证券代码：871380　　证券简称：中财信　　主办券商：西部证券

中财信

NEEQ : 871380

潍坊中财信信息科技股份有限公司

CFIT-WFCo.,Ltd.

半年度报告

2023

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、公司负责人王晓东、主管会计工作负责人王晓东及会计机构负责人（会计主管人员）陈硕保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、本半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、本半年度报告未经会计师事务所审计。

五、本半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、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 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

公司不存在未按要求披露的事项。

目录

第一节 公司概况 5

第二节 会计数据和经营情况 6

第三节 重大事件 16

第四节 股份变动及股东情况 19

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 21

第六节 财务会计报告 23

附件Ⅰ 会计信息调整及差异情况 93

附件Ⅱ 融资情况 93

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

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、中财信	指	潍坊中财信信息科技股份有限公司
有限公司	指	潍坊中财信科技有限公司
三会	指	公司股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
证监会	指	中国证券监督管理委员会
股转系统、全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、西部证券	指	西部证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
北京中财信	指	中财信科技(北京)有限公司
微立方	指	山东微立方信息技术股份有限公司

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	潍坊中财信信息科技股份有限公司		
英文名称及缩写	CFIT-WF Co.,Ltd.		
法定代表人	王晓东	成立时间	2006 年 10 月 8 日
控股股东	控股股东为（王晓东）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（王晓东），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业(I)-软件和信息技术服务业（I65）-软件开发（I651）-软件开发（I6510）		
主要产品与服务项目	电子政务应用软件开发、系统集成、数据分析及技术服务，主要为政府部门、大型企事业单位提供软件解决方案、应用软件开发、技术咨询和服务。		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	中财信	证券代码	871380
挂牌时间	2017 年 4 月 18 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	7,000,000
主办券商（报告期内）	西部证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	陕西省西安市新城区东新街 319 号 8 幢 10000 室		
联系方式			
董事会秘书姓名	黄万晓	联系地址	山东省潍坊高新区健康东街 10179 号软件园置城世贸中心软件楼 901 室
电话	0536-8890371	电子邮箱	cfit@wfzcx.com
传真	0536-8890591		
公司办公地址	山东省潍坊高新区健康东街 10179 号软件园置城世贸中心软件楼 901 室	邮政编码	261061
公司网址	www.wfzcx.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	913707007939343 98U		
注册地址	山东省潍坊市高新区健康东街 10179 号软件园置城世贸中心软件楼 901 室		
注册资本（元）	7,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节　会计数据和经营情况

一、　业务概要

（一）　商业模式

公司属于软件和信息技术服务业，是一家集电子政务应用软件开发、提供解决方案、技术咨询服务为一体的综合服务提供商。公司具备独立自主的研发能力，目前拥有 60 多项自主研发的电子政务软件著作权以及多项软件产品，涵盖了综合电子政务的多个方面。公司拥有信息系统集成及服务三级资质，可以从事较大规模的系统集成项目。公司的收入和盈利主要来源于电子政务软件产品销售和软件运营维护服务。

公司的业务分为两大类：一是“产品研发”，即公司根据行业发展趋势，结合国家政策及互联网新技术研发的系统或服务，加强客户业务管理，提升客户工作效率，提供更优的体验，获得客户认可，获取利润；二是“客户化实施”，即针对客户的需求提供解决方案，进行有针对性的研发，同时进行采购，经过测试及客户验收，完成项目，获取利润。

公司的销售模式、研发模式、采购模式、盈利模式、客户类型如下：

（一）销售模式

参与公开招投标活动，根据招标文件进行可行性分析，组织相关软件研发测算及硬件询价，制定对应方案，参加投标，中标后按照预先方案组织研发及实施。推广自行研发的自有软件系统及技术服务，针对客户具体需求进行二次开发或完善。

（二）研发模式

1.客户化实施模式，指根据客户明确需求进行研发和实施，是定制的研发产品和服务。根据客户的特点在现有产品基础上进行研发，如综合服务平台、门户系统、数据分析系统等，均可按照客户需求进行二次开发，以满足客户要求。通过了解客户需求，研发新的产品。根据客户需求及行业规范，研发符合要求的新系统，并预测未来发展趋势，做出规划性设计，以满足日后二次开发的需要。信息化运维服务，根据客户业务情况及需求，制定完善运维方案，派驻人员进行信息化运维。系统集成实施，按照签订的合同要求研发软件和组织硬件，并按照客户业务需求进行软硬件的集成实施服务。

2.产品研发模式，指企业根据市场行业发展情况和国家政策的导向进行自主研发，并向市场推广的研发产品和服务。根据行业发展趋势，结合国家政策及互联网新技术研发的系统或服务，进行推广。

（三）采购模式

公司所用原材料主要是电子设备、耗材、研发用电子元器件等，原材料选购分别从大量的可选供应

商中采购。由于行业的特殊性，公司采购的原材料与元部件均来自于产品的设计方案，采购往往根据不同需求向不固定的生产商进行采购，优中选优，因此并无固定供应商。为控制不特定原材料采购的质量风险，公司针对原材料的每一部分都会建立专门的档案跟踪记录，当产品出现质量问题时，相应的部件可以追踪至原供应商，质量问题由相应供应商解决。

（四）盈利模式

公司收入主要来源于软件开发、系统集成、运维服务收入。公司与主要客户签订的软件开发、系统集成、运维服务合同一般按合同约定在验收合格后收取一定比例款项、质量保证期满后收取剩余款项。运维服务方面，公司通过收取技术服务费、软件版本升级服务费等方式获取利润。

（五）客户类型

按客户类别划分，公司的营业收入由财政、公检法、住房公积金、企业、城市管理、其他政府单位等类客户组成。报告期内，财政类客户是公司的核心客户，财政类业务为其基础核心业务，随着公司在财政系统领域的不断积累，公司的核心竞争力持续提升。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

（二） 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“高新技术企业”认定	√是
详细情况	高新技术企业： 2020 年 8 月 17 日下证，有效期三年，编号：GRT202037000025。

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	11,565,789.90	10,514,218.04	10.00%
毛利率%	81.82%	85.00%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	293,403.81	3,300,187.37	-91.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	257,702.31	2,071,089.91	-87.56%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	1.66%	18.00%	-
加权平均净资产收益	1.63%	11.30%	-

率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）			
基本每股收益	0.0419	0.4715	-91.11%
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	40,082,904.90	37,062,179.45	8.15%
负债总计	22,306,135.24	19,578,813.60	13.93%
归属于挂牌公司股东的净资产	17,776,825.80	17,483,421.99	1.68%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.54	2.5	1.68%
资产负债率%（母公司）	48.11%	42.69%	-
资产负债率%（合并）	55.65%	52.83%	-
流动比率	1.75	1.80	-
利息保障倍数	2.06	1.79	-
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	-6,227,098.20	-5,012,097.20	24.24%
应收账款周转率	0.45	0.51	-
存货周转率	1.41	1.00	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	8.15%	-4.66%	-
营业收入增长率%	10.00%	10.04%	-
净利润增长率%	-89.63%	6.91%	-

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	7,030,931.58	17.54%	9,134,805.45	24.65%	-23.03%
应收票据			190,000.00	0.51%	-100.00%
应收账款	24,419,642.28	60.92%	20,350,206.62	54.91%	20.00%
存货	1,245,539.56	3.11%	1,729,538.93	4.67%	-27.98%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	390,745.19	0.97%	390,663.04	1.05%	0.02%
在建工程					
无形资产	123,977.36	0.31%	136,635.06	0.37%	-9.26%
商誉					

短期借款	19,598,470.00	48.89%	15,826,000.00	42.70%	23.84%
长期借款					
总资产	40,082,904.90		37,062,179.45		8.15%

项目重大变动原因：

1、报告期内，货币资金同比下降 23.03%，主要原因是由于应收账款回款周期延长，上半年偿还部分短期借款，同时工资等费用的增加导致货币资金减少。
2、报告期内，应收账款同比增加 20.00%，主要原因是由于上半年度新增项目周期较长，验收期大多在年末，导致应收账款增加。
3、报告期内，短期借款同比增加 23.84%，主要原因是由于上半年母公司增加组合借款580万元导致。

（二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		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	11,565,789.90	-	10,514,218.04	-	10.00%
营业成本	2,103,053.33	18.18%	1,577,468.10	15.00%	33.32%
毛利率	81.82%	-	85.00%	-	-
销售费用	368,475.87	3.19%	223,990.90	2.13%	64.50%
管理费用	4,251,583.31	36.76%	3,471,980.30	33.02%	22.45%
研发费用	4,209,904.29	36.40%	2,654,372.23	25.25%	58.60%
财务费用	259,017.79	2.24%	277,017.58	2.63%	-6.50%
信用减值损失	-130,376.39	-1.13%	-215,141.09	-2.05%	-39.40%
资产减值损失					
其他收益	33,867.64	0.29%	539,821.12	5.13%	-93.73%
投资收益					
公允价值变动收益					
资产处置收益					
汇兑收益					
营业利润	265,713.24	2.30%	2,610,911.03	24.83%	-89.82%
营业外收入	15,765.07	0.14%	195,408.60	1.86%	-91.93%
营业外支出	7,630.95	0.07%	590.55	0.01%	1,192.18%
净利润	293,403.81	2.54%	2,830,255.76	26.92%	-89.63%
经营活动产生的现金流量净额	-6,227,098.20	-	-5,012,097.20	-	24.24%
投资活动产生的现金流量净额	608,418.62	-	-37,112.12	-	-1,739.41%
筹资活动产生的现金流量净额	3,514,805.71	-	-3,360,064.91	-	-204.61%

项目重大变动原因：

1、报告期内，营业收入同比增长 10.00%，主要原因为本年度全资子公司济南智算信息科技有限公司新签项目增多。
2、报告期内，营业成本同比增加 33.32%，主要原因为设备销售较去年同期有所增长，硬件成本占比较高，加之人工成本的增长，导致营业成本较去年同期有所增长。
3、报告期内，销售费用同比增长 64.50%，主要原因为销售人员增多，销售人员差旅费及业务招待费增多。
4、报告期内，管理费用同比增长 22.45%，主要原因为公司人员增多，人工成本增多所导致。
5、报告期内，研发费用同比增长 58.60%，主要原因为研发人员增多，研发工资增多，及计入研发费用的折旧费增多，从而导致研发费用增加。
6、报告期内，营业利润同比下降 89.82%，主要是因为上半年项目周期较长，项目验收数量下降，同时费用增多，导致营业利润大幅度下降。
7、报告期内，净利润同比下降 89.63%，主要原因是上半年新增项目周期较长，项目验收数量下降，销售费用及管理费用的增加，营业外收入的大幅度减少，从而导致净利润下降幅度较大。

四、 投资状况分析

（一） 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
中财信科技（北京）有限公司	子公司	技术咨询、技术转让、技术服务等	5,000,000.00	1,191,273.33	667,329.14	0.00	0.00
济南智算信息科技有限公司	孙子公司	技术咨询、技术服务等	3,000,000.00	10,528,612.76	6,430,499.43	4,790,489.23	1,097,875.39
山东微立方信息技术股份有	子公司	计算机软件硬件开发、系统	3,000,000.00	11,277,520.13	-938,867.31	1,928,542.45	-1,133,082.69

限公司		集成、技术服务等					
山东优学信息技术有限公司	子公司	信息技术咨询、技术服务、技术开发	3,000,000.00	0.86	-187.14	0.00	0.00
微立方智慧（青岛）信息技术有限公司	孙子公司	物联网服务、集成电路、技术咨询	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
杭州泰鼎问康信息科技股份有限公司	子公司	技术服务、信息技术咨询服务、软件开发	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、 企业社会责任

□适用 √不适用

六、 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
实际控制人不当控制风险	王晓东为公司的控股股东。王晓东本人直接持有潍坊中财信信息科技股份有限公司 40.84%的股份，潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）直接持有潍坊中财信信息科技股份有限公司 38%的股份，王晓东在股份公司的表决权为 78.84%。王晓东自公司成立以来历任公司经理、董事长兼总经理，2014 年 12 月通过受让国有股权成为公司的实际控制人,对公司的经营决策和未来发展具有主导地位，能够实际支配公司行为。虽然已建立一整套公司治理制度,实际控制人同时作出了不利用其实际控制人地位损害本公司利益、避免同业竞争等承诺。但本公司实际控制人仍可利用其控制地位，通过行使表决权对本公司的经营、人事、财务等实施不当控制，可能会给公司经营和其他少数权益股东带来风险。 针对上述风险，为降低实际控制人不当控制的风险，股份公司已建立了法人治理结构，健全了各项规章制度，完善了适应企业现阶段发展的内部控制体系。公司将通过加强董事、监事、高级管理人员的公司治理规范培训，提高管理层的公司治理规范意识，规范“三会”运作等方式，增强实际控制人和管理层的诚信和规范经营意识，督促实际控制人遵照相关法规规范经营公司，忠实履行职责。
公司治理风险	有限阶段公司规模较小，管理层规范意识相对薄弱，公司治理机制虽然建立，但实践中出现过实际控制人及多名股东占用公司资金的现象，关联交易发生多次。股份公司成立后，公司建立由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构，制定较为完备的《公司章程》、三会议事规则、《关联交易管理与决策制度》等规章制度，明确了“三会”的职责划分。但由于股份公司成立时间较短，公司管理层规范运作意识需进一步提高，对更加规范的公司治理机制需要逐步理解和适应的过程。因此，

	短期内公司治理仍存在不规范的风险。 针对上述风险，公司将继续严格按照《公司法》《公司章程》及相关规定规范运作“三会”，完善法人治理结构。公司管理层将在今后加强学习，在日常经营管理中严格执行各项内部规章制度，切实保障公司的规范运作。
技术创新风险	公司拥有比较完备的技术开发体系和创新机制，研发能力在行业中处于先进水平。但由于承揽新产品较多，新产品研发技术周期较长，开发环节的个别难题可能导致新产品的推出滞后等原因，新产品推出后的经济效益与预期收益可能会出现较大差距。如果公司未能及时跟上行业技术更新换代的速度，不能将新技术有效应用于软件产品中，将可能削弱技术创新对公司发展的推动作用。 针对上述风险，公司紧盯市场发展变化和行业技术发展趋势，密切关注新技术、新产品的发布与应用，广泛调研客户的需求，评估对公司产品的影响和应用可行性等，适时提请公司自主立项，对新技术应用进行研究，以此不断开发和完善新品，满足市场需求。
知识产权和商业机密泄漏的风险	公司专注于为政务部门提供电子政务解决方案，公司产品均拥有自主知识产权。公司目前掌握大量行业产品研发的关键技术，培养了大批优秀的专业技术人才，构成了公司的核心竞争力。有限公司阶段，公司虽然与核心技术人员签订保密协议，但对公司自身软件著作权等知识产权及其他商业秘密的保护重视程度不够。若公司未来不能有效保障知识产权及商业秘密，则可能会对公司的技术研发和业务经营造成不利影响，损害公司的竞争优势。 针对上述风险，公司加强对知识产权的保护力度，对于一些新开发的技术积极申请软件著作权；与技术骨干签订保密协议，保持公司管理层和技术团队的稳定以及对核心技术的有效保护；采用加密技术，为技术文件加密，使技术秘密得到更好

	的保护；对管理层和技术骨干人员逐步采取相应的激励措施；积极加强企业文化建设，加强公司内聚力，维护公司人员稳定。
市场竞争风险	电子政务市场中系统集成商和行业软件开发商数量众多，竞争非常激烈。随着国家陆续推出支持性的产业政策，该行业未来发展前景看好，可能会吸引更多企业加入。如果公司未来不能在产品研发和技术创新等方面保持已有优势，不能有效扩大销售规模和加大客户推广力度，则可能对公司未来经营产生不利影响。 针对上述风险，公司在电子政务相关领域具有竞争优势，研发并结合业务流程管理技术、数据仓库和大数据存储技术、数据分析挖掘技术、数据可视化技术，向用户提供业务管理、数据分析的产品、服务和技术支持，减轻用户工作强度并提高用户工作效率和工作质量。同时，公司积极开展“互联网+”方向的探索和实践，运用“互联网+”思路改造传统软件，促进传统软件技术进步。
业务区域较为集中风险	报告期内，公司的销售收入主要来源于山东省内。从收入结构来看，目前山东市场为公司最主要的市场，其中以潍坊电子政务市场为核心市场，如果公司未来不能顺利拓展山东省外市场，可能将对公司的持续成长产生较大影响。 针对上述风险，公司以潍坊电子政务市场为基础，进一步发掘国内市场，在北京建立了分支机构。除维系现有客户，巩固既有领域成果，深挖现有地市的市场潜力以外，公司还将有选择性的开发全国市场，目前公司已经在北京、河北、江苏等省推广公司的产品，扩大公司产品在全国的影响力。
政府采购政策变化风险	公司是电子政务领域的信息化综合服务提供商，主要为党政机关、大型企事业单位提供应用软件开发、软件解决方案、技术咨询和服务。报告期内，公司前五大客户主要为政府部门。我国电子政务行业正处于高速发展阶段,市场需求持续增长。经过长期合作，公司已与山东省内地市政府部门建立了长期、稳

	定的合作关系，但如果政府部门对电子政务软件的采购政策发生变更，将会对公司经营产生较大影响。 针对上述风险，公司一方面抓住国家电子政务软硬件国产化的契机，加快公司开发的系统对国产数据库的支持。一方面加强资质管理，不断满足政府对软件产品供应商的资质要求；另一方面，公司深耕政府的某些行业，由提供软件服务向提供数据服务转变。最后，公司积极开拓新的业务领域，例如医疗健康、食品安全等新兴信息产业增长点。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	□是 √否	三. 二.（一）
是否存在提供担保事项	√是 □否	三. 二.（二）
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	三. 二.（三）
是否存在关联交易事项	√是 □否	三. 二.（四）
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三. 二.（五）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	

二、 重大事件详情

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二） 公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在违规担保事项，或者报告期内履行的及尚未履行完毕的担保累计金额超过挂牌公司本年度末合并报表经审计净资产绝对值的 10%

√是 □否

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	是否履行必要的决策程序
					起始	终止			
1	山东微	3,000,000	0	3,000,000	2023 年	2026 年	连带	否	已事后

	立方信息技术股份有限公司				3 月 13 日	3 月 12 日			补充履行
总计	-	3,000,000	0	3,000,000	-	-	-	-	-

担保合同履行情况

报告期内，担保合同正常履行。

1、 第三届董事会第四次会议决议公告（公告编号：2023-010）审议通过《补充确认为全资子公司担保的议案》

2、 补充确认为全资子公司提供担保的公告（公告编号：2023-011）

为支持子公司业务的发展,2023 年 3 月 13 日公司为全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司提供综合授信担保 300 万元，期限三年，还款日期为 2026 年 3 月 12 日。

公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	3,000,000	3,000,000
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	3,000,000	3,000,000
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0
公司为报告期内出表公司提供担保	0	0

应当重点说明的担保情况

√适用 □不适用

2023 年为支持子公司业务的发展，公司为全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司提供综合授信担保 300 万元，2023 年 3 月山东微立方信息技术股份有限公司向潍坊农村商业银行股份有限公司高新支行借款 300 万元，期限三年，公司向银行连带责任担保。

（三） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（四） 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力,接受劳务	0	0
销售产品、商品，提供劳务	0	0
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	25,212,551.92	212,551.92

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	3,000,000	3,000,000
委托理财	0	0
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

说明：本公司租赁股东王晓东名下的房产作为办公场所,2022 年 3 月 1 日至 2025 年 2 月 28 日每年租金 212551.92 元。（含税价）

1、 关于预计 2023 年日常性关联交易的公告（公告编号：2022-028）

预计的日常性关联交易情况：公司向控股股东、实际控制人、董事长兼总经理王晓东租赁房屋，租赁房屋仅作为公司办公使用，公司每月按租金 17,712.66 元/月向王晓东支付房租，即年租金为 212,551.92 元/年。

2、第三届董事会第二次会议决议公告（公告编号：2022-029）

审议了《关于预计 2023 年日常性关联交易的议案》，公司董事王晓东、巩存志、黄万晓、宋庆昌、刘炳军作为上述关联交易的关联方，均已回避表决，因该议案的无关联关系董事为 0 人，出席董事会的无关联董事不足 3 人，根据《公司章程》规定，该议案直接提交股东大会审议。

3、2023 第一次临时股东大会决议公告（公告编号：2023-001）

审议通过《关于预计 2023 年日常性关联交易的议案》，普通股同意股数 658,600 股，占本次股东大会有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占本次股东大会有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0% 股，占本次股东大会有表决权股份总数的 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：

2023 年 6 月 2 日公司第三届董事会第四次会议审议通过了《补充确认为全资子公司担保的议案》：为支持子公司业务的发展，2023 年 3 月 13 日公司为全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司提供综合授信担保 300 万元，期限三年，还款日期为 2026 年 3 月 12 日。本次关联交易不存在损害公司和股东利益的情形。

（五） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
挂牌	公司	其他承诺（资金往来承诺）	2016 年 11 月 20 日	-	正在履行中
挂牌	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2016 年 11 月 20 日	-	正在履行中
挂牌	实际控制人或控股股东	其他承诺（社保公积金承诺）	2016 年 11 月 20 日	-	正在履行中
挂牌	董监高	资金占用承诺	2016 年 11 月 20 日	-	正在履行中
挂牌	其他股东	资金占用承诺			正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

第四节 股份变动及股东情况

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	2,763,366	39.48%	0	2,763,366	39.48%
	其中：控股股东、实际控制人	714,700	10.21%	0	714,700	10.21%
	董事、监事、高管	93,900	1.34%	17,500	76,400	1.09%
	核心员工	0	0%		0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	4,236,634	60.52%	0	4,236,634	60.52%
	其中：控股股东、实际控制人	2,144,100	30.63%	0	2,144,100	30.63%
	董事、监事、高管	319,200	4.56%	52,500	266,700	3.81%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		7,000,000	-	0	7,000,000	-
普通股股东人数		28				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

（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	王晓东	2,858,800	0	2,858,800	40.84%	2,144,100	714,700	0	0
2	潍坊众拓财信投资中心	2,660,000	0	2,660,000	38%	1,773,334	886,666	0	0

	（有限合伙）								
3	刘玉笋	140,000	0	140,000	2%	0	140,000	0	0
4	夏厚可	129,000	0	129,000	1.8429%	0	129,000	0	0
5	欧晓明	22,000	68,000	90,000	1.2857%	0	90,000	0	0
6	宋庆昌	72,800	0	72,800	1.04%	54,600	18,200	0	0
7	巩存志	72,800	0	72,800	1.04%	54,600	18,200	0	0
8	谢宝东	140,000	-69,002	70,998	1.0143%	0	70,998	0	0
9	孙茂章	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
10	李金洲	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
11	周斐	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
12	陈硕	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
13	程风岭	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
14	黄万晓	70,000	0	70,000	1%	52,500	17,500	0	0
15	孟庆元	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
16	赵胜运	70,000	0	70,000	1%	52,500	17,500	0	0
17	王勇	70,000	0	70,000	1%	52,500	17,500	0	0
合计		6,725,400	-	6,724,398	96.0629%	4,184,134	2,540,264	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明： 股东之间存在关联关系，潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）的普通合伙人与公司的控股股东、实际控制人为同一人王晓东；上述其他股东之间无关联关系。									

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

（一） 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
王晓东	董事	男	1972 年 1 月	2022 年 11 月 4 日	2025 年 11 月 4 日
王晓东	董事长、财务负责人、总经理	男	1972 年 1 月	2023 年 4 月 21 日	2026 年 4 月 21 日
宋庆昌	董事	男	1969 年 8 月	2022 年 11 月 4 日	2025 年 11 月 4 日
巩存志	董事	男	1965 年 11 月	2022 年 11 月 4 日	2025 年 11 月 4 日
巩存志	副总经理	男	1965 年 11 月	2023 年 4 月 21 日	2026 年 4 月 21 日
刘炳军	董事	男	1966 年 8 月	2022 年 11 月 4 日	2025 年 11 月 4 日
黄万晓	董事	女	1983 年 12 月	2022 年 11 月 4 日	2025 年 11 月 4 日
黄万晓	董事会秘书	女	1983 年 12 月	2023 年 4 月 21 日	2026 年 4 月 21 日
徐宝峰	监事会主席	男	1980 年 11 月	2023 年 4 月 21 日	2026 年 4 月 21 日
宿延磊	职工代表监事	男	1983 年 11 月	2022 年 11 月 4 日	2025 年 11 月 4 日
王勇	监事	男	1986 年 10 月	2022 年 11 月 4 日	2025 年 11 月 4 日

董事宋庆昌、刘炳军不在中财信领取薪酬，在其全资子公司微立方领取薪酬。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事、监事和高级管理人员之间无关联关系。

（二） 变动情况

□适用 √不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

（三） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	5	6
行政人员	5	4
财务人员	3	4
技术人员	84	93
销售人员	6	9
其他人员	17	4
员工总计	120	120

（二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

□适用 √不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	7,030,931.58	9,134,805.45
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	五、2		190,000.00
应收账款	五、3	24,419,642.28	20,350,206.62
应收款项融资			
预付款项	五、4	4,715,958.89	2,308,985.86
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、5	1,448,012.23	1,385,964.82
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、6	1,245,539.56	1,729,538.93
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、7	114,292.73	161,835.04
流动资产合计		38,974,377.27	35,261,336.72
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			
投资性房地产			

固定资产	五、8	390,745.19	390,663.04
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、9	32,185.70	32,185.70
无形资产	五、10	123,977.36	136,635.06
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、11	561,619.38	542,062.93
其他非流动资产	五、12		699,296.00
非流动资产合计		1,108,527.63	1,800,842.73
资产总计		40,082,904.90	37,062,179.45
流动负债：			
短期借款	五、13	19,598,470.00	15,826,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、14	642,037.36	974,908.69
预收款项			
合同负债	五、15	14,000.00	700,320.51
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、16	536,646.49	899,358.70
应交税费	五、17	1,234,473.37	1,083,579.72
其他应付款	五、18	256,955.15	60,971.59
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			33,674.39
其他流动负债			
流动负债合计		22,282,582.37	19,578,813.60
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债	五、19	23,552.87	
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		23,552.87	0.00
负债合计		22,306,135.24	19,578,813.60
所有者权益：			
股本	五、20	7,000,000.00	7,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、21	101,120.26	101,120.26
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、22	1,339,271.75	1,339,271.75
一般风险准备			
未分配利润	五、23	9,336,433.79	9,043,029.98
归属于母公司所有者权益合计		17,776,825.80	17,483,421.99
少数股东权益		-56.14	-56.14
所有者权益合计		17,776,769.66	17,483,365.85
负债和所有者权益总计		40,082,904.90	37,062,179.45

法定代表人：王晓东　　主管会计工作负责人：王晓东　　会计机构负责人：陈硕

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		6,820,001.42	6,935,943.23
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十、1	10,618,130.52	9,408,675.41
应收款项融资			
预付款项		679,940.96	1,008,927.02
其他应收款	十、2	11,273,376.23	7,252,248.48
其中：应收利息			
应收股利			

买入返售金融资产			
存货		528,388.98	499,253.13
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		114,292.73	85,764.52
流动资产合计		30,034,130.84	25,190,811.79
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十、3	7,185,000.00	7,185,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		129,034.37	122,162.71
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		32,185.70	32,185.70
无形资产		102,712.64	113,198.78
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		344,728.14	327,860.31
其他非流动资产			699,296.00
非流动资产合计		7,793,660.85	8,479,703.50
资产总计		37,827,791.69	33,670,515.29
流动负债：			
短期借款		14,720,000.00	8,370,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,772,050.26	4,286,725.26
预收款项			640,520.51
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		533,619.47	292,462.45
应交税费		846,560.83	738,019.91
其他应付款		302,501.50	11,468.85
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债		23,552.87	33,674.39
其他流动负债			
流动负债合计		18,198,284.93	14,372,871.37
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			
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			
负债合计		18,198,284.93	14,372,871.37
所有者权益：			
股本		7,000,000.00	7,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		4,926.42	4,926.42
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,339,271.75	1,339,271.75
一般风险准备			
未分配利润		11,285,308.59	10,953,445.75
所有者权益合计		19,629,506.76	19,297,643.92
负债和所有者权益合计		37,827,791.69	33,670,515.29

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业总收入		11,565,789.90	10,514,218.04
其中：营业收入	五、24	11,565,789.90	10,514,218.04
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		11,203,567.91	8,227,987.04
其中：营业成本	五、24	2,103,053.33	1,577,468.10
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、25	11,533.32	23,157.93
销售费用	五、26	368,475.87	223,990.90
管理费用	五、27	4,251,583.31	3,471,980.30
研发费用	五、28	4,209,904.29	2,654,372.23
财务费用	五、29	259,017.79	277,017.58
其中：利息费用		257,665.29	283,421.67
利息收入		-5,904.13	-9,491.69
加：其他收益	五、30	33,867.64	539,821.12
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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、31	-130,376.39	-215,141.09
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		265,713.24	2,610,911.03
加：营业外收入	五、32	15,765.07	195,408.60
减：营业外支出	五、33	7,630.95	590.55
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		273,847.36	2,805,729.08
减：所得税费用	五、34	-19,556.45	-24,526.68
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		293,403.81	2,830,255.76
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）		293,403.81	2,830,255.76
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）			-469,931.61
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		293,403.81	3,300,187.37
六、其他综合收益的税后净额			

（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		293,403.81	2,830,255.76
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		293,403.81	3,300,187.37
（二）归属于少数股东的综合收益总额		0.00	-469,931.61
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.0419	0.4715
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0419	0.4715

法定代表人：王晓东　　主管会计工作负责人：王晓东　　会计机构负责人：陈硕

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业收入	十、4	4,846,758.22	4,968,154.98
减：营业成本	十、4	1,114,467.30	753,521.00
税金及附加		501.97	10,963.58
销售费用		245,947.87	158,481.50
管理费用		1,319,503.70	1,280,556.81
研发费用		1,621,413.45	1,020,169.17
财务费用		118,311.53	116,662.68
其中：利息费用		120,479.10	120,830.68
利息收入		-4,279.87	-5,824.90
加：其他收益			44,701.71
投资收益（损失以“-”号填列）			1,607,811.17

其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-112,452.24	-140,481.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		314,160.16	3,139,832.11
加：营业外收入		8,425.27	16,831.26
减：营业外支出		7,590.42	581.03
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		314,995.01	3,156,082.34
减：所得税费用		-16,867.83	-19,269.74
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		331,862.84	3,175,352.08
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		331,862.84	3,175,352.08
（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		331,862.84	3,175,352.08
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.05	0.45
（二）稀释每股收益（元/股）		0.05	0.45

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
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		9,155,825.39	5,638,319.76
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		33,867.64	539,821.12
收到其他与经营活动有关的现金	五、35（1）	3,593,318.52	798,134.27
经营活动现金流入小计		12,783,011.55	6,976,275.15
购买商品、接受劳务支付的现金		5,391,937.50	3,130,064.80
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		7,065,754.97	4,903,777.31
支付的各项税费		468,508.90	919,667.63
支付其他与经营活动有关的现金	五、35（2）	6,083,908.38	3,034,862.61
经营活动现金流出小计		19,010,109.75	11,988,372.35
经营活动产生的现金流量净额		-6,227,098.20	-5,012,097.20
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			1,607,811.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		699,296.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		699,296.00	1,607,811.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		90,877.38	44,923.29
投资支付的现金			1,600,000.00

质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		90,877.38	1,644,923.29
投资活动产生的现金流量净额		608,418.62	-37,112.12
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,300,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		11,228,470.00	8,300,000.00
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		11,228,470.00	9,600,000.00
偿还债务支付的现金		7,456,000.00	10,200,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		257,664.29	2,760,064.91
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			
筹资活动现金流出小计		7,713,664.29	12,960,064.91
筹资活动产生的现金流量净额		3,514,805.71	-3,360,064.91
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		-2,103,873.87	-8,409,274.23
加：期初现金及现金等价物余额		9,134,805.45	11,484,373.37
六、期末现金及现金等价物余额		7,030,931.58	3,075,099.14

法定代表人：王晓东　　主管会计工作负责人：王晓东　　会计机构负责人：陈硕

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
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		3,712,339.12	2,160,428.89
收到的税费返还			44,701.71
收到其他与经营活动有关的现金		82,954.97	6,067,567.15
经营活动现金流入小计		3,795,294.09	8,272,697.75
购买商品、接受劳务支付的现金		3,523,704.63	3,484,020.42
支付给职工以及为职工支付的现金		2,221,693.04	1,775,484.39
支付的各项税费		208,724.69	522,648.76
支付其他与经营活动有关的现金		4,864,753.59	8,546,009.44
经营活动现金流出小计		10,818,875.95	14,328,163.01
经营活动产生的现金流量净额		-7,023,581.86	-6,055,465.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			1,607,811.17

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		699,296.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		699,296.00	1,607,811.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,176.85	2,503.25
投资支付的现金			1,600,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		21,176.85	1,602,503.25
投资活动产生的现金流量净额		678,119.15	5,307.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		6,350,000.00	1,800,000.00
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		6,350,000.00	1,800,000.00
偿还债务支付的现金			3,700,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		120,479.10	122,487.58
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		120,479.10	3,822,487.58
筹资活动产生的现金流量净额		6,229,520.90	-2,022,487.58
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		-115,941.81	-8,072,644.92
加：期初现金及现金等价物余额		6,935,943.23	9,655,217.91
六、期末现金及现金等价物余额		6,820,001.42	1,582,572.99

三、 财务报表附注

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1．半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
2．半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3．是否存在前期差错更正	□是 √否	
4．企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5．存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6．合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7．是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8．是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
9．是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10．是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
11．是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12．是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13．重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14．重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15．是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16．是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17．是否存在预计负债	□是 √否	

附注事项索引说明：

（1）重要会计政策变更公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁（修订），变更后的会计政策参见附注三、22、23。
（2）重要会计估计变更本公司在报告期内无重要会计估计变更事项。

（二） 财务报表项目附注

潍坊中财信信息科技股份有限公司
财务报表附注

截至2023年6月30日

（除特别注明外，金额单位为人民币元）

一、 公司的基本情况

1.历史沿革

（1）潍坊中财信信息科技股份有限公司（以下简称“本公司”、“公司”或“股份公司”）原为潍坊中财信科技有限公司（以下简称“有限公司”），由潍坊鲁伟实业总公司和潍坊市经济技术开发投资总公司共同以货币出资组建，于 2006 年 10 月 8 日经潍坊市工商行政管理局登记注册成立，注册资本为人民币 50.00 万元，该设立验资经中瑞华恒信会计师事务所有限公司山东分所审验，并于 2006 年 9 月 22 日出具“中瑞华恒信验字Ⅱ[2006]第 015 号”验资报告。

（2）根据有限公司 2016 年 10 月 15 日召开的股东会会议和修改后公司章程的规定，同意有限公司整体改制为股份有限公司。全体股东以有限公司 2016 年 8 月 31 日经北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）2016 年 10 月 14 日出具的“京永审字（2016）第 146191 号”《审计报告》审计的净资产 5,904,926.42 元进行出资，其中：500 万元作为改制后公司股本（每股面值一元），由全体股东按照原出资比例持股，超过部分作为本公司资本公积。该改制验资经北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）以 2016 年 10 月 31 日出具的“京永验字（2016）第 21092 号”验资报告验证。

改制后公司注册资本为 500 万元，并于 2016 年 11 月 11 日取得变更后的企业法人营业执照。

（3）2017 年 4 月 18 日，公司进入全国中小企业股份转让系统，股份简称“中财信”，股份代码“871380”。

截至 2023 年 6 月 30 日，公司股本 7,000,000.00 元，公司股东与中国证券登记结算有限责任公司北京分公司的公司证券持有人名册一致。

2.公司注册地、法人代表、统一社会信用代码

公司注册地：山东省潍坊高新区健康东街 10179 号软件园置城世贸中心软件楼 901 室

法人代表：王晓东

统一社会信用代码：91370700793934398U

3.业务性质及主要经营活动

公司所属行业和主要产品：公司所属的行业为软件开发业，主要从事软件开发、销售，系统集成。

经营范围：计算机软硬件、电子产品的开发销售；系统集成；初级农产品、食品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

高新技术企业证书号：GR202037000025

软件企业认定证书号：鲁 RQ-2016-0150

4.本期合并财务报表范围及其变化情况

（1）本期合并财务报表范围

本期财务报表合并范围包括本公司及本公司的全资子公司中财信科技（北京）有限公司、山东微立方信息技术股份有限公司，控股子公司杭州泰鼎问康信息科技股份有限公司、山东优学信息技术有限公司，全资子公司的子公司济南智算信息科技有限公司、全资子公司的子公司微立方智慧（青岛）信息技术有限公司。截至 2022 年 12 月 31 日，全资子公司济南莱芜高新区亿科信息技术有限公司、控股子公司杭州泰鼎问康信息科技股份有限公司、全资子公司的子公司微立方智慧（青岛）信息技术有限公司尚未实际出资、亦未发生业务，控股子公司山东优学信息技术有限公司尚未实际出资。

5.财务报告批准报出日

本财务报表于 2023 年 8 月 11 日已经本公司董事会决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制。

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

2.持续经营

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

三、 重要会计政策和会计估计

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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2.会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3.营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4.记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。通常情况下，同一控制下的企业合并是指发生在同一企业集团内部企业之间的合并，除此之外，一般不作为同一控制下的企业合并。

本公司作为合并方在企业合并中取得的资产、负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。同一控制下的控股合并形成的长期股权投资，本公司以合并日应享有被合并方账面所有者权益的份额作为形成长期股权投资的初始投资成本，相关会计处理见长期股权投资；同一控制下的吸收合并取得的资产、负债，本公司按照相关资产、负债在被合并方的原账面价值入账。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司作为合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其

他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

同一控制下的控股合并形成母子关系的，母公司在合并日编制合并财务报表，包括合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。

合并资产负债表，以被合并方有关资产、负债的账面价值并入合并财务报表，合并方与被合并方在合并日及以前期间发生的交易，作为内部交易，按照“合并财务报表”有关原则进行抵消；合并利润表和现金流量表，包含合并方及被合并方自合并当期期初至合并日实现的净利润和产生的现金流量，涉及双方在当期发生的交易及内部交易产生的现金流量，按照合并财务报表的有关原则进行抵消。

（2）非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

确定企业合并成本：企业合并成本包括购买方为进行企业合并支付的现金或非现金资产、发行或承担的债务、发行的权益性证券等在购买日的公允价值以及企业合并中发生的各项直接相关费用之和。通过多次交换交易分步实现的企业合并，对于购买日之前持有的被购买方的股权，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

A、在个别财务报表中，按照原持有被购买方的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

B、在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期投资收益。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

非同一控制下的控股合并取得的长期股权投资，本公司以购买日确定的企业合并成本（不包括应自被投资单位收取的现金股利和利润），作为对被购买方长期股权投资的初始投

资成本；非同一控制下的吸收合并取得的符合确认条件的各项可辨认资产、负债，本公司在购买日按照公允价值确认为本企业的资产和负债。本公司以非货币资产为对价取得被购买方的控制权或各项可辨认资产、负债的，有关非货币资产在购买日的公允价值与其账面价值的差额，作为资产的处置损益，计入合并当期的利润表。

非同一控制下的企业合并中，企业合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；在吸收合并情况下，该差额在母公司个别财务报表中确认的商誉；在控股合并情况下，该差额在合并财务报表中列示为商誉。

企业合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，本公司计入合并当期损益（营业外收入）。在吸收合并情况下，该差额计入合并当期母公司个别利润表；在控股合并情况下，该差额计入合并当期的合并利润表。

6.合并报表的编制方法

（1）合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，除有证据表明不能控制被投资单位的之外，本公司直接或间接持有被投资单位50%以上的表决权，或虽未持有50%以上表决权但满足以下条件之一的，将被投资单位纳入合并财务报表范围：通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位50%以上的表决权；根据公司章程或协议，有权决定被投资单位的财务和经营政策；有权任免被投资单位的董事会或类似机构的多数成员；在被投资单位的董事会或类似机构占多数表决权。

（2）合并财务报表编制方法

本公司合并财务报表以母公司和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，对子公司的长期股权投资按照权益法调整后编制。编制时将母公司与各子公司及各子公司之间的重要投资、往来、存货购销等内部交易及其未实现利润抵销后逐项合并，并计算少数股东权益和少数股东本期收益。如果子公司会计政策及会计期间与母公司不一致，合并前先按母公司的会计政策及会计期间调整子公司会计报表。

（3）报告期增加减少子公司的合并报表处理

在报告期内，因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初余额。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。在报告期内处置子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。

在报告期内，因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司在合并当期的期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。在报告期内处置子公司，将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产份额的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）分步处置股权至丧失控制权的合并报表处理

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前与丧失控制权时，按照前述不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资与丧失对原有子公司控制权时的会计政策实施会计处理。

7. 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8. 金融工具（不包括减值）

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（2）金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收

到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存

在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

9.金融工具减值

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

（1）减值准备的确认方法

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

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

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

评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

（3）以组合为基础评估预期信用风险

本公司对于信用风险显著不同且具备以下特征的应收票据、应收账款和其他应收款单项评价信用风险。如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收票据和应收款项等。

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

（4）金融资产减值的会计处理方法

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

（5）金融资产信用损失的确定方法

单项评估信用风险的金融资产，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司对单项评估未发生信用减值的金融资产，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

① 信用风险特征组合的确定依据

项目	确定组合的依据
组合 1（账龄组合）	除已单独计量损失准备的应收账款和其他应收款外，本公司根据以

项目	确定组合的依据
	前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合 2（信用风险极低金融资产组合）	根据预期信用损失测算，信用风险极低的应收票据和其他应收款
组合 3（关联方组合）	关联方的应收账款和其他应收款（关键管理人员扣除所持股份 5%以下人员）
组合 4（保证金类组合）	日常经常活动中应收取的代扣职工保险、公积金、待抵扣税金的其他应收款

② 按组合方式实施信用风险评估时，根据金融资产组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力），结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，以预计存续期基础计量其预期信用损失，确认金融资产的损失准备。

不同组合计量损失准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1（账龄组合）	预计存续期
组合 2（信用风险极低金融资产组合）	预计存续期
组合 3（关联方组合）	预计存续期
组合 4（保证金类组合）	预计存续期

③ 各组合预期信用损失率如下列示：

组合 1（账龄组合）：预期信用损失率

账龄	应收账款预期信用损失率（%）	其他应收款预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年）	5.00	5.00
1－2 年（含 2 年）	10.00	10.00
2－3 年（含 3 年）	30.00	30.00
3－4 年（含 4 年）	50.00	50.00
4－5 年（含 5 年）	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

组合 2（信用风险极低的金融资产组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0；

组合 3（关联方组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预

期信用损失率为 0；

组合 4（保证金类组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0。

10.存货

（1）存货的分类

本公司存货主要包括原材料、库存商品、在产品（生产成本）等。

（2）发出存货的计价方法

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

（3）期末存货的计量

资产负债表日，存货按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

按单个存货项目计算的成本高于其可变现净值的差额，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。

（4）存货的盘存制度

本公司采用永续盘存制。

（5）低值易耗品和包装物的摊销办法

①低值易耗品采用一次转销法；

②包装物采用一次转销法；

③其他周转材料采用一次转销法。

11. 合同资产和合同负债

在本公司与客户的合同中，本公司有权就已向客户转让商品、提供的相关服务而收取合同价款，与此同时承担将商品或服务转移给客户的履约义务。当客户实际支付合同对价或在该对价到期应付之前，企业已经向客户转移了商品或服务，则应当将因已转让商品或服务而有权收取对价的权利列示为合同资产，在取得无条件收款权时确认为应收账款或长期应收款。

在本公司与客户的合同中，本公司有权在尚未向客户转移商品或服务之前收取合同对

价，与此同时将已收或应收客户对价而应向客户转移商品或服务的义务列示为合同负债。当本公司履行向客户转让商品或提供服务的义务时，合同负债确认为收入。

本公司对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

12.长期股权投资

（1）初始计量

本公司分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量：

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、同一控制下的企业合并中，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

B、非同一控制下的企业合并中，本公司区别下列情况确定合并成本：

a）一次交换交易实现的企业合并，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债的公允价值；

b）通过多次交换交易分步实现的企业合并，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；

c）为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；

d）在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成本。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。

B、通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》确定。

C、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号--债务重组》确定。

③无论是以何种方式取得长期股权投资，取得投资时，对于支付的对价中包含的应享有被投资单位已经宣告但尚未发放的现金股利或利润都作为应收项目单独核算，不构成取得长期股权投资的初始投资成本。

（2）后续计量

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在个别财务报表中采用成本法核算。对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

①采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。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。

②采用权益法核算的长期股权投资，其初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，予

以全额确认。

本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

③本公司处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，同时考虑本公司和其他方持有的被投资单位当期可转换债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

13. 固定资产

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，并且使用年限超过一年，与该资产有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量的有形资产。

（1）固定资产的分类

本公司固定资产分为运输工具、办公设备和其他设备。

（2）固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数

存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下：

类　　别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	4	5.00	23.75
电子设备	3、5	5.00	19.00、31.67
其他设备	5	5.00	19.00

（3）融资租入固定资产

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。

融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。

融资租入的固定资产采用与自有应计折旧资产相一致的折旧政策。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

14. 借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的，在同时满足下列条件时予以资本化，计入相关资产成本：

① 资产支出已经发生；

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

（2）借款费用资本化金额的计算方法

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

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

15.无形资产

本公司将企业拥有或者控制的没有实物形态，并且与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入企业、该资产的成本能够可靠计量的可辨认非货币性资产确认为无形资产。

本公司的无形资产按实际支付的金额或确定的价值入账。

①购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照规定应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

②投资者投入的无形资产，按照投资合同或协议约定的价值作为成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

③本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的确认为无形资产：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，应当证明其有用性；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。

本公司使用寿命有限的无形资产，自该无形资产可供使用时起在使用寿命期内平均摊

销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。无形资产摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额，已计提减值准备的无形资产，还需扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。

对于使用寿命有限的各项无形资产的摊销年限分别为：

类　　别	摊销年限
软件著作权	5、10
软件	5、10

16. 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

（2）离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

（3）辞退福利

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

（4）其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

18. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

本公司规定与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

①该义务是企业承担的现时义务；

②履行该义务很可能导致经济利益流出企业；

③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

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

①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

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

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

19. 收入

（1） 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：①客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；② 客户能

够控制公司履约过程中在建商品或服务；③ 公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：①公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；② 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；③公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；④公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；⑤客户已接受该商品；⑥ 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（2） 收入计量原则

①公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

②合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

③合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

④合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

（3）收入确认的具体原则

①商品销售合同

本公司根据出库单、验收单开具发票确认收入。

②提供服劳务

本公司根据项目服务期间按期确认收入。

20.政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额1元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

21.递延所得税资产/递延所得税负债

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

（1）递延所得税资产

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

②资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

③资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

（2）递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

22. 租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。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，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、23。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额按照租赁内含利率或增量借款利率计算的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于4万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法）的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

（3）本公司作为出租人

本公司作作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第23号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

（4）售后回租

承租人和出租人按照《企业会计准则第14号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；出租人根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据本

准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理；出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

23. 使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第13号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、24。

24. 资产减值

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

（2）本公司经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响。

（3）市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产

预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

（4）有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏。

（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

（6）本公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等。

（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

本公司在资产负债表日对长期股权投资、固定资产、工程物资、在建工程、使用权资产、无形资产（使用寿命不确定的除外）等适用《企业会计准则第8号——资产减值》的各项资产进行判断，当存在减值迹象时对其进行减值测试-估计其可收回金额。可收回金额以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。资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，本公司通常以单项资产为基础估计其可收回金额。当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。

资产组是本公司可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。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。

本公司对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定及尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉的减值测试结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

25.重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

1）公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2）公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关

于亏损合同的判断”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

3） 公司自 2022 年起提前执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4）公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

5）公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

（2）重要会计估计变更

本公司在报告期内无重要会计估计变更事项。

四、 税项

1.主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应税收入	13%、6%
城市建设维护税	应纳流转税	7%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、2.5%

注:营业收入中的系统集成、软件代理增值税税率为 13%，软件服务、技术开发、网建服务增值税税率为 6%。

2.税收优惠

①本公司为高新技术企业：高新技术企业证书编号为 GR202037000025。2020-2023 年度本公司执行 15%的企业所得税税率。

全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司为高新技术企业：高新技术企业证书编号为 GR202237005853。2022-2024 年度执行 15%的企业所得税税率。

全资子公司中财信科技（北京）有限公司的子公司济南智算信息科技有限公司为高新

技术企业：高新技术企业证书编号为 GR202237001424。2022-2024 年度执行 15%的企业所得税。

②全资子公司中财信科技（北京）有限公司在报告期内享受小型微利企业所得税税收优惠政策。

五、 合并财务报表主要项目注释

1.货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	32,916.08	32,916.08
银行存款	9,101,889.37	9,101,889.37
其他货币资金		
合计	**7,030,931.58**	**9,134,805.45**
其中：存放在境外的款项总额		

至报告期末，本项目中无因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项及存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2.应收票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		190,000.00
合计		**190,000.00**

期末公司无质押的应收票据。

3.应收账款

（1）应收账款分类披露

类　　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	27,858,074.56	100.00	3,438,432.28	12.34	
其中：账龄组合	27,858,074.56	100.00	3,438,432.28	12.34	24,419,642.28

类　　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
合计	**27,858,074.56**	**100.00**	**3,438,432.28**	**/**	**24,419,642.28**

类　　别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	23,665,368.07	100.00	3,315,161.45	14.01	20,350,206.62
其中：账龄组合	23,665,368.07	100.00	3,315,161.45	14.01	20,350,206.62
合计	**23,665,368.07**	**100.00**	**3,315,161.45**	**/**	**20,350,206.62**

按账龄组合计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率%
1 年以内	18,188,604.74	909,430.24	5.00
1 至 2 年	5,852,365.28	585,236.53	10.00
2 至 3 年	1,088,616.03	326,584.81	30.00
3 至 4 年	2,168,378.58	1,084,189.29	50.00
4 至 5 年	135,592.57	108,474.06	80.00
5 年以上	424,517.36	424,517.36	100.00
合计	**27,858,074.56**	**3,438,432.28**	**/**

（2）报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 123，270.83 元；收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

（3） 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例（%）	坏账准备期末金额
智采云（北京）科技有限公司	非关联方	2,380,000.00	1-2 年	8.54	238,000.00
潍坊广瑞纳智	非关联方	12,722.40	1 年以内	7.5	636.12

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例（%）	坏账准备期末金额
能冷链设备有限公司		1,980,000.00	1-2 年		198,000.00
		96,921.60	3-4 年		48,460.80
重庆交通开投科技发展有限公司	非关联方	1,781,900.00	1 年以内	6.4	89,095.00
招商银行股份有限公司	非关联方	1,568,362.14	3-4 年	5.63	784,181.07
潍坊市住房公积金管理中心	非关联方	1,388,580.22	1-2 年	4.98	138,858.02
合计	**/**	**9,208,486.36**		**33.05**	**1,497,231.01**

4. 预付款项

（1）预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金 额	比例（%）	金 额	比例（%）
1 年以内	1,514,228.56	32.11	1,414,227.44	61.25
1-2 年	3,042,189.08	64.51	735,216.57	31.84
2-3 年	137,107.00	2.91	137,107.60	5.94
3 年以上	22,434.25	0.48	22,434.25	0.97
合计	**4,715,958.89**	**100.00**	**2,308,985.86**	**100.00**

（2）按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金 额	账龄	占预付款总额的比例（%）
山东乐升电子股份有限公司	非关联方	816,800.00	1-2 年	17.32
山东聚冠电子科技发展有限公司	非关联方	319,000.00	1 年以内	6.76
潍城区西关敬创电子产品销售中心	非关联方	124,700.00	1-2 年	2.64
山东聚盛联创信息科技有限公司	非关联方	123,400.00	1 年以内	2.62
潍坊未来建筑工程有限公司	非关联方	102,830.00	1 年以内	2.18
合计	**/**	**1,486,730.00**	**/**	**31.53**

5. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,448,012.23	1,385,964.82
合计	**1,448,012.23**	**1,385,964.82**

5.1 其他应收款

（1）其他应收款分类披露

类　　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,757,459.15	100.00	309,446.92	17.61	1,448,012.23
其中：账龄组合	1,361,801.47	77.49	309,446.92	22.72	1,052,354.55
关联方组合	66,397.00	3.78			66,397.00
保证金类组合	329,260.68	18.74			329,260.68
合计	**1,757,459.15**	**100.00**	**309,446.92**	**/**	**1,448,012.23**

类　　别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,688,306.18	100.00	302,341.36	17.91	1,385,964.82
其中：账龄组合	1,292,648.50	76.56	302,341.36	23.39	990,307.14
关联方组合	66,397.00	3.93			66,397.00
保证金类组合	329,260.68	19.50			329,260.68
合计	**1,688,306.18**	**100.00**	**302,341.36**	**/**	**1,385,964.82**

按账龄组合计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额

	其他应收款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内	646,047.94	32,302.40	5
1 至 2 年	328,030.46	32,803.05	10
2 至 3 年	154,715.99	46,414.80	30
3 至 4 年	27,678.00	13,839.00	50
4 至 5 年	106,207.00	84,965.60	80
5 年以上	99,122.08	99,122.08	100
合计	**1,361,801.47**	**309,446.92**	**/**

（2）报告期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 7,105.56 元；收回或转回坏账准备金 0.00 元。

（3）报告期内实际核销的其他应收款情况

无。

（4）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金及押金	329,260.68	250,413.45
备用金及往来款	1,411,013.87	1,108,632.05
代扣代缴保险及公积金等	17,184.60	329,260.68
合计	**1,757,459.15**	**1,688,306.18**

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	款项的性质	金额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
孙茂章	非关联方	备用金	336,595.50	1 年以内	19.15	16,829.78
田志豪	非关联方	备用金	250,172.23	1 年以内	18.56	12,508.61
			76,128.86	1-2 年		7,612.89
王乐	非关联方	备用金	194,037.17	1 年以内	11.04	9,701.86
河北奥威实业集团有限公司	非关联方	股权转让款	100,000.00	4-5 年	5.69	80,000.00
孙志欣	非关联方	备用金	35,770.00	1-2 年	2.04	3,577.00
合计	**/**	**/**	**992,703.76**	**/**	**56.49**	**130,230.13**

6.存货

（1）存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	105,480.48		105,480.48	74,242.43		74,242.43
库存商品	28,761.06		28,761.06	28,761.06		28,761.06
生产成本	1,111,298.02		1,111,298.02	1,626,535.44		1,626,535.44
合计	**1,245,539.56**		**1,245,539.56**	**1,729,538.93**		**1,729,538.93**

（2）存货跌价准备

报告期末，对存货是否存在减值迹象进行了分析判断，认为本公司期末存货不存在减值迹象，故未计提存货跌价准备。

7.其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预交增值税	114,292.73	85,764.52
待抵扣进项税		76,070.52
合计	**114,292.73**	**161,835.04**

8.固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	390,745.19	390,663.04
固定资产清理		
合计	**390,745.19**	**390,663.04**

8.1 固定资产

（1）固定资产情况

项目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	358,399.54	1,120,478.43	189,875.30	1,668,753.27
2.本期增加金额		75,015.99		75,015.99
（1）购置		75,015.99		75,015.99

项目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
（2）在建工程转入				
（3）企业合并增加				
3.本期减少金额				
（1）处置或报废				
4.期末余额	358,399.54	1,195,494.42	189,875.30	1,743,769.26
二、累计折旧：				
1.期初余额	261,032.66	844,476.94	172,580.63	1,278,090.23
2.本期增加金额	2,648.23	70,202.42	2,083.20	74,933.85
（1）计提	2,648.23	70,202.42	2,083.20	74,933.85
（2）企业合并增加				
3.本期减少金额				
（1）处置或报废				
4.期末余额	263,680.89	914,679.36	174,663.83	1,353,024.08
三、减值准备：				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
3.本期减少金额				
（1）处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值：				
1.期末余额	94,718.65	280,815.07	15,211.47	390,745.19
2.期初余额	97,366.88	276,001.49	17,294.67	390,663.04

（2)暂时闲置的固定资产情况

无暂时闲置的固定资产。

(3)通过融资租赁租入的固定资产情况

无 通过融资租赁租入的固定资产。

(4)通过经营租赁租出的固定资产

无通过经营租赁租出的固定资产。

(5)未办妥产权证书的固定资产情况

无未办妥产权证书的固定资产。

9. 使用权资产

项　目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合　计
一、账面原值：				
1.期初余额	418,415.30			418,415.30
2.本期增加金额				
（1）租入				
（2）租赁负债调整				
3.本期减少金额				
（1）转租赁为融资租赁				
（2）转让或持有待售				
（3）其他减少				
4. 期末余额				
二、累计折旧	386,229.60			386,229.60
1. 期初余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
（2）其他增加				
3.本期减少金额				
（1）转租赁为融资租赁				
（2）转让或持有待售				
（3）其他减少				
4. 期末余额				
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
（2）其他增加				

项　目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合　计
3.本期减少金额				
（1）转租赁为融资租赁				
（2）转让或持有待售				
（3）其他减少				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	32,185.70			32,185.70
2. 期初账面价值	32,185.70			32,185.70

10. 无形资产

（1）无形资产情况

项目	软件著作权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	70,819.49	197,840.25	268,659.74
2.本期增加金额			
(1)购置			
(2)内部研发			
(3)企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额	70,819.49	197,840.25	268,659.74
二、累计摊销			
1. 期初余额	38,235.65	93,789.03	132,024.68
2.本期增加金额	3179.62	9478.08	12,657.7
（1）计提	3179.62	9478.08	12,657.7
（2）企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4. 期末余额	41,415.27	103,267.11	144,682.38
三、减值准备			
1.期初余额			

项目	软件著作权	软件	合计
2.本期增加金额			
（1）计提			
（2）企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末余额	29,404.22	94,573.14	123,977.36
2. 期初余额	32,583.84	104,051.22	136,635.06

截至报告期末无通过公司内部研发形成的无形资产。

（2）未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

11. 递延所得税资产/ 递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,747,879.20	561,619.38	3,617,502.81	542,062.93
未弥补亏损				
合计	**3,747,879.20**	**561,619.38**	**3,617,502.81**	**542,062.93**

（2）未经抵销的递延所得税负债

本公司无未经抵消的递延所得税负债。

（3）未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	6,517,604.74	6,517,604.74
合计	**6,517,604.74**	**6,517,604.74**

12. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额

项目	期末余额	期初余额
预付购房款	0.00	699,296.00
合计	**0.00**	**699,296.00**

13. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	8,000,000.00	5,000,000.00
组合借款	5,800,000.00	6,500,000.00
信用借款	5,798,470.00	4,326,000.00
合计	**19,598,470.00**	**15,826,000.00**

说明：

（1）保证借款

1）2022年9月13日，本公司与中国工商银行股份有限公司潍坊开发支行签订0160700019-2022年（开发）字00281号小企业借款合同，借款金额5,000,000.00元，借款期限2022年9月15日-2023年9月8日，保证人王晓东、赵红梅与债权人中国工商银行股份有限公司潍坊开发支行签订合同编号为2022年开发中财信（保）字0001号最高额保证合同为该贷款提供担保。

2）2022年3月15日，本公司全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司与潍坊农村商业银行股份有限公司高新支行签订人民币流动资金借款合同，合同编号:潍坊农商银行流借字（2023年）第1-1076号，借款金额3,000,000.00元，借款期限2023年3月13日-2026年3月12日。保证人潍坊中财信信息科技股份有限公司及宋庆昌、牟秀梅、曹桂先、赵红梅与债权人潍坊农村商业银行股份有限公司高新支行签订合同编号为（潍坊农商银行）保字（2023）年第1-1076号保证合同为该贷款提供担保； 出质人山东微立方信息技术股份有限公司与质权人潍坊农村商业银行股份有限公司高新支行签订同编号为（潍坊农商银行）权质字（2023）年第1-1076号权利质押合同，以“一种SCR脱硝系统均匀性优化方法”一项发明专利、“一种水流量检测全屋净水器”等三项实用新型专利和两项外观专利为该贷款提供质押。

3）2023年6月28日，本公司与潍坊农商银行高新支行签订潍坊农商银行流借字2023年第1-1217号企业借款合同，借款金额为4300000,借款期限为2023年6月28日-2026年6月24日，保证人王晓东、赵红梅与债权人潍坊农商银行高新支行签订潍坊农商银行保字2023年第1-1217号保证合同为该贷款提供担保。

4）2023年6月28日，本公司与潍坊农商银行高新支行签订潍坊农商银行流借字2023年

第1-1218号企业借款合同，借款金额为1500000 ，借款期限为2023年6月28日-2026年6月24日，保证人王晓东、曹桂先与债权人潍坊农商银行高新支行签订潍坊农商银行保字2023年第1-1218号保证合同为该贷款提供担保。

（2）信用借款

1）本公司及共同借款人王晓东与中国建设银行股份有限公司潍坊东风支行签订小微快贷借款合同，合同编号：DF-2021-10908，借款额度为人民币2,000,000.00元。本公司2022年度累计借款金额3,800,000.00元，累计还款金额3,800,000.00元，截至2022年12月31日该项借款余额2,000,000.00元。

2）本公司与兴业银行股份有限公司济南分行签订兴业银行线上融资“合同贷”业务借款合同，电子合同编号：848F-2251-E502-4C47，借款额度为人民币5,000,000.00元，借款额度有效期2022年10月25日-2023年10月23日。2022年借款金额1,370,000.00元，借款期限为2022年11月2日-2023年11月1日。

3）2023年本公司与中国建设银行股份有限公司济南济东支行签订建设银行线上小微企业快贷合同，电子合同编号：370010915660784056，借款额度为人民币1089,000.00元，借款额度有效期2023年6月25日-2024年6月25日。

4）2023年本公司与中国建设银行股份有限公司济南济东支行签订建设银行线上小微企业快贷合同，电子合同编号370009115660342287，借款额度为人民币332470元，借款额度有效期2023年5月12日-2024年5月12日。

5）2023年本公司与交通银行济南自贸区分行签订企业融资普通贷款。电子合同编号：Z2303LN15644679，借款额度为人民币457,000.00元，借款额度有效期2023年3月8日-2024年3月8日。

14. 应付账款

（1）账龄分析

账 龄	期末余额		期初余额	
	金 额	比例（%）	金 额	比例（%）
1 年以内	278,690.23	43.41	106,580.23	10.93
1-2 年	137,717.71	21.45	642,699.04	65.92
2-3 年	184,850.41	28.79	184,850.41	18.97
3 年以上	40,779.01	6.35	40,779.01	4.18

账 龄	期末余额		期初余额	
	金 额	比例（%）	金 额	比例（%）
合计	**642,037.36**	**100.00**	**974,908.69**	**100.00**

（2）期末余额前五名的应付账款情况

单位名称	金额	账龄	占应付账款比例（%）
王晓东	177,126.40	2-3 年	27.59
山东乾照电子科技有限公司	146,640.00	1-2 年	22.84
兴润建设集团有限公司	60,200.00	1 年以内	9.38
深圳市创乾物联有限公司	54,593.81	1 年以内	8.5
青岛汇芯顺泰电子有限公司	41,954.31	1-2 年	6.53
合计	**480,514.52**		**74.84**

15. 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收货款	14,000.00	700,320.51
合计	**14,000.00**	**700,320.51**

16. 应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	899,358.70	6,348,022.45	6,710,734.66	536,646.49
二、离职后福利-设定提存计划		265,173.98	265,173.98	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	**899,358.70**	**6,613,196.43**	**6,975,908.64**	**536,646.49**

（2）短期薪酬列示：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	899,358.70	5,881,296.64	6,244,008.85	536,646.49
二、职工福利费		259,400.00	259,400.00	
三、社会保险费		132,783.71	132,783.71	
其中：医疗生育保险费		126,791.84	126,791.84	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费		5,991.87	5,991.87	
四、住房公积金		74,542.10	74,542.10	
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
合计	**899,358.70**	**6,348,022.45**	**6,710,734.66**	**536,646.49**

（3）设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		254,063.68	254,063.68	
2、失业保险费		11,110.30	11,110.30	
合计		**265,173.98**	**265,173.98**	

17. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
未交增值税	850,184.27	681,663.50
城市维护建设税	2,368.58	11,574.02
教育费附加	850.37	2,696.85
地方教育费附加	2,325.55	5,269.94
地方水利建设基金	118.18	118.18
个人所得税	18,804.38	22,435.19
企业所得税	358,072.04	358,072.04
房产税	1,750.00	1,750.00
合计	**1,234,473.37**	**1,083,579.72**

18. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	256,955.15	60,971.59
合计	**256,955.15**	**60,971.59**

18.1 其他应付款

（1）按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
代扣代缴保险及住房公积金	34,498.77	34,498.77
往来借款	222,456.38	26,472.82
合计	**256,955.15**	**60,971.59**

（2）按账龄列示其他应付款

账 龄	期末余额		期初余额	
	金 额	比例（%）	金 额	比例（%）
1 年以内	225,867.32	87.90	55,483.76	91.00
1-2 年	29,016.33	11.29	3,416.33	5.60
2-3 年				
3 年以上	2,071.50	0.81	2,071.50	3.40
合计	**256,955.15**	**100.00**	**60,971.59**	**100.00**

（3）其他应付款期末余额的主要情况

单位名称	金额	账龄	占其他应付款比例（%）
黄万晓	150,000.00	1 年以内	58.38
宋庆昌	100,000.00	1 年以内	38.92
合计	**250,000.00**		**97.29**

19. 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	23,613.91	33,738.40
未确认融资费用	-61.04	-64.01
小计	23,552.87	33,674.39
减：一年内到期的租赁负债		33,674.39
合 计	**23,552.87**	**0.00**

20. 股本

	期初余额	本次变动增减（+、一）	期末余额

		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	7,000,000.00						7,000,000.00

21. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	101,120.26			101,120.26
合计	**101,120.26**			**101,120.26**

本期资本公积增加是由于公司对控股子公司所持股份比例变动所致。

22. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,339,271.75			1,339,271.75
合计	**1,339,271.75**			**1,339,271.75**

23. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	9,043,029.98	8,693,204.74
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减－）		
调整后期初未分配利润	9,043,029.98	8,693,204.74
加：本期归属于母公司所有者的净利润	293,403.81	702,400.49
减：提取法定盈余公积		352,575.25
未分配利润转增资本（或股本）		
期末未分配利润	**9,336,433.79**	**9,043,029.98**

24. 营业收入和营业成本

（1）营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	11,565,789.90	2,103,053.33	10,514,218.04	1,577,468.10
合计	**11,565,789.90**	**2,103,053.33**	**10,514,218.04**	**1,577,468.10**

（2）分类别列示主营业务收入及主营业务成本

2023 半年度

类别名称	主营业务收入	主营业务成本	主营业务毛利	毛利率%
系统集成	579,646.02	108,443.43	471,202.59	
软件服务	4,771,650.95	1,044,467.30	3,727,183.65	81.29
技术开发	4,852,589.92	412,400.00	4,440,189.92	78.11
网建服务	1,351,997.35	537,742.60	814,254.75	91.50
传感器设备收入	9,905.66		9,905.66	60.23
合计	**11,565,789.90**	**2,103,053.33**	**9,462,736.57**	**100.00**

（3）2023 半年度公司前五名客户主营业务收入及所占比例如下：

单位名称	收入金额	占收入总额比例（%）
潍坊市住房公积金管理中心	1,388,580.22	12.01
山东建银科技有限责任公司	1,331,132.08	11.51
潍坊市财政局	1,321,121.68	11.42
诚泰信息科技（天津）有限公司	598,113.21	5.17
华电山东物资有限公司	486,725.66	4.21
合计	**5,125,672.85**	**44.32**

25. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	8,736.74	14,734.77
教育费附加	1,677.95	5,048.47
地方教育费附加	1,118.63	3,145.71
地方水利建设基金		228.98
合计	**11,533.32**	**23,157.93**

26. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	26,881.30	2,397.34
业务招待费	35,412.01	18,563.00
招标服务费	23,224.17	4,470.00

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	7,668.20	2,526.00
车辆费用	5,057.70	3,338.01
咨询服务费	13,797.00	59,550.48
工资	256,435.49	133,146.07
业务宣传费		
合计	**368,475.87**	**223,990.90**

27. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	97,811.74	67,193.63
差旅费	123,218.68	140,784.79
业务招待费	134,876.61	167,064.30
车辆费用	2,320.00	15,100.39
工资	2,832,766.89	1,453,802.46
福利	48,673.46	144,087.43
社会保险	536,757.42	561,640.05
住房公积金	91,726.69	102,496.01
物业水电费	15,864.59	14,164.98
折旧费	74,933.85	41,370.70
咨询费	229,805.75	304,063.52
房租费	9,291.80	202,430.40
累计摊销	12,657.70	12,037.38
其他	40,878.13	245,744.26
合计	**4,251,583.31**	**3,471,980.30**

28. 研发费用

（1）研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
研发费用总额	4,209,904.29	2,654,372.23

（2）按成本项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
人工费	4,174,978.09	2,634,348.28
材料费	1,689.00	1,006.00
技术服务费	33,237.20	19017.95
合计	**4,209,904.29**	**2,654,372.23**

29.财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	257,665.29	283,421.67
减：利息收入	5,904.13	9,670.19
手续费及其他	7,256.63	3,266.10
合计	**259,017.79**	**277,017.58**

30.其他收益

补助项目项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
增值税即征即退	33,867.64	539,821.12	与收益相关
科技局奖励/补助			
研发补助			
新四板补助			
高新技术企业补助			
进项税加计抵减			
稳岗补贴			
合计	**33,867.64**	**539,821.12**	

31. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、应收票据减值损失		
二、应收账款减值损失	123,270.83	212,733.73
三、其他应收款减值损失	7,105.56	2,407.36
合计	**130,376.39**	**215,141.09**

32.营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
收职工笔记本款	10,903.00	7,889.98
其他	4,862.07	187,518.62
合计	**15,765.07**	**195,408.60**

注：上述营业外收入全部计入相应报告期非经常性损益。

33. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚款、滞纳金等		
其他	7630.95	590.55
合计	**7630.95**	**590.55**

注：上述营业外支出全部计入相应报告期非经常性损益。

34.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	-19,556.45	-24,526.68
合计	**-19,556.45**	**-24,526.68**

35.现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金：

项目	本期发生额	上期发生额
营业外收入等	15,765.07	195,408.60
利息收入	5,904.13	9,670.19
往来款、备用金及保证金	3,571,649.32	593,055.48
合计	**3,593,318.52**	**798,134.27**

（2）支付的其他与经营活动有关的现金：

项目	本期发生额	上期发生额

项目	本期发生额	上期发生额
各项费用	2,343,633.83	2,109,022.67
往来款、备用金及保证金	3,740,274.55	925,839.94
合计	**6,083,908.38**	**3,034,862.61**

36.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1．将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	293,403.81	2,830,255.76
加：资产减值准备	130,376.39	215,141.09
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	74,933.84	41,064.57
无形资产摊销	12,657.70	12,037.38
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	257,664.29	286,509.27
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-19,556.45	-24,526.68
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	483,999.37	950,155.50
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-6,312,306.06	-5,252,894.62
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-1,035,026.84	-3,886,853.55
其他	-113,244.25	-182,985.92
经营活动产生的现金流量净额	-6,227,098.20	-5,012,097.20
2．不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

补充资料	本期发生额	上期发生额
融资租入固定资产		
3．现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	7,030,931.58	3,075,099.14
减：现金的期初余额	9,134,805.45	11,484,373.37
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,103,873.87	-8,409,274.23

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金	32,916.08	32,916.08
可随时用于支付的银行存款	6,998,015.50	9,101,889.37
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	7,030,931.58	9,134,805.45

六、在其他主体中的权益

在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
中财信科技（北京）有限公司	北京市丰台区南四环西路128号院3号楼4层510室	北京市丰台区南四环西路128号院3号楼4层510室	软件开发	100.00		设立
山东微立方信息技术股份有限公司	山东省潍坊市高新区健康东街10179号软件园置城世贸中心软件楼1108室	山东省潍坊市高新区健康东街10179号软件园置城世贸中心软件楼1108室	软件和信息技术服务业	100.00		设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
山东优学信息技术有限公司	中国（山东）自由贸易试验区济南片区汉峪金谷 A4 区 3 栋办公楼 34 层 071	中国（山东）自由贸易试验区济南片区汉峪金谷 A4 区 3 栋办公楼 34 层 071	软件和信息技术服务业	100.00		设立

七、 关联方及关联交易

1.本公司的实际控制人情况

实际控制人	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
王晓东	60.72	78.84

注：王晓东直接持股 40.84%，间接持股 19.88%【潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）对本公司持股 38.00%，王晓东对潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）持股 52.32%】。

王晓东担任本公司董事长、总经理。

2.本企业的子公司情况见本附注六。

3.其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
曹桂先	董事长、总经理的母亲
黄万晓	董事、董事会秘书
宋庆昌	董事
刘炳军	董事
巩存志	董事、副总经理
徐宝峰	监事会主席
王勇	监事
宿延磊	监事
潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）	对本公司持股 38%的股东

4.关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无。

（2）关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司无关联受托管理/承包及委托管理/出包情况。

（3）关联租赁情况

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费用	上期确认的租赁费用
王晓东	房屋建筑物	212,551.92	212,551.92

说明：本公司租赁股东王晓东名下的房产作为办公场所， 2022 年 2 月 28 日-2023 年 3 月 1 日每年租金 212,551.92 元（含税价）。

（4）关联方资金拆借

本公司无关联方资金拆借情况。

（5）关联方资产转让、债务重组情况

本公司无关联方资产转让、债务重组情况。

（6）关键管理人员报酬

项目	期末余额	期初余额
关键管理人员报酬	515,980.98	515,980.98

（7）其他关联方交易

本公司预付曹桂先购房款 699,296.00 元，用于购置曹桂先坐落于山东省潍坊市奎文区虞河路 313 号 1 号楼 6 号，不动产权证编号：潍房权证市属字第 013768 号，该款项已于 2023 年 6 月 29 日全额归还至潍坊中财信信息科技股份有限公司银行账户内。

5.关联方应收应付款项

应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款	王晓东	6,000.00	6,000.00
其他应收款	王勇	60,397.00	60,397.00

应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	王晓东	177,126.40	177,126.40

八、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

无。

2. 或有事项

无。

3. 资产负债表日后事项

无。

九、其他重要事项

截至 2023 年 6 月 30 日，公司无应在本附注中披露的其他重要事项。

十、母公司财务报表主要项目注释

1.应收账款

（1）应收账款分类披露

类　　别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	12,680,884.50	100.00	2,062,753.98	0.16	10,618,130.52
其中：账龄组合	12,680,884.50	100.00	2,062,753.98	0.16	10,618,130.52
合计	**12,680,884.50**	**100.00**	**2,062,753.98**	**/**	**10,618,130.52**

类　　别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	11,363,037.01	100.00	1,954,361.60	17.20	9,408,675.41
其中：账龄组合	11,363,037.01	100.00	1,954,361.60	17.20	9,408,675.41
合计	**11,363,037.01**	**100.00**	**1,954,361.60**	**/**	**9,408,675.41**

【组合一】按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率%
1 年以内	7,701,195.07	385,059.75	5.00
1 至 2 年	2,545,817.36	254,581.74	10.00
2 至 3 年	233,800.00	70,140.00	30.00
3 至 4 年	1,639,962.14	819,981.07	50.00
4 至 5 年	135,592.57	108,474.06	80.00
5 年以上	424,517.36	424,517.36	100.00
合计	**12,680,884.50**	**2,062,753.98**	**/**

（2）报告期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 108,392.38 元；收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例（%）	坏账准备期末金额
智采云（北京）科技有限公司	非关联方	2,380,000.00	1-2 年	18.77	238,000.00
招商银行股份有限公司	非关联方	1,568,362.14	3-4 年	12.37	784,181.07
潍坊市住房公积金管理中心	非关联方	1,388,580.22	1 年以内	10.95	69,429.01
潍坊市财政局	非关联方	1,321,121.68	1 年以内	10.42	66,056.08
中国建设银行股份有限公司临沂分行	非关联方	1,266,500.00	1-2 年	9.99	126,650.00
合计	**/**	**7,924,564.04**		**62.49**	**1,284,316.17**

2.其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	11,273,376.23	7,252,248.48
合计	**11,273,376.23**	**7,252,248.48**

2.1 其他应收款

（1）其他应收款分类披露

类　　别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	11,508,809.87	100.00	235,433.64	2.05	11,273,376.23
其中：账龄组合	865,593.66	7.52	235,433.64	27.20	630,160.02
关联方组合	10,540,880.05	91.59			10,540,880.05
保证金类组合	102,336.16	0.89			102,336.16
合计	**11,508,809.87**	**100.00**	**235,433.64**	**/**	**11,273,376.23**

类　　别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	7,483,622.26	100	231,373.78	6.62	7,252,248.48
其中：账龄组合	819,996.55	10.96	231,373.78	18.05	588,622.77
关联方组合	6,347,277.05	84.81			6,347,277.05
保证金类组合	316,348.66	4.23			316,348.66
合计	**7,483,622.26**	100.00	**231,373.78**	**/**	**7,252,248.48**

【组合一】按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内	467,033.98	23,351.70	5.00
1 至 2 年	171,552.60	17,155.26	10.00
2 至 3 年			30.00
3 至 4 年	21,678.00	10,839.00	50.00
4 至 5 年	106,207.00	84,965.60	80.00
5 年以上	99,122.08	99,122.08	100.00
合计	**865,593.66**	**235,433.64**	**/**

（2）报告期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备 4,059.86 元；收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

（3）报告期内实际核销的其他应收款情况

无。

（4）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金及押金	94,513.17	149,519.09
备用金及往来款	11,097,947.84	7,017,754.51
代扣代缴保险及公积金	316,348.86	316,348.66
合计	**11,508,809.87**	**7,483,622.26**

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	款项的性质	金额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
山东微立方信息技术股份有限公司	关联方	往来款	4,350,864.50	1年以内	74.82	
			4,260,000.00	1-2年		
济南智算信息科技有限公司	关联方	往来款	1,400,000.00	1年以内	12.24	
			1,800.00	1-2年		
			1,800.00	2-3年		
			5,000.00	4-5年		
中财信科技（北京）有限公司	关联方	往来款	1,080.00	1-2年	4.53	
			207,560.00	3-4年		
			312,775.55	4-5年		
田志豪	非关联方	备用金	305,708.77	1年以内	2.66	15,285.44
齐晓丽	非关联方	备用金	111,800.18	1年以内	0.97	5,590.01
合计	**/**	**/**	**10,958,389.00**	**/**	**88.44**	**20,875.45**

（6）涉及政府补助的其他应收款

无。

（7）因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

（8）转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

3.长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	7,185,000.00		7,185,000.00	7,185,000.00		7,185,000.00
合计	**7,185,000.00**		**7,185,000.00**	**7,185,000.00**		**7,185,000.00**

对子公司的投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
中财信科技（北京）有限公司	4,185,000.00			4,185,000.00		
山东微立方信息技术股份有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
合计	**7,185,000.00**			**7,185,000.00**		

4.营业收入和营业成本

（1）营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,846,758.22	1,114,467.30	4,968,154.98	753,521.00
合计	**4,846,758.22**	**1,114,467.30**	**4,968,154.98**	**753,521.00**

（2）分类别列示主营业务收入及主营业务成本

2023 半年度

类别名称	主营业务收入	主营业务成本	主营业务毛利	毛利率%
系统集成	561,946.90	98,443.43	561,946.90	82.48
软件服务	4,274,905.66	1,016,023.87	3,160,438.36	76.23
技术开发				
软件代理				
网建服务	9,905.66		9,905.66	100.00
合计	**4,846,758.22**	**1,114,467.30**	**3,732,290.92**	**77.01**

（3）2023 半年度公司前五名客户主营业务收入及所占比例如下：

单位名称	收入金额	占收入总额比例（%）
潍坊市财政局	1,254,716.98	25.89
潍坊市住房公积金管理中心	1,187,470.78	24.50
潍坊市寒亭区财政局	197,345.13	4.07
寿光市财政局	169,811.32	3.50
潍坊市城市管理执法支队	169,811.32	3.50
合计	**2,979,155.54**	**61.47**

十一、补充资料

1.当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额
非流动资产处置损益	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
非货币性资产交换损益	
委托他人投资或管理资产的损益	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
债务重组损益	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债取得的投资收益	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
对外委托贷款取得的损益	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	

项目	本期发生额
受托经营取得的托管费收入	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,134.12
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
减：所得税影响额	1,220.12
少数股东损益影响额	
合计	**6,914.00**

2.净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.66	0.0419	0.0419
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.63	0.0409	0.0409

潍坊中财信信息科技股份有限公司

2023 年 8 月 11 日

附件Ⅰ 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
非流动资产处置损益	0.00
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	0.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,134.12
非经常性损益合计	8,134.12
减：所得税影响数	1,220.12
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	6,914.00

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

附件Ⅱ 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

□适用 √不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用