,053,574)</u>

36. 其他收益

	2024年	2023年
增值税退税返还	6,919,687	8,377,126
个人所得税手续费返还	485,343	220,960
其他	<u>118,937</u>	<u>527,713</u>
	<u>7,523,967</u>	<u>9,125,799</u>

37. 公允价值变动收益

	2024年	2023年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：交易性权益工具投资	(484,649)	8,326,572
银行理财产品	<u>263,494</u>	<u>874,192</u>
	<u>(221,155)</u>	<u>9,200,764</u>

38. 信用减值损失

	2024年	2023年
应收账款坏账损失	11,341,383	5,204,728
应收票据坏账损失	34,781	
其他应收款坏账损失	<u>379,488</u>	<u>50,632</u>
	<u>11,755,652</u>	<u>5,255,360</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

39. 资产减值损失

	2024年	2023年
合同资产减值损失	480,349	(7,003)
合同履约成本减值损失	<u>1,635,381</u>	<u>2,008,761</u>
	<u>2,115,730</u>	<u>2,001,758</u>

40. 营业外收入

	2024年	2023年	计入2024年非经常性损益
罚没收入	-	10,896	-
其他	<u>420</u>	<u>100,000</u>	<u>420</u>
	<u>420</u>	<u>110,896</u>	<u>420</u>

41. 营业外支出

	2024年	2023年	计入2024年非经常性损益
捐赠支出	50,000	-	50,000

42. 费用按性质分类

本集团营业成本、销售费用、管理费用、研发费用按照性质分类的补充资料如下：

	2024年	2023年
职工薪酬及福利	325,296,521	364,311,669
服务成本	149,279,974	113,358,617
折旧和摊销	7,679,106	8,333,523
未纳入租赁负债计量的租金	7,353,973	7,397,032
租赁物业费及使用权资产折旧	4,045,380	4,577,879
股权激励	1,205,792	7,880,981
其他	<u>48,839,382</u>	<u>45,792,110</u>
	<u>543,700,128</u>	<u>551,651,811</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 所得税费用

	2024年	2023年
当期所得税费用	218,942	45,039
递延所得税费用	<u>547,980</u>	<u>(54,723)</u>
	<u>766,922</u>	<u>(9,684)</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2024年	2023年
利润总额	33,697,389	97,318,392
按法定税率 (25%) 计算的税项	8,424,347	24,329,598
分子公司适用不同税率的影响	(3,187,437)	(9,731,839)
非应税收入的影响	(1,128,595)	(1,368,870)
当年研发费加计扣除的影响	(19,451,113)	(19,711,994)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,143,596	1,746,320
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异影响	14,966,124	4,682,062
其他	=	<u>45,039</u>
所得税费用	<u>766,922</u>	<u>(9,684)</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

44. 每股收益

	2024年 元/股	2023年 元/股
基本每股收益		
持续经营	<u>0.31</u>	<u>0.93</u>
稀释每股收益		
持续经营	<u>0.31</u>	<u>0.92</u>

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润,除以发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益的分子以归属于本公司普通股股东的当期净利润,调整下述因素后确定:当期已确认为费用的稀释性潜在普通股的利息;稀释性潜在普通股转换时将产生的收益或费用;以及上述调整相关的所得税影响。

稀释每股收益的分母等于下列两项之和:基本每股收益中母公司已发行普通股的加权平均数;及假定稀释性潜在普通股转换为普通股而增加的普通股的加权平均数。

在计算稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股股数的加权平均数时,以前期间发行的稀释性潜在普通股,假设在当期期初转换;当期发行的稀释性潜在普通股,假设在发行日转换。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

44. 每股收益(续)

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2024年	2023年
收益		
归属于本公司普通股股东的当期净利润		
持续经营	32,930,467	97,328,076
减：归属于本公司限制性股票的		
当期净利润	<u>154,352</u>	<u>-</u>
	32,776,115	97,328,076
股份		
本公司发行在外普通股的加权		
平均数	107,341,076	107,341,076
减：本公司发行在外的限制性股票		
的加权平均数	<u>2,038,776</u>	<u>3,081,212</u>
	105,302,300	104,259,864
调整后本公司发行在外的普通股的		
加权平均数	<u>105,302,300</u>	<u>104,259,864</u>
股份	2024年	2023年
本公司发行在外普通股的加权平均数	105,302,300	104,259,864
稀释效应——普通股的加权平均数		
股权激励	<u>664,181</u>	<u>1,705,455</u>
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	<u>105,966,481</u>	<u>105,965,319</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 现金流量表项目注释

(1) 与经营活动有关的现金

	2024年	2023年
支付其他与经营活动有关的现金		
差旅费	24,527,137	22,785,214
支付投标保证金	4,003,157	3,458,101
租赁费及物业管理费	9,133,869	9,644,609
业务招待费	5,645,338	5,714,826
业务宣传费	1,560,781	1,875,300
办公费	1,612,871	1,734,575
咨询服务费	5,862,218	5,051,600
其他	<u>1,377,214</u>	<u>495,035</u>
	<u>53,722,585</u>	<u>50,759,260</u>

(2) 与投资活动有关的现金

	2024年	2023年
收到重要的投资活动有关的现金		
赎回银行理财产品投资成本及收益	<u>200,305,083</u>	<u>305,832,603</u>
支付重要的投资活动有关的现金		
购买银行理财产品投资成本	<u>180,000,000</u>	<u>325,000,000</u>

(3) 与筹资活动有关的现金

	2024年	2023年
支付其他与筹资活动有关的现金		
公开发行并上市中介机构费用	-	1,765,522
支付租赁负债	<u>2,285,598</u>	<u>2,478,441</u>
	<u>2,285,598</u>	<u>4,243,963</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 现金流量表项目注释(续)

(3) 与筹资活动有关的现金(续)

筹资活动产生的各项负债的变动如下：

	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
租赁负债	<u>3,133,340</u>	=	<u>2,003,962</u>	<u>2,285,598</u>	<u>169,187</u>	<u>2,682,517</u>

46. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2024年	2023年
净利润	32,930,467	97,328,076
加：资产减值损失	2,115,730	2,001,758
信用减值准备	11,755,652	5,255,360
固定资产折旧	331,381	985,799
使用权资产折旧	2,265,484	2,432,279
无形资产摊销	7,347,725	7,347,724
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	(13,365)	(10,896)
股权激励成本	1,205,792	7,880,981
财务费用	70,834	90,124
公允价值变动收益	221,155	(9,200,764)
存货的减少/(增加)。	1,849,440	(5,073,939)
合同资产的增加	(17,743,817)	(3,694,665)
递延所得税资产的减少/(增加)。	547,980	(54,723)
经营性应收项目的增加	(56,988,137)	(116,383,791)
经营性应付项目的增加	<u>12,565,208</u>	<u>32,945,215</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(1,538,471)</u>	<u>21,848,538</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

46. 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

不涉及现金的重大投资和筹资活动:

	2024年	2023年
新增及处置使用权资产	1,517,600	2,522,890

现金及现金等价物净变动:

	2024年	2023年
现金的年末余额	238,605,899	220,974,673
减: 现金的年初余额	<u>220,974,673</u>	<u>222,630,602</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>17,631,226</u>	<u>(1,655,929)</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

	2024年	2023年
现金	238,605,899	220,974,673
其中:可随时用于支付的银行存款	<u>238,605,899</u>	<u>220,974,673</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>238,605,899</u>	<u>220,974,673</u>

(3) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	2024年	2023年	理由
其他货币资金	<u>7,694,416</u>	<u>5,080,983</u>	履约保函保证金和 投标保函保证金

五、合并财务报表主要项目注释(续)

47. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

	原币	汇率	折合人民币
货币资金			
港币	4,713,197	0.9260	4,364,420
其他应收款			
港币	50,501	0.9260	46,764
应收账款			
港币	<u>2,325,485</u>	0.9260	<u>2,153,399</u>
合计	<u>7,089,183</u>		<u>6,564,583</u>

48. 租赁

(1) 作为承租人

	2024年
租赁负债利息费用	70,834
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	7,353,973
与租赁相关的总现金流出	9,589,707
	2023年
租赁负债利息费用	90,124
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	7,397,032
与租赁相关的总现金流出	9,828,003

五、合并财务报表主要项目注释(续)

48. 租赁(续)

(1) 作为承租人(续)

本集团承租的租赁资产包括经营过程中使用的房屋及建筑物。房屋及建筑物的租赁期通常为 1-2 年。

使用权资产，参见附注五、12；对短期租赁和低价值资产租赁的简化处理，参见附注三、22；租赁负债，参见附注五、22。

六、研发支出

按性质分类如下(不包括自行开发无形资产的摊销)：

	2024年	2023年
职工薪酬及福利	122,284,438	123,833,644
折旧及摊销	90,970	219,445
其他	<u>6,606,565</u>	<u>9,655,241</u>
合计	<u>128,981,973</u>	<u>133,708,330</u>
其中：费用化研发支出	128,981,973	133,708,330
资本化研发支出	-	-

2024 年，本集团不存在符合资本化条件的研发项目开发支出。

七、合并范围的变动

1. 其他原因的合并范围变动

2024年，本公司设立全资子公司深圳市友金计算机技术有限公司和用友金融信息技术(香港)有限公司，持股比例100%。

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本公司子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		经营范围
					直接	间接	
通过设立取得的子公司							
天津友金智能科技有限公司 (以下简称“天津友金”)	天津市	天津市	计算机软/硬件 /网络、技术咨询及电子行业	1,000,000	100	-	技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；信息系统集成服务；业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训)；软件销售；人工智能应用软件开发；人工智能行业应用系统集成服务；互联网数据服务；人工智能双创服务平台；人工智能理论与算法软件开发；人工智能基础软件开发；人工智能硬件销售；人工智能基础资源与技术平台；人工智能通用应用系统；人工智能公共服务平台技术咨询；人工智能公共数据平台；计算机系统服务；软件外包服务；数字技术服务；信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)；信息技术咨询服务；会议及展览服务；电子产品销售；基于云平台的业务外包服务；云计算装备技术服务；计算机软硬件及辅助设备批发；数据处理和存储支持服务；云计算设备销售；企业管理咨询；市场营销策划；财务咨询；项目策划与公关服务；信息安全设备销售；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统运行维护服务；集成电路销售；货物进出口；技术进出口；进出口代理。

八、在其他主体中的权益(续)

1. 在子公司中的权益(续)

本公司子公司的情况如下：(续)

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		经营范围
					直接	间接	
深圳市友金计算机技术有限公司 (以下简称“深圳友金”)	深圳市	深圳市	计算机软/硬件/网络、技术咨询及电子行业	10,000,000	100	-	技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；信息系统集成服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；软件销售；人工智能应用软件开发；人工智能行业应用系统集成服务；工业互联网数据服务；人工智能双创服务平台；人工智能理论与算法软件开发；人工智能基础软件开发；人工智能硬件销售；人工智能基础资源与技术平台；人工智能通用应用系统；人工智能公共服务平台技术咨询服务；人工智能公共数据平台；计算机系统服务；软件外包服务；数字技术服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；信息技术咨询服务；会议及展览服务；电子产品销售；基于云平台的业务外包服务；云计算装备技术服务；计算机软硬件及辅助设备批发；数据处理和存储支持服务；云计算设备销售；企业管理咨询；市场营销策划；财务咨询；项目策划与公关服务；信息安全设备销售；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统运行维护服务；集成电路销售；货物进出口；技术进出口；进出口代理。

八、在其他主体中的权益(续)

1. 在子公司中的权益(续)

本公司子公司的情况如下：(续)

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		经营范围
					直接	间接	
用友金融信息技术(香港)有限公司 (以下简称“用友金融(香港)”))	中国香港	中国香港	计算机软/硬件/网络、技术咨询及电子行业	10,000,000 港币	100	-	软件销售，软件开发，技术培训与咨询。

九、政府补助

1. 按应收金额确认的政府补助

本年末其他应收款中不包含政府补助金额。

2. 计入当期损益的政府补助

	2024年	2023年
与收益相关的政府补助		
计入其他收益	7,038,624	8,904,839
计入营业外收入	<u>-</u>	<u>100,000</u>
	<u>7,038,624</u>	<u>9,004,839</u>

十、与金融工具相关的风险

1. 金融工具风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

董事会负责规划并建立本集团的风险管理架构，制定本集团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。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，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。本集团定期评估市场环境及本集团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。

(1) 信用风险

本集团仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本集团的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本集团对应收账款余额进行持续监控，以确保本集团不致面临重大坏账风险。

由于货币资金的交易对手是声誉良好并拥有较高信用评级的银行，这些金融工具信用风险较低。

本集团其他金融资产包括交易性金融资产、其他非流动金融资产及其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面价值。

由于本集团仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。由于本集团的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和行业中，因此在本集团内部不存在重大信用风险集中。本集团对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

十、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具风险（续）

（1）信用风险（续）

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果出现重大不利变化等。

已发生信用减值资产的定义

本集团其他应收款主要为保证金，在某些情况下，如果内部或外部信息显示，在考虑所持有的任何信用增级之前，可能无法全额收回合同金额，本集团也会将其视为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

信用风险敞口

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团应收账款按在整个存续期计提预期信用损失，详见附注五、4。

（2）流动性风险

本集团的目标是运用多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。本集团通过经营和借款等产生的资金为经营融资。本年末未经折现的租赁负债人民币2,233,942元于1年内到期，人民币496,281元于1年以上到期(2023年12月31日：2,534,775元于1年内到期，人民币681,319元于1年以上到期)。

（3）市场风险

利率风险

本集团无以浮动利率计息的长期负债或短期借款，故本集团未面临市场利率变动的风险。

汇率风险

本集团面临交易性的汇率风险。此类风险由于经营单位以其记账本位币以外的货币进行的销售或采购所致。

十、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具风险（续）

（3）市场风险（续）

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在所有其他变量保持不变的假设下，港币汇率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响。

2024年

	港币汇率 增加/（减少） %	净损益 增加/（减少）	股东权益合计 增加/（减少）
人民币对港币贬值	5	328,229	328,229
人民币对港币升值	5	(328,229)	(328,229)

2. 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本集团管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本。本集团不受外部强制性资本要求约束。2024度和2023度，资本管理目标、政策或程序未发生变化，公司并未使用财务杠杆来管理资本。

十、与金融工具相关的风险（续）

3. 金融资产转移

转移方式	已转移金融 资产性质	已转移金融资产金额	终止确认情况	终止确认情况 的判断依据
票据贴现	应收票据	1,209,000	未终止确认	保留了其几乎所有的风险和报酬，包括与其相关的违约风险

已转移但未整体终止确认的金融资产

于2024年12月31日，本公司已贴现的商业承兑汇票的账面价值为1,209,000元（2023年12月31日：无）。本公司认为，本公司保留了其几乎所有的风险和报酬，包括与其相关的违约风险，因此，继续全额确认其及与之相关的已结算应付账款及确认银行借款。贴现后，本公司不再保留使用其的权利，包括将其出售、转让或质押给其他第三方的权利。于2024年12月31日，本公司确认的银行借款账面价值为1,209,000元（2023年12月31日：无），计入其他应付款。

十一、 公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产

2024

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
银行理财产品	-	-	-	-
权益工具投资	=	=	<u>14,612,476</u>	<u>14,612,476</u>
	=	=	<u>14,612,476</u>	<u>14,612,476</u>

2023

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
银行理财产品	-	20,041,589	-	20,041,589
权益工具投资	=	=	<u>15,097,125</u>	<u>15,097,125</u>
	=	=	<u>20,041,589</u>	<u>35,138,714</u>

十一、公允价值的披露(续)

2. 第二层次公允价值计量

银行理财产品采用未来现金流量折现法确定公允价值，以有相似合同条款、信用风险和剩余期限的其他金融工具的市场收益率作为折现率。2024年12月31日针对银行理财产品自身不履约风险评估为不重大。

3. 第三层次公允价值计量

本集团的财务部门由财务经理领导，负责制定金融工具公允价值计量的政策和程序。财务经理直接向财务总监报告。每个资产负债表日，财务部门分析金融工具价值变动，确定估值适用的主要输入值。

非上市的权益工具投资，根据不可观察的市场价格或利率假设，采用市场法估计公允价值。本集团需要根据行业、规模、杠杆和战略确定可比上市公司，并就确定的每一可比上市公司计算恰当的市场乘数，如市销率乘数。根据企业特定的事实和情况，考虑与可比上市公司之间的流动性和规模差异等因素后进行调整。本集团相信，以估值技术估计的公允价值及其变动，是合理的，并且亦是于资产负债表日最适合的价值。

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

2024年12月31日

	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
用友移动通信技术 服务有限公司	<u>14,612,476</u>	上市公司 比较法	价格倍数和流动 性折扣	32.99%

2023年12月31日

	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
用友移动通信技术 服务有限公司	<u>15,097,125</u>	上市公司 比较法	价格倍数和流动 性折扣	27.80%

十二、 关联方关系及其交易

1. 母公司

	注册地	业务性质	股本	对本公司 持股比例 (%)	对本公司表 决权比例 (%)
用友网络	北京市	电子计算机软件、硬件及外部设备的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务、技术培训；计算机系统集成；销售打印纸和计算机耗材；物业管理；企业管理咨询；数据库服务；销售电子计算机软硬件及外部设备；设计、制作、代理、发布广告；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外；出租办公用房；零售图书；互联网数据中心业务(机房所在地为北京、南昌)、互联网接入服务业务(北京、南昌)、信息服务业务(不含互联网信息服务)(全国)(增值电信业务经营许可证有效期至2025年06月18日)；互联网信息服务。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；互联网信息服务、互联网数据中心业务(机房所在地为北京、南昌)、互联网接入服务业务(北京、南昌)、信息服务业务(不含互联网信息服务)(全国)以及依法须经批准的项目	3,416,997,409	74.53	74.53

本集团的母公司为用友网络。王文京为母公司实际控制人。

十二、 关联方关系及其交易(续)

2. 子公司

子公司详见附注八、1。

3. 其他关联方

	关联方关系
陈三委	职工监事
花果日葡萄酒(北京)有限公司(以下简称“花果日”)	与实际控制人关联的公司
江西用友软件有限责任公司(以下简称“江西用友”)	母公司控制的公司
民太安安全科技股份有限公司 (以下简称“民太安安全”)	母公司重大影响的公司
北京中关村银行股份有限公司(以下简称“中关村银行”)	母公司重大影响的公司
上海大易云计算有限公司(以下简称“上海大易云”)	母公司控制的公司
赛诺贝斯(北京)营销技术股份有限公司 (以下简称“赛诺贝斯”)	母公司重大影响的公司
长伴汇才科技(北京)有限公司(以下简称“长伴汇才”)	母公司重大影响的公司
北京红邸餐饮文化有限公司(以下简称“红邸餐饮”)	受本集团董事控制的公司 与其他关联自然人 关联的公司
东吴证券股份有限公司(以下简称“东吴证券”)	与其他关联自然人 关联的公司
江苏南通农村商业银行股份有限公司 (以下简称“南通商业银行”)	与其他关联自然人 关联的公司
江苏银行股份有限公司 (以下简称“江苏银行”)	与其他关联自然人 关联的公司
北京用友商创企业运营管理服务有限公司 (以下简称“用友商创”)	母公司控制的公司
无锡容智技术有限公司 (以下简称“无锡容智”)	母公司重大影响的公司
YONYOU (SINGAPORE) PRIVATE LIMITED. (以下简称“新加坡用友”)	母公司控制的公司
北京点聚信息技术有限公司(以下简称“北京点聚”)	母公司控制的公司 与其他关联自然人 关联的公司
工银瑞信基金管理有限公司(以下简称“工银瑞信”)	与其他关联自然人 关联的公司
上海职配数字科技有限公司(以下简称“上海职配”)	母公司重大影响的公司
深圳市迪博企业风险管理技术有限公司 (以下简称“深圳迪博”)	母公司重大影响的公司
用友(南昌)产业基地发展有限公司 (以下简称“南昌基地”)	母公司控制的公司

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 关联方交易

(1) 关联方商品和劳务交易

自关联方购买商品和接受劳务

	2024年	获批的交易额度	是否超过交易额度	2023年
用友网络	19,912	5,407,680	否	1,260,638
上海大易云	48,000	800,000	否	48,000
用友商创	-	50,000	否	40,265
北京点聚	455,098	2,000,000	否	243,894
上海职配	-	不适用	不适用	283,019
深圳迪博	-	2,000,000	否	247,345
无锡容智	<u>199,908</u>	<u>200,000</u>	否	<u>50,717</u>
	<u>722,918</u>	<u>10,457,680</u>		<u>2,173,878</u>

本集团向关联方购买商品及接受劳务的价格由交易双方参考市场价格协商确定。

向关联方销售商品和提供劳务

	2024年	2023年
中关村银行	753,290	1,222,414
民太安安全	3,713,858	53,564
东吴证券	1,004,538	924,525
用友网络	176,256	2,175,095
新加坡用友	-	673,980
工银瑞信	214,690	1,753,701
南通商业银行	94,340	47,170
江苏银行	<u>1,862,903</u>	<u>-</u>
	<u>7,819,875</u>	<u>6,850,449</u>

本集团向关联方销售商品及提供劳务的价格由交易双方参考市场价格协商确定。

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 关联方交易 (续)

(2) 关联方租赁

作为承租人

2024年

	注释	租赁资产 种类	支付的租金	承担的租赁负 债利息支出	增加的使用 权资产
用友网络	注1	办公用房 租金	<u>2,189,788</u>	<u>54,565</u>	<u>1,933,127</u>
南昌基地	注1	办公用房 租金	<u>46,940</u>	<u>4,353</u>	=

2023年

	注释	租赁资产 种类	支付的租金	承担的租赁负 债利息支出	增加的使用 权资产
用友网络	注1	办公用房 租金	<u>2,219,156</u>	<u>67,374</u>	<u>2,375,633</u>
南昌基地	注1	办公用房 租金	<u>20,117</u>	<u>455</u>	<u>147,257</u>

注1：本集团以市场价接受用友网络及南昌基地提供的房屋租赁服务。

本集团与用友网络关联租赁相关的物业管理费等金额为人民币716,243元 (2023年：721,015元)。

本集团与南昌基地关联租赁相关的物业管理费等金额为人民币27,964元(2023年：11,985元)。

十二、 关联方关系及其交易(续)

4. 本集团与关联方的主要交易(续)

(3) 其他关联方交易

	2024年	2023年
红邸餐饮及其子公司	391,118	538,097
花果日	<u>33,870</u>	<u>10,152</u>
	<u>424,988</u>	<u>548,249</u>

2024年红邸餐饮及其子公司获批的交易额度为人民币850,000元，本年交易未超过交易额度。2024年花果日获批的交易额度为人民币200,000元，本年交易未超过交易额度。

(4) 董事、监事及关键管理人员薪酬

	2024年	2023年
董事、监事及关键管理人员薪酬支出	<u>7,798,389</u>	<u>8,901,519</u>

年度报酬总额包括基本工资及各项补贴以及本集团为其代扣代缴的个人所得税。

此外，2024年度及2023年度本集团计提的董事、监事及关键管理人员股权激励成本未失效部分分别为人民币1,358,261元和人民币7,398,957元。

(5) 无偿使用商标

2024年，本集团无偿使用用友网络持有的注册号为558108、1352294、1352455、1353699、3067661、3291114、3291119的“用友”注册商标系本集团与用友网络于2014年1月签订《商标许可协议》，约定用友网络在非独家、非排他许可和不得转让的基础上无偿授权本集团在经营范围内进行的日常生产经营中使用上述商标。该许可自协议生效之日起，至2019年12月31日止，许可期届满时如用友网络未提出异议，则自动续期。截至2024年12月31日，用友网络未提出异议，许可协议仍有效。

本年新增无偿使用用友网络注册号为306086458、T1409480E的“用友”注册商标，注册号为302223495AB、T1205553E的“Yonyou”的注册商标以及注册号为302223495AA的“用友yonyou”注册商标系本集团与用友网络于2024年8月签订《商标许可协议》，约定用友网络在非独家、非排他许可和不得转让的基础上授权本集团在经营范围内进行的日常生产经营中使用上述商标。该许可自协议生效之日起，至2025年12月31日止，许可期届满时如用友网络未提出异议，则自动续期。

十二、 关联方关系及其交易(续)

5. 关联方应收款项余额

	2024年		2023年	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款				
南通商业银行	25,000	719	25,000	676
东吴证券	60,000	1,726	186,000	5,031
中关村银行	215,211	6,191	866,584	23,440
江苏银行	1,107,500	31,861	-	-
工银瑞信	1,106,960	118,361	986,000	26,670
用友网络	98,755	-	98,755	-
民太安安全	<u>1,495,644</u>	<u>43,027</u>	=	=
	<u>4,109,070</u>	<u>201,885</u>	<u>2,162,339</u>	<u>55,817</u>
合同资产				
工银瑞信	-	-	22,000	595
民太安安全	240,000	6,904	-	-
江苏银行	130,000	3,740	-	-
东吴证券	9,800	282	-	-
中关村银行	<u>219,279</u>	<u>6,308</u>	<u>334,126</u>	<u>17,013</u>
	<u>599,079</u>	<u>17,234</u>	<u>356,126</u>	<u>17,608</u>
其他应收款				
陈三委	=	=	<u>63,780</u>	=

十二、 关联方关系及其交易(续)

6. 关联方应付款项余额

	2024年	2023年
合同负债		
江西用友	210,198	210,198
用友网络	210,021	210,021
民太安安全	-	33,497
	<u>420,219</u>	<u>453,716</u>
应付账款		
长伴汇才	407,389	407,389
赛诺贝斯	67,925	67,925
上海职配	28,302	198,113
深圳迪博	173,142	173,142
北京点聚	37,241	56,637
用友商创	-	10,400
用友网络	73,216	73,216
无锡容智	78,774	-
	<u>865,989</u>	<u>986,822</u>
租赁负债		
用友网络	2,424,154	2,636,042
南昌基地	69,042	128,553
	<u>2,493,196</u>	<u>2,764,595</u>

应收及应付关联方款项均不计利息、无担保。

于2024年12月31日, 本集团于中关村银行存款余额为人民币48,038,213元(2023年12月31日: 人民币28,035,910元)。本年于中关村银行的利息收入金额为人民币782,302元(2023年: 人民币297,075元)。

十三、股份支付

1. 各项权益工具

于2019年7月8日,本集团将员工持股平台北京友融利亨投资管理中心(有限合伙)和北京友融利丰投资管理中心(有限合伙)未满足支付条件的股份1,188,480股,以价格人民币3元/股二次授予其他新晋入职的公司骨干人员,占用友金融股权比例为1.17%,锁定期为公司股份在全国中小企业股份转让系统公开转让满一年且在公司工作满三年。此外,本集团于2019年11月19日向该骨干人员发行限制性股票1,929,402股进行股权激励,有效期为限制性股票授予登记完成之日起至股票全部解除限售或回购之日止。本次股权激励以营业收入为考核指标设定业绩条件,分五期解锁,每个解锁期解锁20%。

于2021年4月2日,本集团以每股人民币8.85元的价格向公司高级管理人员及核心人员共199人发行限制性股票3,411,674股用于股权激励,相应增加股本溢价金额为人民币26,781,641元。本次股权激励有效期为限制性股票授予登记完成之日起至股票全部解除限售或回购之日止。本次股权激励以营业收入、云业务收入及扣除非经常性损益后的净利润为考核指标设定业绩条件,分四期解锁,每个解锁期解锁25%。由于2024年公司业绩未达到考核条件,无法解锁第四期限制性股票。

于2022年4月14日,本集团以每股人民币8.85元的价格向公司高级管理人员及核心人员共40人授予限制性股票585,768股用于股权激励。本次股权激励有效期为限制性股票授予登记完成之日起至股票全部解除限售或回购之日止。本次股权激励以营业收入、云业务收入及扣除非经常性损益后的净利润为考核指标设定业绩条件,分四期解锁,每个解锁期解锁25%。2024年度,相关员工放弃认购或不计划后续认购。

2024年,本集团无新增股权激励事项。

十三、股份支付（续）

1. 各项权益工具（续）

各项权益工具如下：

	本年授予 数量	本年解锁 数量	本年失效 数量(注)
销售人员	-	88,318	184,291
管理人员	-	414,892	147,014
研发人员	-	241,531	383,075
实施人员	<u>-</u>	<u>282,858</u>	447,001
注	<u>-</u>	<u>1,027,599</u>	<u>1,161,381</u>

注：失效数量包括被授予人员离职数量、未达到解锁条件失效数量及放弃认购的股份数量。

2. 以权益结算的股份支付情况

2024年

以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额 82,589,960

3. 本年度发生的股份支付费用

= 以权益结算的股份支付费用

销售人员	(380,941)
管理人员	2,269,515
研发人员	40,754
实施人员	(1,003,532)
	<u>925,796</u>

十四、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

作为承租人的租赁承诺，参见附注五、48。

2. 或有事项

	2024年	2023年
未决诉讼形成的或有负债(注)	<u>285,257</u>	<u>525,021</u>

注：本集团上述未决诉讼为劳动纠纷，管理层认为该未决诉讼不是很可能对本集团的经营成果或财务状况构成重大不利影响，因而未计提准备金。

十五、资产负债表日后事项

经董事会审议，本公司2024年度拟以利润分配实施时股权登记日应分配股数为基数（以总股本减去回购股份后的股份数为基数），拟向全体股东每10股派发现金股利4.00元（含税）。

经临时股东大会决议，本公司拟以自有资金回购注销股权激励计划中已获授但尚未解除限售的限制性股票。

十六、其他重要事项

1. 分部报告

经营分部

本集团2024及2023年不存在经营分部。

其他信息

产品和劳务信息

本集团2024年及2023年主要收入均来自产品及技术服务以及运行及维护服务收入。

地理信息

本集团2024年收入99%(2023年：100%)均来自于中国大陆。

十七、公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

应收账款的账龄分析如下：

	2024年	2023年
1年以内	283,194,303	289,778,062
1年至2年	79,731,800	35,077,037
2年至3年	17,069,337	5,399,929
3年至4年	2,552,957	5,662,182
4年至5年	5,289,542	899,057
5年以上	<u>11,482,117</u>	<u>11,518,797</u>
	399,320,056	348,335,064
减：应收账款坏账准备	<u>41,338,268</u>	<u>30,007,583</u>
	<u>357,981,788</u>	<u>318,327,481</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

1. 应收账款(续)

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备 按信用风险特征组	3,425,304	1	3,425,304	100	-
合计计提坏账准备	<u>395,894,752</u>	<u>99</u>	<u>37,912,964</u>	10	<u>357,981,788</u>
	<u>399,320,056</u>	<u>100</u>	<u>41,338,268</u>	10	<u>357,981,788</u>

2023年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备 按信用风险特征组	3,425,304	1	3,425,304	100	-
合计计提坏账准备	<u>344,909,760</u>	<u>99</u>	<u>26,582,279</u>	8	<u>318,327,481</u>
	<u>348,335,064</u>	<u>100</u>	<u>30,007,583</u>	9	<u>318,327,481</u>

十七、公司财务报表主要项目注释(续)

1. 应收账款(续)

单项计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2024年			计提理由	2023年	
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)		账面余额	坏账准备
客户一	1,023,750	1,023,750	100	收回存在较大不确定性	1,023,750	1,023,750
客户二	945,000	945,000	100	收回存在较大不确定性	945,000	945,000
客户三	340,000	340,000	100	收回存在较大不确定性	340,000	340,000
客户四	320,000	320,000	100	收回存在较大不确定性	320,000	320,000
其他	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>	100	收回存在较大不确定性	<u>796,554</u>	<u>796,554</u>
	<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>	100		<u>3,425,304</u>	<u>3,425,304</u>

于2024年12月31日，组合计提坏账准备的应收账款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
1年以内	283,194,302	8,147,080	3
1年至2年	79,731,800	10,330,072	13
2年至3年	17,042,517	5,393,311	32
3年至4年	2,512,957	1,526,233	61
4年至5年	3,733,664	2,836,756	76
5年以上	<u>9,679,512</u>	<u>9,679,512</u>	100
	<u>395,894,752</u>	<u>37,912,964</u>	10

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

1. 应收账款(续)

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2024年	<u>30,007,583</u>	<u>20,585,942</u>	<u>(9,255,257)</u>	<u>41,338,268</u>

其中，本年无坏账准备收回或转回金额重要的款项。

于2024年12月31日，应收账款和合同资产金额前五名如下：

	应收账款 年末余额	合同资产 年末余额	应收账款和 合同资产 年末余额	占应收账 款和合同 资产年末 余额合计 数的比例 (%)	应收账款坏 账准备 和合同资产 减值准备年 末 余额
客户一	54,742,345	4,312,287	59,054,632	12	3,509,827
客户二	13,404,594	242,735	13,647,329	3	3,203,740
客户三	22,084,410	5,250,183	27,334,593	6	2,423,855
客户四	8,074,544	1,250,650	9,325,194	2	268,272
客户五	<u>7,320,733</u>	<u>4,381,289</u>	<u>11,702,022</u>	2	<u>336,650</u>
	<u>105,626,626</u>	<u>15,437,144</u>	<u>121,063,770</u>	25	<u>9,742,344</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款

其他应收款的账龄分析如下：

	2024年	2023年
1年以内	5,359,116	4,528,193
1年至2年	1,021,303	1,351,120
2年至3年	872,284	535,100
3年至4年	532,500	186,762
4年至5年	173,615	29,417
5年以上	<u>787,427</u>	<u>788,010</u>
	8,746,245	7,418,602
减：其他应收款坏账准备	<u>2,300,880</u>	<u>1,921,841</u>
	<u>6,445,365</u>	<u>5,496,761</u>

其他应收款账面余额按性质分类如下：

	2024年	2023年
员工借款及备用金	966,066	1,068,235
押金保证金	6,885,657	5,401,964
其他	<u>894,522</u>	<u>948,403</u>
	8,746,245	7,418,602
减：其他应收款坏账准备	<u>2,300,880</u>	<u>1,921,841</u>
	<u>6,445,365</u>	<u>5,496,761</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款(续)

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>8,746,245</u>	<u>100</u>	<u>2,300,880</u>	26	<u>6,445,365</u>
	<u>8,746,245</u>	<u>100</u>	<u>2,300,880</u>	26	<u>6,445,365</u>

2023年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>7,418,602</u>	<u>100</u>	<u>1,921,841</u>	26	<u>5,496,761</u>
	<u>7,418,602</u>	<u>100</u>	<u>1,921,841</u>	26	<u>5,496,761</u>

于2024年12月31日，组合计提坏账准备的其他应收款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
员工借款及备用金	966,066	303,247	31
押金保证金	6,885,657	1,985,186	29
其他	<u>894,522</u>	<u>12,447</u>	1
	<u>8,746,245</u>	<u>2,300,880</u>	26

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款(续)

其他应收款按照未来 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
年初余额	294,106	1,627,735	1,921,841
年初余额在本年 阶段转换	(43,083)	43,083	-
本年计提	340,577	392,438	733,015
本年转回	(162,815)	(191,161)	(353,976)
年末余额	<u>428,785</u>	<u>1,872,095</u>	<u>2,300,880</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	年末余额
2024年	<u>1,921,841</u>	<u>733,015</u>	(<u>353,976</u>)	<u>2,300,880</u>

其中，本年无坏账准备收回或转回金额重要的款项。

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2. 其他应收款(续)

于 2024 年 12 月 31 日，其他应收款金额前五名如下：

	年末余额	占其他应收 款余额合计 数的比例 (%)	性质	账龄	坏账准备 年末余额
客户一	660,800	8	履约保证金	1年以内 1-2年	71,064
客户二	583,120	7	履约保证金及 投标保证金	及2-3年 及3-4年 及4-5年	351,427
客户三	484,300	6	履约保证金	1-2年 1年以内	168,448
客户四	445,884	5	履约保证金	及1-2年 1年以内	143,277
客户五	<u>312,500</u>	4	履约保证金	及1-2年	<u>60,157</u>
	<u>2,486,604</u>	28			<u>794,373</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 合同资产

	2024年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>79,545,254</u>	<u>(2,318,971)</u>	<u>77,226,283</u>

	2023年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收合同对价款	<u>62,023,606</u>	<u>(1,844,945)</u>	<u>60,178,661</u>

本公司向客户提供产品及技术服务确认收入时部分合同因未达到付款条件形成合同资产，该项合同资产在客户结算后形成无条件收款权时转入应收款项。

合同资产账面价值发生重大变动的情形：

	变动金额	变动原因
客户一	5,134,318	本年确认收入
客户二	5,013,999	本年确认收入
客户三	4,787,362	本年确认收入
客户四	4,435,076	本年确认收入
客户五	4,178,087	本年确认收入
客户六	4,065,143	本年确认收入
客户七	<u>(4,473,142)</u>	转入应收账款
合计	<u>23,140,843</u>	

2024 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>79,545,254</u>	<u>100</u>	<u>2,318,971</u>	3	<u>77,226,283</u>
	<u>79,545,254</u>	<u>100</u>	<u>2,318,971</u>	3	<u>77,226,283</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

3. 合同资产(续)

2023 年

	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组					
合计计提坏账准备	<u>62,023,606</u>	<u>100</u>	<u>1,844,945</u>	3	<u>60,178,661</u>
	<u>62,023,606</u>	<u>100</u>	<u>1,844,945</u>	3	<u>60,178,661</u>

于 2024 年 12 月 31 日，组合计提减值准备的合同资产情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例(%)
应收合同对价款	<u>79,545,254</u>	<u>2,318,971</u>	3

合同资产减值准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年转回	年末余额
应收合同对价款	<u>1,844,945</u>	<u>1,625,813</u>	<u>(1,151,787)</u>	<u>2,318,971</u>

其中，本年无减值准备收回或转回金额重要的合同资产。

4. 其他非流动金融资产

	2024年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>14,612,476</u>	<u>(484,649)</u>
	2023年	本年公允 价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>15,097,125</u>	<u>8,326,572</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释（续）

5. 长期股权投资

	2024 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
长期股权投资			
成本法	<u>4,426,631</u>	=	<u>4,426,631</u>
	年初余额	本年增加	年末余额
成本法：			
天津友金	-	1,000,000	1,000,000
深圳友金	-	1,500,000	1,500,000
用友金融(香港)	=	<u>1,926,631</u>	<u>1,926,631</u>
	=	<u>4,426,631</u>	<u>4,426,631</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释（续）

6. 营业收入和营业成本

	2024年		2023年	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	582,888,177	292,073,175	638,559,016	306,486,982
其他业务	=	=	<u>1,139,623</u>	=
	<u>582,888,177</u>	<u>292,073,175</u>	<u>639,698,639</u>	<u>306,486,982</u>

营业收入分解信息如下：

	2024年	2023年
商品类型		
产品及技术服务	486,976,379	541,509,548
运行及维护服务	90,414,918	91,684,253
其他	<u>5,496,880</u>	<u>5,365,215</u>
	<u>582,888,177</u>	<u>638,559,016</u>
其他业务收入	=	<u>1,139,623</u>
	<u>582,888,177</u>	<u>639,698,639</u>
商品转让的时间		
在某一时点转让	433,853,707	453,592,155
在某一时段内转让	<u>149,034,470</u>	<u>186,106,484</u>
	<u>582,888,177</u>	<u>639,698,639</u>

本年度营业成本分解信息如下：

	2024年
商品类型	
产品及技术服务	264,426,038
运行及维护服务	23,853,705
其他	<u>3,793,432</u>
	<u>292,073,175</u>
商品转让的时间	
在某一时点转让	239,500,003
在某一时段内转让	<u>52,573,172</u>
	<u>292,073,175</u>

十七、 公司财务报表主要项目注释(续)

6. 营业收入和营业成本(续)

当年确认的包括在合同负债年初账面价值中的收入如下：

	2024年	2023年
合同负债年初账面价值	41,700,445	61,544,616
前期已经履行（或部分履行）的履约义务	<u>32,351,156</u>	<u>52,435,190</u>

本公司与履约义务相关的信息如下：

产品及技术服务

向客户提供实施及开发服务，包括在某一时段及在某一时点履行履约义务。合同价款通常按里程碑支付。部分合同客户保留一定比例的质保金，质保金通常在1年内到期。

运行及维护服务

在提供服务的时间范围内履行履约义务。通常按服务期间支付合同价款。

其他

本公司其他收入为外购商品销售收入，向客户交付商品时履行履约义务。客户通常在交付商品后支付合同价款。

本公司上述履约义务均为主要责任人。

于2024年12月31日，已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务确认为收入的预计时间如下：

	2024年	2023年
1年以内	151,005,158	160,821,313
1年以上	<u>49,344,515</u>	<u>14,148,978</u>
	<u>200,349,673</u>	<u>174,970,291</u>

1. 非经常性损益明细表

	金额
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	13,365
除同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	(221,155)
计入当期损益的政府补助（与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、对损益产生持续影响的政府补助除外）	118,937
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用	(4,013,638)
营业外收入	420
营业外支出	(50,000)
	(4,152,071)
所得税影响额	622,811
	<u>(3,529,260)</u>

本集团对非经常性损益项目的确认按照《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》(证监会公告[2023]65号)的规定执行。

2. 净资产收益率和每股收益

	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.79	0.31	0.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.41	0.34	0.34

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	13,365
除同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	-221,155
计入当期损益的政府补助（与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、对损益产生持续影响的政府补助除外）	118,937
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用	-4,013,638
营业外收入	420
营业外支出	-50,000
非经常性损益合计	-4,152,071
减：所得税影响数	-622,811
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-3,529,260

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用