

证券代码：873683

证券简称：云集数科

主办券商：中泰证券



云集数科

NEEQ: 873683

云集数字科技（山东）股份有限公司

Yunji Digital Technology (Shandong) Co., Ltd



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、公司负责人刘金发、主管会计工作负责人付珊珊 及会计机构负责人（会计主管人员）付珊珊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、大华会计师事务所(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“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析,请投资者注意阅读。
 - 七、未按要求披露的事项及原因
- | |
|------------------------------|
| 因涉及公司商业秘密，前五大客户及供应商存在豁免披露情形。 |
|------------------------------|

目录

第一节 公司概况5

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析7

第三节 重大事件22

第四节 股份变动、融资和利润分配.....27

第五节 公司治理33

第六节 财务会计报告38

附件会计信息调整及差异情况.....131

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、母公司、本公司、股份公司、云集数科、挂牌公司	指	云集数字科技（山东）股份有限公司
财金云	指	财金云数字产业发展（潍坊）有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
公司章程	指	云集数字科技（山东）股份有限公司章程
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	云集数字科技（山东）股份有限公司股东大会
董事会	指	云集数字科技（山东）股份有限公司董事会
监事会	指	云集数字科技（山东）股份有限公司监事会
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》
高级管理人员	指	公司总经理、财务负责人、董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
元、万元	指	人民币元、人民币万元
本期、报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
上年同期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
SaaS 业务	指	基于云平台部署，针对客户使用的标准化产品进行统一开发、升级、运维
潍坊道微	指	潍坊道微企业管理服务中心（有限合伙）
潍坊星瀚	指	潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	云集数字科技（山东）股份有限公司		
英文名称及缩写	Yunjidigitaltechnology(Shandong)Co.,Ltd		
	Unionstone		
法定代表人	刘金发	成立时间	2017 年 1 月 25 日
控股股东	控股股东为（刘金发）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（刘金发），一致行动人为（潍坊道微、潍坊星瀚）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术（I）-软件和信息技术服务业（I65）-软件开发（I651）-应用软件开发 I6513		
主要产品与服务项目	公司主要产品有数字金融大脑、标准信用资产智造平台和金融数字化解决方案 3 个系列产品。其中，数字金融大脑主要为金融机构提供数据风控模型技术服务；标准信用资产智造平台主要为政府搭建普惠金融平台，为企业、个人提供普惠金融科技服务；金融数字化产品主要为金融机构提供数字化软件服务，类金融产品主要为金控、类金融机构等提供数字化综合服务。		
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	云集数科	证券代码	873683
挂牌时间	2022 年 4 月 15 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易	普通股总股本（股）	2,401.448 万
主办券商（报告期内）	中泰证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	山东省济南市经七路 86 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	王传涛	联系地址	山东省潍坊市寒亭区北海路 2998 号潍坊总部基地一期工程东区 45 号楼 01 号
电话	13964773134	电子邮箱	wangchuantao@yunjihuitong.com
传真	0536-7908776		
公司办公地址	山东省潍坊市寒亭区北海路 2998 号 潍坊总部基地一期	邮政编码	261100

	工程东区 45 号楼 01 号		
公司网址	https://www.yunjihuitong.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	91110108MA00BKBJ7F		
注册地址	山东省潍坊市寒亭区北海路 2998 号潍坊总部基地一期工程东区 45 号楼 01 号		
注册资本（元）	24,014,480.00	注册情况报告期内是否变更	是

1、2023 年 2 月 25 日，云集数字科技（山东）股份有限公司 2023 年度第一次临时股东大会审议通过《云集数字科技（山东）股份有限公司股票定向发行说明书》，并于 2023 年 4 月 21 日披露《云集数字科技（山东）股份有限公司股票定向发行认购公告》，本次认购对象合计 1 人，认购人名称为潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙），认购数量 2,550,050 股。2023 年 5 月 24 日，完成中国证券登记结算有限责任公司登记。

2、2023 年 7 月 14 日，云集数字科技（山东）股份有限公司 2023 年第三次临时股东大会审议通过《2023 年半年度资本公积转增股本的议案》，2023 年半年度权益分派方案为：以公司现有总股本 15,009,050 股为基数，向全体股东每 10 股转增 6 股（其中以股票发行溢价形成的资本公积金每 10 股转增 5.8 股，不需要纳税；以其他资本公积每 10 股转增 0.2 股，需要纳税）。分红前本公司总股本为 15,009,050 股，分红后总股本增至 24,014,480 股。

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

公司立足于软件行业，面向农信联社、农商银行、村镇银行等中小银行以及类金融机构、政府等市场，聚焦客户的信贷、营销和风控等核心业务环节，依托自身的技术团队和自主研发的产品优势，将技术、数据、算法与银行、类金融等业务进行充分融合，通过纯线上或线上线下相结合的业务模式为下游银行客户提供智慧营销、智能快贷、智能风控等一体化的 IT 解决方案，进而向客户收取技术服务费用。

1、软件开发模式

公司开发模式方面主要包括软件开发的项目模式、SaaS 业务模式。

（1）项目模式

软件开发的项目模式主要是基于公司的自主研发团队或现有标准化的产品，根据客户定制化的需求进行开发或升级改造。首先，客户提出定制化需求，公司组织技术团队进行定制化开发，然后进行现场的项目实施、本地化部署、现场运维等一系列 IT 解决方案。

（2）SaaS 业务模式

SaaS 业务模式主要是基于云平台进行部署，公司针对客户所使用的标准化产品进行统一开发、统一升级、统一运维，该类模式目前所产生的收入呈逐步上涨趋势。

2、销售模式

公司主要采用直销模式进行产品和服务的销售。公司积极参与各项招标活动，与潜在用户直接建立联系，并维护客户关系。

3、研发模式

为了确保公司业务的可持续发展以及保持公司产品的市场竞争力，公司采取以客户需求为导向、以内部研发储备为辅助的研发模式。首先，公司根据客户需求进行新产品的研发设计，并依托客户订单实现新产品的快速落地，再通过技术的升级迭代，实现新产品的迅速推广。其次，公司根据银行业和信息技术的发展趋势及相关政策变化进行新产品的战略研发和相关产品的技术储备，并根据市场需求情况调整策略，择机向下游客户进行推广。

4、盈利模式

公司目前的盈利模式主要以软件产品定制开发模式为主、以产品技术服务模式为辅。

（1）产品定制开发模式：公司依托自身系列产品，根据项目具体情况组建技术团队，根据客户需求定制化提供软件开发、技术服务、运维等一系列的 IT 解决方案，产品上线验收后完成交付，公司收取技术服务费用。后期根据客户需求，对产品进行更新、运维并收取费用。

（2）产品技术服务模式：①公司依托自身系列产品，为客户提供 SaaS 业务服务，根据客户需求进行安装、调试以及运维，并根据客户使用期限按期间收取费用；②公司依托自身资源，为客户提供数据查询或技术服务，收取服务费用。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

报告期末至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

(二) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	☐ 国家级 ☒ 省（市）级
“单项冠军”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“高新技术企业”认定	☒ 是
详细情况	根据山东省工业和信息化厅《关于公布2023年度专精特新中小企业的通知》（鲁工信创〔2023〕78号），公司通过审核，于2023年5月9日成为山东省“专精特新”中小企业。 根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火〔2016〕32号规定，公司通过高新技术企业审核，于2021年12月15日取得编号为GR202137007145的高新技术企业证书，证书记载有效期为三年。

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	33,794,857.15	27,019,999.32	25.07%
毛利率%	61.14%	69.82%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,354,161.72	10,550,078.62	-68.17%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,941,574.12	5,744,149.93	-66.13%
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）	8.92%	41.76%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.17%	22.74%	-
基本每股收益	0.14	0.49	-71.43%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	61,395,328.83	40,956,341.83	49.91%
负债总计	13,617,072.12	10,250,856.33	32.82%
归属于挂牌公司股东的净资产	41,691,326.61	30,539,491.34	36.53%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.74	2.45	-28.98%
资产负债率%（母公司）	28.77%	24.96%	-
资产负债率%（合并）	22.18%	25.03%	-
流动比率	3.4058	3.26	-
利息保障倍数	68.84	3,245.82	-

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	69,779.22	3,433,824.55	-97.97%
应收账款周转率	2.79	2.36	-
存货周转率	4.26	6.53	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	49.90%	60.07%	-
营业收入增长率%	25.07%	58.28%	-
净利润增长率%	-68.78%	50.13%	-

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	15,275,290.80	24.88%	12,273,235.68	29.97%	24.46%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	9,931,577.57	16.18%	11,746,224.78	28.68%	-15.45%
其他应收款	1,722,014.86	2.80%	5,894,740.92	14.39%	-70.79%
存货	4,664,545.65	7.60%	1,505,586.19	3.69%	209.82%
合同资产	9,137,665.00	14.88%			
固定资产	5,386,900.09	8.77%	5,183,655.47	12.69%	3.92%
无形资产	2,713,050.32	4.42%			
其他非流动资产	5,426,100.33	8.84%			
长期股权投资	1,689,212.14	2.75%	3,020,670.64	7.40%	-44.08%
短期借款	900,000	1.47%			
应付账款	3,402,496.85	5.54%	2,272,689.15	5.56%	49.71%
合同负债	2,738,796.24	4.46%	2,705,189.00	6.62%	1.24%
应付职工薪酬	2,156,292.77	3.51%	2,173,561.08	5.32%	-0.79%
应交税费	1,017,299.29	1.66%	1,993,558.51	4.88%	-48.97%
其他应付款	409,483.56	0.67%	201,786.22	0.49%	102.93%
一年内到期的非流动负债	1,451,080.09	2.36%	232,840.58	0.57%	523.21%
其他流动负债	159,966.92	0.26%	162,311.34	0.40%	-1.44%

租赁负债	1,381,656.40	2.25%	398,414.59	0.98%	246.79%
------	--------------	-------	------------	-------	---------

项目重大变动原因：

- 1、其他应收款：本期期末较上年期末减少 4,172,726.06 元，降幅 70.79%，主要系本期收回上期应收未收的政府补贴；
- 2、存货：本期期末较上年期末增加 3,158,959.46 元，增幅 209.82%，主要系本期订单未验收合同履行成本增加；
- 3、合同资产：本期期末较上年期末增加 9,137,665.00 元，上年年末无余额，主要系本期公司定制化软件项目合同中明确约定收款权利受运维期等其他附加影响，该款项的收取还存在其他附加条件，作为合同资产处理。
- 4、其他非流动资产：本期期末较上年期末增加 5,426,100.33 元，上年年末无余额，主要核算本期预付采购软件款项及一年以上的合同资产。
- 5、应付账款：本期期末较上年期末增加 1,129,807.70 元，增幅 49.71%，主要系报告期内公司业务发展，采购技术服务较上期增加；
- 6、一年内到期的非流动负债：本期期末较上年期末增加 1,218,239.51 元，增幅 523.21%，主要系本期新增租赁办公室，按租赁准则核算所致。
- 7、租赁负债：本期期末较上年期末增加 983,241.81 元，增幅 246.79%，主要系本期新增租赁办公室，按租赁准则核算所致。

(二) 经营情况分析

1、利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	33,794,857.15	-	27,019,999.32	-	25.07%
营业成本	13,132,442.90	38.86%	8,155,591.42	30.18%	61.02%
毛利率%	61.14%	-	69.82%	-	-
销售费用	5,627,170.61	16.65%	2,503,773.33	9.27%	124.75%
管理费用	6,089,373.16	18.02%	5,722,244.75	21.18%	6.42%
研发费用	4,433,013.37	13.12%	4,343,598.47	16.08%	2.06%
财务费用	-109,728.06	-0.32%	-92,179.63	-0.34%	
信用减值损失	-545,971.99	-1.62%	-410,662.58	-1.52%	
资产减值损失	-698,425.00	-2.07%			
其他收益	1,468,330.93	4.34%	551,430.17	2.04%	166.28%
投资收益	-1,558,737.78	-4.61%	-250,063.44	-0.93%	
资产处置收益	227,279.28	0.67%	805,190.26	2.98%	-71.77%

项目重大变动原因：

1、营业收入：本期营业收入较上期增加 6,774,857.83 元，增幅 25.07%，主要系：
（1）公司重视研发投入，研发了“知客”智慧展业、“雨燕”智能快贷、DataS 数字金融大脑、金控数字化综合管理平台等多个系列产品及数字金融解决方案，利用公司科研力量为客户提供全面的技术服务，客户拥有量持续增长，拓宽了市场销售领域；（2）公司产品在客户中的知名度不断扩大，客户认可带来复购率的提升；（3）本年度加大产品性能研发，增强了产品议价能力。

2、营业成本：本期营业成本与上期增加 4,976,851.48 元，增幅 61.02%，主要系：
（1）公司业务主要成本为人工成本，业务增加，人员增加，营业成本增加；（2）本期公司新增项目涉及农业金融领域软件研发，自身能力不足以支撑该项目实施交付，外包给该领域专业供应商合作完成，导致成本较高。

3、毛利率：毛利率由上期 69.82%下降至本期 61.14%，主要系本年度部分专业领域的软件开发业务外包，导致毛利率下降。

4、销售费用：销售费用本期与上年同期金额变动比例 124.75%，主要系本期为拓展业务，差旅费和业务招待费用大幅增加以及组建销售团队人员增加人工成本所致。

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	33,794,857.15	27,019,999.32	25.07%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	13,132,442.90	8,155,591.42	60.67%
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
软件开发及销售	21,589,673.45	9,227,020.42	57.26%	55.33%	195.98%	-20.31%
SaaS 服务	6,411,000.63	1,842,527.57	71.26%	11.91%	-3.44%	4.57%
技术服务	5,794,183.07	2,062,894.91	64.40%	-21.61%	-34.09%	6.74%

按地区分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

软件开发及销售业务本期营业收入较上期增长 55.33%，主要系公司重视研发投入，研发了“知客”智慧展业、“雨燕”智能快贷、DataS 数字金融大脑、金控数字化综合管理平台等多个系列产品及数字金融解决方案，利用公司科研力量为客户提供全面的技术服

务，客户拥有量持续增长，拓宽了市场销售领域，但本期营业成本较上期增长 195.98%，主要系：（1）公司业务主要成本为人工成本，业务增加，人员增加，营业成本增加；（2）本期公司新增项目涉及农业金融领域软件研发，自身能力不足以支撑该项目实施交付，外包给该领域专业供应商合作完成，导致成本较高，导致毛利率下降 20.31%。

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	财金云数字产业发展（潍坊）有限公司	4,622,641.51	13.68%	是
2	客户 A	3,443,396.23	10.19%	否
3	客户 B	2,339,622.64	6.92%	否
4	客户 C	2,073,584.91	6.14%	否
5	客户 D	2,038,919.45	6.03%	否
合计		14,518,164.74	42.96%	-

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	供应商 A	4,312,428.61	31.61%	否
2	供应商 B	2,783,018.87	20.40%	否
3	供应商 C	1,361,286.48	9.98%	否
4	比特深度（北京）科技有限公司	1,167,129.22	8.56%	是
5	供应商 D	419,823.67	3.08%	否
合计		10,043,686.85	73.63%	-

（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	69,779.22	3,433,824.55	-97.97%
投资活动产生的现金流量净额	-7,142,822.34	743,002.37	-1,061.35%
筹资活动产生的现金流量净额	13,047,158.51	370,562.29	3420.91%

现金流量分析：

- 1、报告期内经营活动产生的现金流量净额为 6.98 万元，比上年同期减少 336.40 万元，变动的较大的主要原因为支付给职工以及为职工支付的现金增加 586.57 万元所致。
- 2、报告期内投资活动产生的现金流量净额为-714.28 万元，比上年同期减少 788.58 万元，变动主要原因是公司预付软件、房屋款及购买无形资产所致。
- 3、报告期内筹资活动产生的现金流量净额为 1304.72 万元，比上年同期增加 1267.66 万元，变动的主要原因系报告期内公司发行股票取得募集资金及取得短期借款所致。

四、 投资状况分析

（一） 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
山东云集易融数字科技有限公司	控股子公司	软件和信息技术服务	3,000,000	3,650,561.17	1,604,999.95	3,099,176.75	1,951,230.28
道微数字产业发展(杭州)有限	控股子公司	软件和信息技术服务	10,000,000	1,238,377.58	1,173,377.58	0	-206,899.14

公司							
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	参股公司	承接当地政府产业数字化化建设项目	10,000,000	12,752,331.39	12,377,958.56	4,633,415.09	-1,946,355.36
云集数字服务（临沂）有限公司	控股子公司	软件和信息技术服务	10,000,000	301,279.98	299,231.98	0	-69,643.92
北京岱云信息科技有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术	1,000,000	0	0	0	0

公司		服务					
人才云集（山东）数字科技有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术服务	10,000,000	12,281,244.53	10,150,303.38	2,339,622.64	150,303.38
山东集优数字科技有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术服务	5,000,000	498,264.93	417,202.43	0	-82,797.57
山东集优产业服务有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术	5,000,000	80,652.40	-198,337.77	11,875.00	-198,337.77

		服务					
云集数字科技（新疆）有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术服务	3,000,000	0	0	0	0
云集数智产业园运营管理（山东）有限公司	控股子公司	园区管理服务	3,000,000	0	0	0	0
云南集优数据运营有	参股公司	信息传输、软件和信	9,000,000	0	0	0	0

限公司		息技术服务					
-----	--	-------	--	--	--	--	--

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
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	为公司提供业务发展平台、渠道	承接当地政府产业数字化建设项目，打造企业融资服务平台并依托政府资源开展平台运营
云南集优数据运营有限公司	为公司提供业务发展平台、渠道	结成战略同盟合作伙伴关系，推进公司业务

(二) 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
银行理财产品	自有资金	6,800,000.00	0	不存在
合计	-	6,800,000.00	0	-

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
----------	------------

实际控制人不当控制的风险	刘金发直接持有公司股份 1184.3838 万股，占总股本的 49.3196%，此外，潍坊道微持有公司 410.984 万股，占比 17.1140%，潍坊星瀚持有公司 408.008 万股，占比 16.9901%，潍坊道微、潍坊星瀚为控股股东、实际控制人之一致行动人，刘金发实际控制的公司股份比例合计为 83.4237%。尽管公司建立了较为完善的法人治理结构，通过《公司章程》对股东，特别是实际控制人的行为进行了相关的约束，从制度安排上避免实际控制人利用其控制地位损害公司和其他股东利益的情况发生。但如果实际控制人利用其控制的地位，通过行使表决权对公司的经营、人事、财务等进行不当控制，仍可能给公司经营和其他股东带来风险。 应对措施：公司已经按照《公司法》、《证券法》等法律法规及规范性文件的要求，建立了三会议事规则以及其他关联交易决策、回避表决的制度。公司将继续认真执行上述制度规定，不断完善法人治理结构，避免公司出现被实际控制人不当控制的风险，切实保护中小投资者利益。
应收账款余额较大风险	截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，公司应收账款账面余额分别为 9,931,577.57 元、12,806,716.06 元、10,125,351.68 元，占营业收入的比例分别为 36.83%、43.47%、59.31%，应收账款占营业收入比例较大。一年以内应收账款占应收账款余额的比例分别为 54.37%、80.70%、63.38%。报告期内公司未发生客户款项无法收回形成坏账的情形，但若宏观经济环境、客户经营状况等发生不利变化，将导致公司应收款项难以收回而形成坏账的风险。 针对应收账款较大的风险，公司将从以下几方面加强对应收账款的管理：（1）在合同商议、签订、执行等每一个环节加强管控，严密关注客户履约情况；（2）加强对公司实施项目的跟踪，保证项目的按时上线，为应收账款回款提供基础保障；（3）建立应收账款催收责任制度，提高应收账款的回收率，同时也能在账款逾期之初尽快识别坏账风险。
公司规模较小，风险抵抗力较弱的风险	2023 年度、2022 年度、2021 年度公司营业收入分别为 33,794,857.15 元、27,019,999.32 元、17,071,293.33 元，公司营业收入规模偏低。若公司不能持续获取订单，收入规模不能持续增长，存在因公司规模较小，风险抵抗力较弱的风险。 应对措施：（1）通过自建市场部、与渠道商合作等多种方式进行市场的拓展，提升产品的市场知名度；（2）拓展非银客户渠道，除为中小银行提供服务

	外，业务向非银类金融机构进行拓展，扩大公司业务客群范围；（3）进行新产品研发，通过产品的快速开发，向存量及新增客户进行推广，通过复购、新增等方式，扩大营业收入。
主营业务依赖中小银行发展的风险	公司主要面向中小银行提供软件开发、技术服务、运维等一系列的 IT 解决方案。报告期内公司软件产品和技术服务绝大部分销售给国内的中小银行，公司主营业务的增长对国内中小银行发展的依赖程度较高。虽然公司软件开发和服务经验也可应用在非银行金融机构，但如果未来国家宏观政策发生变化或银行管理体制发生变革，导致银行业不景气或信息化建设速度放缓，可能影响到该行业对本公司产品的需求，存在着主营业务依赖银行业发展的风险。 应对措施：除传统的银行业务外，公司将向非银类金融方向进行业务的拓展，2020 年至 2023 年公司不断发展客户，开拓市场，已经取得不错的成绩，未来公司也会不断的向外发展，最大程度的规避主营业务依赖中小银行发展的风险。
技术人员流失风险	公司属于知识密集型企业，产品研发和技术创新依赖于核心技术人员，随着行业的迅速发展，业内人才需求增大，人才竞争日益激烈。能否维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加盟是公司能否在行业内保持现有市场地位和是否具有持续发展能力的关键。虽然公司已采取了多种措施以稳定和吸引技术人员队伍并取得了较好的效果，但在激烈的人才竞争下，仍然存在着技术人员流失的风险。 应对措施：针对技术人员流失风险，公司制定良好的薪酬激励机制及股权激励制度，以吸引优秀人才，从而提高企业的核心竞争力。同时，公司内部建立人才成长体系，加强内部员工的培养，公司外部按照当前发展实际需求积极引进外部人才，补充公司业务、技术端的人员短板。
营运资金短缺的风险	公司主要客户为农信联社、农商银行、村镇银行等中小银行，客户根据自身付款预算支付款项，付款审批流程长，公司回款较慢，虽然公司日常经营过程中除人员成本外，对营运资金需求相对较低，但若客户付款周期过长，将影响公司业务的持续增长，导致公司出现营运资金短缺的风险。 应对措施：针对营运资金短缺的风险，公司将从以下几方面加强对营运资金的管理：（1）加强应收账款的催收，提升应收账款的回收效率；（2）账面储备一定的安全资金，以保持公司的正常运转；（3）利用公司自有房屋建筑物办理抵押贷款，以备不时之需，

	提前预防公司营运资金紧缺问题。
对外投资风险	2021年9月3日云集数科及全资子公司道微数字产业发展(杭州)有限公司与潍坊市财金大数据科技有限公司共同注册成立财金云数字产业发展（潍坊）有限公司，其中潍坊市财金大数据科技有限公司出资 510 万元，占比 51%；云集数科出资 350 万元，占比 35%；道微数字产业发展(杭州)有限公司出资 140 万元，占比 14%；根据各方签订的《投资合作协议》，从 2022 年起，若财金云数字产业发展（潍坊）有限公司年化收益率不足潍坊市财金大数据科技有限公司认缴出资额（510 万元）对应年化收益率的 19.7%，则财金云数字产业发展（潍坊）有限公司应将全部收益支付给潍坊市财金大数据科技有限公司，云集数科及子公司道微数字产业发展(杭州)有限公司承诺负责补足未达到潍坊市财金大数据科技有限公司实缴出资金额年化收益率 19.7%的差额部分，若财金云数字产业发展（潍坊）有限公司经营未达预期，可能导致云集数科补足潍坊市财金大数据科技有限公司投资收益的风险，进而影响云集数科经营业绩。2022 年 1 月 25 日，道微数字产业发展（杭州）有限公司将其持有的财金云公司 10%股权转让给潍坊融金云信息科技发展中心（有限合伙），该 10%股权所附带的权利义务一并转移，包括但不限于对潍坊市率财金大数据科技有限公司实缴出资金额、年化收益率 19.7%的差额部分的补偿义务。 应对措施：2024 年财金云继续承接当地政务大数据相关的数字化化建设项目，打造企业融资服务平台并依托政府资源开展平台运营。财金云依托打造的“潍贷通”平台积极的与本地银行、企业、政府进行对接及推广，平台模式现已开始落地运行，能够为财金云业务带来业绩的提升。
公司未来加大 SaaS 业务投入的风险	随着 SaaS 业务占营业收入比重逐步提升，公司在业务发展的过程中，逐步提高产品的标准化水平，逐步加大 SaaS 业务收入规模，SaaS 业务是公司下一步重点发展方向，该模式目前能有效降低公司产品的营业成本，为公司带来相对稳定的现金流量，但倘若 SaaS 业务在投入较大的情况下没有达到预期的收入或被其他竞争对手超越，以及中小银行的上级分行、支行统一提供相关业务模块，仍存在影响公司业务的持续发展，导致公司出现经营风险。 应对措施：（1）做好存量客户的回访与维护，根据客户需求进行产品的完善和功能的提升，提高客户的系统使用黏性；（2）拓展新的客户渠道，通过与中小银行服务托管商等进行渠道合作，借助其服务客户，实现新客户的快速拓展；（3）通过引入标准化的

	开发工具，提升内部的开发效率，降低 SaaS 模式的开发成本，在 SaaS 模式中保持成本优势。
业务拓展风险	公司深耕中小银行领域多年，短期内客户仍以省内中小银行为主，随着业务成熟，公司将发挥在大数据加工、分析、处理等方面的技术优势，积极向大中型银行、非银行领域及省外扩展，但可能存在银行领域竞争加剧及业务拓展不达预期的风险。 应对措施：（1）根据公司的发展定位，向城商行等银行客群进行业务拓展，2021 年度已实现该类客群零的突破，其模式有望进行复制推广；（2）省外通过与政府平台合作搭建普惠金融服务平台方式，实现市场的拓展，通过平台与银行客户建立业务合作关系，从而实现业务的快速拓展。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化。

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
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.(二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三.二.(三)
是否存在经股东大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	☒ 是 ☐ 否	三.二.(四)
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	三.二.(五)
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.(六)
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	三.二.(七)
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（如事项存在选择以下表格填列）

(一)诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二)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

控股股东、实际控制人及其控制的企业资金占用情况：

☐适用 ☒不适用

发生原因、整改情况及对公司的影响：

无

(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	4,000,000	1,312,760.29
销售产品、商品，提供劳务	5,000,000	4,622,641.51
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	500,000	265,347.31
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易系公司业务快速发展及生产经营所需，是合理的、必要的。公司与关联方交易均按照公允价值原则执行，交易的定价符合市场定价的原则，关联交易未影响公司经营成果的真实性和独立性，不存在损害公司及中小股东利益的情况，公司独立性也没有因为关联交易受到影响。

违规关联交易情况

☐适用 ☒不适用

(四)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

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2023-043	对外投资	人才云集（山东）数字科技有限公司 40% 股权	4000000 元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

以上事项对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面无影响。

(五)股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

1、公司 2023 年以潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）为主体实施员工持股计划，本次员工持股计划的股票来源为参与公司 2023 年定向发行，本次定向发行新增股份于 2023 年 5 月 29 日完成登记。

潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）基本情况

名称	潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）
统一社会信用代码	91370703MAC586XK7M
出资额	8,797,672.5 元
成立时间	2022-12-09
企业类型	有限合伙企业
执行事务合伙人	刘金发
注册地址	山东省潍坊市寒亭区北海路 2998 号潍坊总部基地一期工程东区 45 号楼 01 一楼 101 室
经营范围	一般项目：企业管理；企业管理咨询；社会经济咨询服务；信息技术咨询服务；市场营销策划；市场调查（不含涉外调查）；企业形象策划；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

2、员工持股计划的参加对象的具体情况

本次员工持股计划合计参与人数共 14 人，合计持有份额共 8,797,672.5 份（包含预留份额 51.75 万份）、对应挂牌公司股份占比 16.99%。其中，董事、监事、高级管理人员以外的其他参与主体共计 6 人，合计持有份额 1,311,000 份、占本次员工持股计划总份额的 14.90%。

序号	参加对象	职务类别	拟认购份额（份）	拟认购份额占比（%）	拟认购份额对应挂牌公司股份比例（%）
1	刘金发	董事	34,500	0.39%	0.07%
2	王春林	董事	3,795,000	43.14%	7.33%
3	刘欣	董事	1,823,670	20.73%	3.52%
4	王海明	董事	600,127.5	6.82%	1.16%
5	王传涛	高级管理人	276,000	3.14%	0.53%
6	朱江	监事	129,375	1.47%	0.25%
7	孙可芳	监事	138,000	1.57%	0.27%
8	付珊珊	高级管理人	172,500	1.96%	0.33%

9	预留部分		517, 500	5. 88%	1%
董事、监事、高级管理人员以外的其他参与主体合计			1, 311, 000	14. 90%	2. 53%
合计			8, 797, 672. 5	100%	16. 99%

3、股票认购价格
本员工持股计划的股票认购价格为 3.45 元/股。本次员工持股计划股票价格的确定，主要考虑到此次员工持股计划股票授予目的为激励公司董事、监事、中高级管理人员及优秀员工，充分调动员工的工作积极性和能动性。

(六)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	2021 年 9 月 30 日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2021 年 9 月 30 日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2021 年 9 月 30 日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2021 年 9 月 30 日		挂牌	资金占用承诺	保证不以任何形式、任何理由占用公司资金、资产及其他资源	正在履行中
其他股东	2021 年 9 月 30 日		挂牌	资金占用承诺	保证不以任何形式、任何理由占用公司资金、资产及其他资源	正在履行中
董监高	2021 年 9 月 30 日		挂牌	资金占用承诺	保证不以任何形式、任何理由占用公司资金、资产及其他资源	正在履行中
实际控制人或控股股东	2021 年 9 月 30 日		挂牌	关联交易承诺	承诺规范关联交易行为	正在履行中
其他股东	2021 年 9 月 30 日		挂牌	关联交易承诺	承诺规范关联交易行为	正在履行中
董监高	2021 年 9		挂牌	关联交	承诺规范关联	正在履行中

	月 30 日			易承诺	交易行为	
实际控制人或控股股东	2021 年 10 月 11 日		挂牌	其他承诺（个人所得税承诺）	其他（若因股权转让未缴纳个人所得税被有关税务机关要求补缴相关税款、缴纳滞纳金或被处以罚款，则本人将按照国家相关法律法规和规范性文件的要求补缴个人所得税及相关费用和罚款；若云集数科因前述事项造成损失的，则该等损失由本人全部承担）	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

(七)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	流动资产	冻结	352,939.73	0.57%	项目资金监管账户
总计	-	-	352,939.73	0.57%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

业务资金监管为公司正常业务，对公司无影响。

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	4,018,466.00	32.25%	2,411,080	6,429,546	26.77%
	其中：控股股东、实际控制人	1,850,549.00	14.85%	1,110,649	2,961,198	12.33%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	8,440,534.00	67.75%	9,144,400	17,584,934	73.23%
	其中：控股股东、实际控制人	5,551,650.00	44.56%	3,330,990	8,882,640	36.99%
	董事、监事、高管	966,450.00	7.76%	444,830	1,411,280	5.88%
	核心员工					
总股本		12,459,000.00	-	11,555,480	24,014,480	-
普通股股东人数		18				

股本结构变动情况：

☒ 适用
 ☐ 不适用

1、2023年2月25日，云集数字科技（山东）股份有限公司2023年度第一次临时股东大会审议通过《云集数字科技（山东）股份有限公司股票定向发行说明书》，并于2023年4月21日披露《云集数字科技（山东）股份有限公司股票定向发行认购公告》，本次认购对象合计1人，认购人名称为潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙），认购数量2,550,050股。2023年5月24日，完成中国证券登记结算有限责任公司登记。

2、2023年7月14日，云集数字科技（山东）股份有限公司2023年第三次临时股东大会审议通过《2023年半年度资本公积转增股本的议案》，2023年半年度权益分派方案为：以公司现有总股本15,009,050股为基数，向全体股东每10股转增6股（其中以股票发行溢价形成的资本公积金每10股转增5.8股，不需要纳税；以其他资本公积每10股转增0.2股，需要纳税）。分红前本公司总股本为15,009,050股，分红后总股本增至24,014,480股

(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	刘金发	7,402,199	4,441,639	11,843,838	49.32%	8,882,640	2,961,198	0	0
2	潍坊道微	2,568,650	1,541,190	4,109,840	17.11%	2,739,894	1,369,946	0	0
3	潍坊星瀚	0	4,080,080	4,080,080	16.99%	4,080,080	0	0	0
4	潍坊一亿中流赋能壹号投资合伙企业（有限	1,245,900	747,540	1,993,440	8.30%	0	1,993,440	0	0

	合 伙)								
5	王传涛	300,000	180,000	480,000	2.00%	480,000	0	0	0
6	刘欣	300,000	180,000	480,000	2.00%	480,000	0	0	0
7	王海明	244,550	146,730	391,280	1.63%	391,280	0	0	0
8	张鹏	210,000	126,000	336,000	1.40%	336,000	0	0	0
9	朱江	46,900	28,140	75,040	0.31%	75,040	0	0	0
10	潘伟荣	37,500	22,500	60,000	0.25%	60,000	0	0	0
合计		12,355,699	11,493,819	23,849,518	99.31%	17,524,934	6,324,584	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

王海明为刘金发的妻弟，刘金发为公司控股股东、实际控制人，为潍坊道微、潍坊星瀚的执行事务合伙人，潍坊道微、潍坊星瀚为刘金发一致行动人。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

√是 □否

公司控股股东、实际控制人为自然人刘金发，报告期内未发生变化。

刘金发，男，汉族，1978年生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于潍坊学院。1996年9月至2003年3月，供职于临朐县农村信用合作社联合社，任资产管理部科长；2003年4月至2017年9月，供职于潍坊市农村信用合作社联合社，历任风险管理部、零售金融部等部门总经理；2017年10月至2020年9月，供职于云集汇通，任执行董事兼经理；2018年5月至今，潍坊芥须企业管理中心（有限合伙）执行事务合伙人；2019年8月至今，兼任山东昌乐农村商业银行股份有限公司独立董事；2020年9月至今任本公司董事长兼总经理；2021年6月至今，任道微数字产业发展（杭州）有限公司执行董事兼总经理；2021年8月至今，潍坊道微企业管理服务中心（有限合伙）执行事务合伙人；2021年9月至今，历任财金云数字产业发展（潍坊）有限公司总经理、董事兼总经理。

刘金发直接持有公司股份1184.3838万股，占总股本的49.3196%，此外，潍坊道微持有公司410.984万股，占比17.1140%，潍坊星瀚持有公司408.008万股，占比16.9901%，潍坊道微、潍坊星瀚为控股股东、实际控制人之一致行动人。综上，刘金发实际控制的公司股份比例合计为83.4237%。

公司控股股东、实际控制人及一致行动人所持股份无质押、冻结、存在争议及其他转让受限情况。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

√适用 □不适用

单位：元或股

发行次数	发行方案公告时间	新增股票挂牌交易日期	发行价格	发行数量	发行对象	标的资产情况	募集金额	募集资金用途（请列示具体用途）
2023年第一次定向发行	2023年2月10日	2023年5月29日	3.45	2,550,050	潍坊星瀚	现金	8,797,672.50	补充流动资产

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

√适用 □不适用

单位：元

发行次数	发行情况报告书披露时间	募集金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	变更用途是否履行必要决策程序
2023年第一次定向发行	2023年5月24日	8,797,672.50	8,663,356.39	否	-		不适用

募集资金使用详细情况：

公司按照已披露的募集资金用途存放和使用募集资金。
截至2023年12月31日，公司募集资金使用情况如下：

项目	金额（单位：元）
一、募集资金总额	8,797,672.50
加：利息收入	48,498.23
减：手续费等	23.00

二、可使用募集资金金额（含利息）	8,846,147.73
三、募集资金支出合计	8,663,356.39
其中：	
1、补充流动资金	8,663,356.39
(1)支付职工薪酬、奖金及福利	7,055,811.02
(2)采购性支出(研发类、存货类)及日常管理支出	1,607,545.37
四、截至2023年12月31日募集资金余额	182,791.34

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

单位：元或股

股东大会审议日期	每10股派现数（含税）	每10股送股数	每10股转增数
2023年5月18日	0.666264		
2023年7月29日			6
合计	0.666264		6

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

☒适用 ☐不适用

1、2023年4月26日和2023年5月18日，公司分别召开第一届董事会第十三次会议和2022年年度股东大会，审议并通过《2022年度权益分派预案的议案》。利润分配情况如下：以公司现有总股本15,009,050股为基数，向全体股东每10股派0.666264元人民币现金。本次共派发现金股利999,998.95元，于2023年6月12日实施完毕。

2、2023年7月14日和2023年7月29日，公司分别召开第一届董事会第十六次会议和2023年第三次临时股东大会，审议并通过《2023年半年度资本公积转增股本的议案》。利润分配情况如下：以公司现有总股本15,009,050股为基数，向全体股东每10股转增6股（其中以股票发行溢价形成的资本公积金每10股转增5.8股，不需要纳税；以其他资本公积每10股转增0.2股，需要纳税）。分红前本公司总股本为15,009,050股，

分红后总股本增至 24,014,480 股。本次资本公积转增股本于 2023 年 8 月 11 日实施完毕。

(二) 权益分派预案

☐适用 ☒不适用

第五节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
刘金发	董事长、总经理	男	1978年8月	2023年9月26日	2026年9月26日	7,402,199	4,441,639	11,843,838	49.32%
王春林	董事	男	1984年10月	2023年9月26日	2026年9月26日				
王传涛	董事、董事会秘书	男	1982年11月	2023年9月26日	2026年9月26日	300,000	180,000	480,000	2.00%
刘欣	董事	男	1979年12月	2023年9月26日	2026年9月26日	300,000	180,000	480,000	2.00%
孙航	董事	男	1990年5月	2023年9月26日	2023年9月26日				
付珊珊	财务负责人	女	1989年11月	2023年12月4日	2026年12月4日	37,500	22,500	60,000	0.25%
孙可芳	职工代表监事	女	1986年4月	2023年9月26日	2026年9月26日				
王海明	监事会主席	男	1986年1月	2023年9月26日	2026年9月26日	244,550	146,730	391,280	1.63%
毕海峰	监事	男	1990年1月	2023年9月26日	2026年9月26日				

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

王海明为刘金发的妻弟，刘金发为公司实际控制人。孙航为股东潍坊一亿中流赋能壹号投

资合伙企业（有限合伙）委派。

(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
王传涛	董事会秘书	新任	董事会秘书、董事	第一届董事会到期重新选聘
孙航		新任	董事	前任离职重新选聘
翁学明	董事	离任		个人原因
王海明	董事	新任	监事会主席	第一届监事会到期重新选聘
毕海峰		新任	监事	第一届监事会到期重新选聘
孙可芳	监事	新任	职工代表监事	第一届监事会到期重新选聘
朱江	职工代表监事、监事会主席	离任		第一届监事会到期重新选聘
潘伟荣	监事	离任		第一届监事会到期重新选聘

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

(1) 新任董事人员履历：

王传涛，男，中国国籍，1982年11月出生，山东财政学院金融学学位。2007年7月至2016年12月，任中国诚信信用管理股份有限公司山东分公司潍坊办事处负责人；2017年1月至至今，任云集数字科技（山东）股份有限公司事业部总经理。

孙航，男，中国国籍，1990年5月出生，华东政法大学法学硕士学位。2016年7月至2022年9月，历任国泰君安证券股份有限公司投资银行部高级经理、助理董事、业务董事；2022年9月至至今，担任浙江一亿中流信息科技有限公司副总裁。

(2) 新任监事人员履历：

王海明，男，中国国籍，1986年出生，山东农业大学经济管理专业毕业。2009年10月至2012年10月，任通联支付网络服务科技有限公司市场营销部市场经理；2012年11月至2017年7月任临朐聚丰村镇银行股份有限公司支行行长；2017年8月至至今，任云集数字科技（山东）股份有限公司事业部总经理。

毕海峰，男，中国国籍，1990年出生，山东大学（威海）软件工程专业毕业。2013年9月至2015年6月，任潍坊中财信信息科技股份有限公司软件研发工程师；2015年7月至2020年4月，任山东润达信息技术有限公司项目研发经理；2020年5月至至今，任云集数字科技（山东）股份有限公司研发交付中心副总经理。

孙可芳，女，中国国籍，1986年4月出生，2009年7月毕业于济南大学，本科学历。2010年7月至2013年3月，任济南汇景市场咨询有限公司人事专员；2013年4月至

2017 年 5 月，任尚德软件股份有限公司任人事主管；2017 年 6 月至 2022 年 3 月，任潍坊中财信信息科技股份有限公司人事总监；2022 年 4 月至至今，任云集数字科技（山东）股份有限公司运营支持部总监，主要负责公司人事工作。

(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）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	6	-	-	6
财务人员	3	2	1	4
行政人员	8	2	1	9
销售人员	10	28	4	34
技术人员	78	47	28	97
员工总计	105	79	34	150

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	2	4
本科	73	98
专科	28	45
专科以下	2	3
员工总计	105	150

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

- 1、员工薪酬政策。公司实施全员劳动合同制，根据相关法律法规与所有员工签订《劳动合同》，向员工支付薪酬；公司具有完善的薪酬福利管理制度，对外具有竞争性，对内具有公平性，公司依据国家法律法规及地方相关社会保险政策，为员工缴纳社会保险及住房公积金，并为员工代扣代缴个人所得税。
- 2、培养计划。公司非常重视人才的培养，为员工提供可持续发展的机会，制定年度培训计划，加强对全体员工的培训。培训项目包括：新员工入职培训、企业文化培训、安全生产培训、财务知识培训等，全面提升员工综合素质和能力，为公司发展提供有利的保障。
- 3、公司无需要承担费用的离退休员工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

☐适用 ☒不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
报告期内是否新增关联方	√是 □否

(一) 公司治理基本情况

公司在管理制度上，逐步建立与完善符合现代企业管理理念的管理模式，在科研管理、财务管理、人力资源管理、合同管理等诸多方面建立科学的管理制度。公司明确了各岗位人员职责，形成了各司其职、各负其责、相互配合、互相制约的工作机制。不断完善和健全内部控制体系，使各项管理控制制度切实执行。公司将继续加强董事、监事、高级管理人员的公司治理规范培训，提高管理层的治理规范意识，确保严格执行各项内部规章制度；强化内部审计制度，充分发挥监事会及员工的监督作用，保证制度能够切实有效地执行，降低公司治理规范的风险。

公司已建立了公司治理的各项基本制度，报告期内，公司股东大会、董事会、监事会均能够按照有关法律法规和《公司章程》等规定依法规范运作，未出现违法违规情形。

(二) 监事会对监督事项的意见

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

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面均独立于实际控制人及其控制的其他企业，具有完整的业务体系及独立面向市场独立经营的能力，具体情况如下：

1、业务独立：公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未收到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2、人员独立：公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及《公司章程》合法产生；公司的总经理、财务负责人等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其它职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

3、资产完整及独立：公司合法拥有与目前业务有关的土地、房屋、设备以及商标等资产的所有权或使用权。公司独立拥有该资产，不存在被股东单位或其他关联方占用的情形。

4、机构独立：公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理、财务负责人等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于

公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。

5、财务独立：公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。

（四）对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。报告期内公司的内控制度情况如下：

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。有郊的保护了投资者的利益。

2、关于财务管理体系

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、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，且不断更新和完善，保障公司健康运行。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，未来公司也将继续从企业规范的角度持续完善风险控制体系。

四、投资者保护

（一）实行累积投票制的情况

☐适用 ☒不适用

（二）提供网络投票的情况

☐适用 ☒不适用

（三）表决权差异安排

☐适用 ☒不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 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	大华审字[2024]0011005856 号			
审计机构名称	大华会计师事务所(特殊普通合伙)			
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 12 层			
审计报告日期	2024 年 4 月 18 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张旭光	刘子君		
	5 年	5 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	5 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	15 万元			

审 计 报 告

大华审字[2024]0011005856 号

云集数字科技（山东）股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了云集数字科技（山东）股份有限公司(以下简称云集数科)财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了云集数科 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于云集数科，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、 其他信息

云集数科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。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

云集数科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，云集数科管理层负责评估云集数科的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算云集数科、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督云集数科的财务报告过程。

五、 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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

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，就可能导致对云集数科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告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云集数科不能持续经营。

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

6. 就云集数科中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张旭光

中国·北京

中国注册会计师：刘子君

二〇二四年四月十八日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			

货币资金	五、注释 1	15,275,290.80	12,273,235.68
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		-	-
应收账款	五、注释 2	9,931,577.57	11,746,224.78
应收款项融资			
预付款项	五、注释 3	853,731.04	312,239.36
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、注释 4	1,722,014.86	5,894,740.92
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、注释 5	4,664,545.65	1,505,586.19
合同资产	五、注释 6	9,137,665.00	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、注释 7	86,264.15	6,650.94
流动资产合计		41,671,089.07	31,738,677.87
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	五、注释 8	1,689,212.14	3,020,670.64
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、注释 9	5,386,900.09	5,183,655.47
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、注释 10	4,009,391.23	736,705.75
无形资产	五、注释 11	2,713,050.32	-
开发支出			
商誉			-
长期待摊费用	五、注释 12	153,372.71	
递延所得税资产	五、注释 13	346,212.94	276,632.10
其他非流动资产	五、注释 14	5,426,100.33	

非流动资产合计		19,724,239.76	9,217,663.96
资产总计		61,395,328.83	40,956,341.83
流动负债：			
短期借款	五、注释 15	900,000.00	
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、注释 16	3,402,496.85	2,272,689.15
预收款项			
合同负债	五、注释 17	2,738,796.24	2,705,189.00
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、注释 18	2,156,292.77	2,173,561.08
应交税费	五、注释 19	1,017,299.29	1,993,558.51
其他应付款	五、注释 20	409,483.56	201,786.22
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、注释 21	1,451,080.09	232,840.58
其他流动负债	五、注释 22	159,966.92	162,311.34
流动负债合计		12,235,415.72	9,741,935.88
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、注释 23	1,381,656.40	398,414.59
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	五、注释 13		110,505.86
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,381,656.40	508,920.45
负债合计		13,617,072.12	10,250,856.33

所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、注释 24	24,014,480.00	12,459,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、注释 25	69,135.02	2,826,942.52
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、注释 26	1,668,214.77	1,503,339.60
一般风险准备			
未分配利润	五、注释 27	15,939,496.82	13,750,209.22
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		41,691,326.61	30,539,491.34
少数股东权益		6,086,930.10	165,994.16
所有者权益（或股东权益）合计		47,778,256.71	30,705,485.50
负债和所有者权益（或股东权益）总计		61,395,328.83	40,956,341.83

法定代表人：刘金发 主管会计工作负责人：付珊珊 会计机构负责人：付珊珊

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		7,584,260.33	11,871,314.42
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十六、注释 1	10,737,577.57	11,746,224.78
应收款项融资			
预付款项		761,916.74	312,239.36
其他应收款	十六、注释 2	2,617,539.25	5,231,464.37
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		4,664,545.65	1,505,586.19
合同资产		8,195,265.00	

持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五		6,650.94
流动资产合计		34,561,104.54	30,673,480.06
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	十六、注释 3	6,292,202.22	3,546,971.67
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		5,287,252.86	5,173,655.47
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		4,009,391.23	736,705.75
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		153,372.71	
递延所得税资产		334,938.76	275,377.79
其他非流动资产		5,190,500.33	
非流动资产合计		21,267,658.11	9,732,710.68
资产总计		55,828,762.65	40,406,190.74
流动负债：			
短期借款		900,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		6,303,440.24	2,272,689.15
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,619,614.76	2,100,931.14
应交税费		913,023.63	1,932,184.31
其他应付款		595,420.55	171,786.22
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		2,738,796.24	2,705,189.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,451,080.09	232,840.58
其他流动负债		159,966.92	162,311.34

流动负债合计		14,681,342.43	9,577,931.74
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,381,656.40	398,414.59
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			110,505.86
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,381,656.40	508,920.45
负债合计		16,062,998.83	10,086,852.19
所有者权益（或股东权益）：			
股本		24,014,480.00	12,459,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		69,135.02	2,826,942.52
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,668,214.77	1,503,339.60
一般风险准备			
未分配利润		14,013,934.03	13,530,056.43
所有者权益（或股东权益）合计		39,765,763.82	30,319,338.55
负债和所有者权益（或股东权益）合计		55,828,762.65	40,406,190.74

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		33,794,857.15	27,019,999.32
其中：营业收入	五、注释 28	33,794,857.15	27,019,999.32
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		29,313,921.47	20,737,165.23
其中：营业成本	五、注释 28	13,132,442.90	8,155,591.42
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、注释 29	141,649.49	104,136.89
销售费用	五、注释 30	5,627,170.61	2,503,773.33
管理费用	五、注释 31	6,089,373.16	5,722,244.75
研发费用	五、注释 32	4,433,013.37	4,343,598.47
财务费用	五、注释 33	-109,728.06	-92,179.63
其中：利息费用		49,579.30	3,523.08
利息收入		162,569.88	96,471.78
加：其他收益	五、注释 34	1,468,330.93	551,430.17
投资收益（损失以“-”号填列）	五、注释 35	-1,558,737.78	-250,063.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-1,558,737.78	-265,544.57
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、注释 36	-545,971.99	-410,662.58
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、注释 37	-698,425.00	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、注释 38	227,279.28	805,190.26
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,373,411.12	6,978,728.50
加：营业外收入	五、注释 39	62.59	4,466,500.00
减：营业外支出	五、注释 40	10,259.20	13,468.17

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,363,214.51	11,431,760.33
减：所得税费用	注释 41	88,116.85	940,687.55
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,275,097.66	10,491,072.78
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）		3,275,097.66	10,491,072.78
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）		-79,064.06	-59,005.84
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		3,354,161.72	10,550,078.62
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		3,275,097.66	10,491,072.78
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		3,354,161.72	10,550,078.62
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-79,064.06	-59,005.84
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.14	0.49
（二）稀释每股收益（元/股）		0.14	0.49

法定代表人：刘金发 主管会计工作负责人：付珊珊 会计机构负责人：付珊珊

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业收入	十六、注释 4	33,215,880.87	27,019,999.32
减：营业成本		15,027,724.28	8,155,591.42
税金及附加		139,881.76	104,136.89
销售费用		5,240,130.23	2,292,857.67
管理费用		5,951,318.25	5,472,797.40
研发费用		4,433,013.37	4,343,598.47
财务费用		-89,474.59	-91,970.72
其中：利息费用		49,579.30	3,523.08
利息收入		140,840.02	96,173.51
加：其他收益		1,468,238.97	551,430.17
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、注释 5	-1,254,769.45	131,333.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-1,254,769.45	115,852.66
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）		-432,340.78	-360,490.13
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-636,425.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,657,991.31	7,065,262.02
加：营业外收入		60.25	4,466,500.00
减：营业外支出		10,000.04	13,468.17
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,648,051.52	11,518,293.85
减：所得税费用		-700.2	976,627.43
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,648,751.72	10,541,666.42
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,648,751.72	10,541,666.42
（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		1,648,751.72	10,541,666.42
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	2023 年	2022 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		28,066,874.66	23,168,200.73
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		359,205.92	76,278.76
收到其他与经营活动有关的现金	五、注释 42	5,636,495.37	824,603.39
经营活动现金流入小计		34,062,575.95	24,069,082.88
购买商品、接受劳务支付的现金		8,684,567.38	3,322,991.84
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		17,706,723.45	12,114,442.36
支付的各项税费		2,409,701.82	874,107.91
支付其他与经营活动有关的现金		5,191,804.08	4,323,716.22
经营活动现金流出小计		33,992,796.73	20,635,258.33
经营活动产生的现金流量净额		69,779.22	3,433,824.55
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			1,416,210.40

取得投资收益收到的现金			15,481.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			1,431,691.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,142,822.34	413,689.16
投资支付的现金			275,000.00
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		7,142,822.34	688,689.16
投资活动产生的现金流量净额		-7,142,822.34	743,002.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		14,797,672.50	500,000.00
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		900,000.00	
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		15,697,672.50	500,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		999,998.95	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、注释 42	1,650,515.04	129,437.71
筹资活动现金流出小计		2,650,513.99	129,437.71
筹资活动产生的现金流量净额		13,047,158.51	370,562.29
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		5,974,115.39	4,547,389.21
加：期初现金及现金等价物余额		8,948,235.68	4,400,846.47
六、期末现金及现金等价物余额		14,922,351.07	8,948,235.68

法定代表人：刘金发 主管会计工作负责人：付珊珊 会计机构负责人：付珊珊

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 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		27,955,419.53	23,168,200.73
收到的税费返还		359,205.92	76,278.76
收到其他与经营活动有关的现金		5,804,636.20	794,305.12
经营活动现金流入小计		34,119,261.65	24,038,784.61
购买商品、接受劳务支付的现金		8,382,501.55	3,322,991.84
支付给职工以及为职工支付的现金		16,880,268.06	11,841,025.72
支付的各项税费		2,408,620.77	874,107.91
支付其他与经营活动有关的现金		6,513,770.36	4,418,755.85
经营活动现金流出小计		34,185,160.74	20,456,881.32
经营活动产生的现金流量净额		-65,899.09	3,581,903.29
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			1,416,210.40
取得投资收益收到的现金			15,481.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			1,431,691.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,296,253.24	403,689.16
投资支付的现金		4,000,000.00	275,000.00
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		8,296,253.24	678,689.16
投资活动产生的现金流量净额		-8,296,253.24	753,002.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		8,797,672.50	
取得借款收到的现金		900,000.00	
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		9,697,672.50	
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		999,998.95	
支付其他与筹资活动有关的现金		1,650,515.04	129,437.71
筹资活动现金流出小计		2,650,513.99	129,437.71

筹资活动产生的现金流量净额		7,047,158.51	-129,437.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-1,314,993.82	4,205,467.95
加：期初现金及现金等价物余额		8,546,314.42	4,340,846.47
六、期末现金及现金等价物余额		7,231,320.60	8,546,314.42

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023 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	12,459,000.00				2,826,942.52				1,503,339.60		13,750,209.22	165,994.16	30,705,485.50
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	12,459,000.00				2,826,942.52				1,503,339.60		13,750,209.22	165,994.16	30,705,485.50
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	11,555,480.00				－ 2,757,807.50				164,875.17		2,189,287.60	5,920,935.94	17,072,771.21
（一）综合收益总额											3,354,161.72	－79,064.06	3,275,097.66
（二）所有者投入和减少资本	2,550,050.00				6,247,622.50							6,000,000.00	14,797,672.50
1. 股东投入的普通股	2,550,050.00				6,247,622.50							6,000,000.00	14,797,672.50
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									164,875.17		－1,164,874.12		－999,998.95

1. 提取盈余公积								164,875.17		-164,875.17		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-999,998.95		-999,998.95
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转	9,005,430				-9,005,430							
1. 资本公积转增资本（或股本）	9,005,430				-9,005,430							
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	24,014,480.00				69,135.02			1,668,214.77		15,939,496.82	6,086,930.10	47,778,256.71

项目	2022 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									

						益			备			
一、上年期末余额	12,459,000.00				2,826,942.52				449,172.96		4,254,297.24	19,989,412.72
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	12,459,000.00				2,826,942.52				449,172.96		4,254,297.24	19,989,412.72
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）									1,054,166.64		9,495,911.98	165,994.16
（一）综合收益总额											10,550,078.62	-59,005.84
（二）所有者投入和减少 资本												225,000.00
1. 股东投入的普通股												225,000.00
2. 其他权益工具持有者投入 资本												
3. 股份支付计入所有者权益的 金额												
4. 其他												
（三）利润分配									1,054,166.64		-1,054,166.64	
1. 提取盈余公积									1,054,166.64		-1,054,166.64	
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	12,459,000.00				2,826,942.52				1,503,339.60		13,750,209.22	165,994.16	30,705,485.50

法定代表人：刘金发

主管会计工作负责人：付珊珊

会计机构负责人：付珊珊

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

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	12,459,000.00				2,826,942.52				1,503,339.60		13,530,056.43	30,319,338.55
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	12,459,000.00				2,826,942.52				1,503,339.60		13,530,056.43	30,319,338.55
三、本期增减变动金额	11,555,480.00				-				164,875.17		483,877.60	9,446,425.27

（减少以“-”号填列）					2,757,807.50							
（一）综合收益总额											1,648,751.72	1,648,751.72
（二）所有者投入和减少资本	2,550,050.00				6,247,622.50							8,797,672.50
1. 股东投入的普通股	2,550,050.00				6,247,622.50							8,797,672.50
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								164,875.17		-1,164,874.12		-999,998.95
1. 提取盈余公积								164,875.17		-164,875.17		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-999,998.95		-999,998.95
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转	9,005,430.00				- 9,005,430.00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	9,005,430.00				- 9,005,430.00							
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	24,014,480.00				69,135.02				1,668,214.77		14,013,934.03	39,765,763.82
----------	---------------	--	--	--	-----------	--	--	--	--------------	--	---------------	---------------

项目	2022 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	12,459,000.00				2,826,942.52				449,172.96		4,042,556.65	19,777,672.13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	12,459,000.00				2,826,942.52				449,172.96		4,042,556.65	19,777,672.13
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）									1,054,166.64		9,487,499.78	10,541,666.42
（一）综合收益总额											10,541,666.42	10,541,666.42
（二）所有者投入和减少 资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投 入资本												
3. 股份支付计入所有者权 益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									1,054,166.64		-1,054,166.64	
1. 提取盈余公积									1,054,166.64		-1,054,166.64	
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	12,459,000.00				2,826,942.52				1,503,339.60		13,530,056.43	30,319,338.55

错误!未找到引用源。

2023 年度财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

云集数字科技（山东）股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”），前身为北京云集汇通科技有限公司，于 2017 年 1 月经北京市工商行政管理局海淀分局批准设立。公司于 2022 年 3 月在全国股转系统挂牌公开转让，现持有统一社会信用代码为 91110108MA00BKBJ7F 的营业执照。

经过历年的增发新股等股权变动，截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 24,014,480 股，注册资本为 24,014,480 元，注册地址：山东省潍坊市寒亭区北海路 2998 号潍坊总部基地一期工程东区 45 号楼 01 号三楼，总部地址：山东省潍坊市金融广场 15 座（潍坊现金服务中心）10 楼，实际控制人为刘金发。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

本公司属软件开发和技术服务行业，主要产品和服务为向以银行为主的金融机构提供资金借贷领域的软件产品和维护服务，以及数据处理服务。

(三) 合并财务报表范围

本公司本期纳入合并范围的子公司共 10 户，详见本附注八、在其他主体中的权益。本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 5 户，减少 2 户，合并范围变更主体的具体信息详见附注七、合并范围的变更。

(四) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 4 月 18 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2023 年修订）的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力

产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

（三） 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策、会计估计

（一） 具体会计政策和会计估计提示

1、本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在存货的计价方法（附注三/十四）、应收款项坏账准备计提的方法（附注三/十二）、收入的确认时点（附注三/二十八）等。

2、本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。下列重要会计估计及关键假设如果发生重大变动，则可能会导致以后会计年度的资产和负债账面价值的重大影响：

（1） 应收账款和其他应收款坏账准备计提。管理层根据其判断的应收账款和其他应收款的预期信用损失，以此来估计应收账款和其他应收款减值准备。如发生任何事件或情况变动，显示公司未必可追回有关余额，则需要使用估计，对应收账款和其他应收款计提准备。若预期数字与原来估计数不同，有关差额则会影响应收账款和其他应收款的账面价值，以及在估计变动期间的减值费用。

（2） 长期资产减值的估计。管理层在判断长期资产是否存在减值时，主要从以下方面进行评估和分析：（1）影响资产减值的事项是否已经发生；（2）资产继续使用或处置而预期可获得的现金流量现值是否低于资产的账面价值；（3）预期未来现金流量现值中使用的重要假设是否适当。

（3） 公司所采用的用于确定减值的相关假设，如未来现金流量现值方法中所采用的盈利状况、折现率及增长率假设发生变化，可能会对减值测试中所使用的现值产生重大影响，并导致公司的上述长期资产出现减值。

（4） 固定资产的预计使用寿命与预计净残值。固定资产的预计使用寿命与预计净残值的估计是将性质和功能类似的固定资产过往的实际使用寿命与实际净残值作为基础。在固定资产使用过程中，其所处的经济环境、技术环境以及其他环境有可能对固定资产使用寿命与预计净残值产生较大影响。如果固定资产使用寿命与净残值的预计数与原先估计数有差异，管理层将对其进行适当调整。

（5） 金融资产的公允价值。本公司对没有活跃市场的金融工具，采用包括现金流量折现法等在内的各种估值技术确定其公允价值。对于法律明令限制本公司在特定期间内处置的金融资产，其公允价值是以市场报价为基础并根据该工具的特征进行调整。在估值

时，本公司需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(6) 递延所得税资产和递延所得税负债。

(7) 所得税。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。在计提所得税时需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金金额产生影响。

(二) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(三) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(四) 营业周期

营业周期是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 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。

(五) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(六) 重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的应收账款核销	大于资产总额的 1%

(七) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

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

2. 同一控制下的企业合并

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

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至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进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- （1）企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- （2）企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- （3）已办理了必要的财产权转移手续。
- （4）本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- （5）本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的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投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

（八） 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准

控制，是指投资方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其回报金额。

本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本公司会进行重新评估。相关事实和情况主要包括：

- （1）被投资方的设立目的。
- （2）被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策。
- （3）投资方享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动。
- （4）投资方是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报。
- （5）投资方是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。
- （6）投资方与其他方的关系。

2. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

3. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

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

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

（1） 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务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，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2） 处置子公司或业务

1) 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务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被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 分步处置子公司

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

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

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，本公司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。

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

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期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自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（九） 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1） 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2） 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3） 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2. 共同经营会计处理方法

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

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

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

（十） 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（十一） 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1. 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所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下三类：

- （1） 以摊余成本计量的金融资产。
- （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。
- （3） 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。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

（1） 分类为以摊余成本计量的金融资产

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，且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，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余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从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4） 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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

（5） 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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

1） 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2） 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1） 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。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，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

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

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除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之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非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会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括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

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对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，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

2) 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。

3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

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，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

（2）金融负债终止确认条件

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

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债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，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，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。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

- （1） 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。
- （2） 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。
- （3） 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1） 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2） 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

- （1） 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1） 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2） 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

- （2） 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融

资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1）终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2）终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

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

6. 金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、合同资产以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。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。

本公司对由收入准则规范的交易形成的全部合同资产和应收票据及应收账款，以及由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款/应收融资租赁款/应收经营租赁款，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。本公司对由收入准则规范的交易形成且未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的合同资产和应收票据及应收账款，以及由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款/应收融资租赁款/应收经营租赁款，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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的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，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日

发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

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

（2） 已发生信用减值的金融资产

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

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

（3） 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融

工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司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；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。

(4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司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；
- (2) 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。

(十二) 应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（十一）6. 金融工具减值。

本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值或在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收账款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
------	---------	------

组合名称	确定组合的依据	计提方法
一般款项组合		
其中：账龄组合	参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类	参考历史信用损失经验，结合当前状况及未来经济状况的预测，按账龄与未来十二个月或整个存续期预期信用损失率对照表计提坏账准备
合并范围内关联方组合	合并范围内关联方的应收账款	对预期信用损失单独测试，除有确凿证据表明其发生信用损失外，视为无风险组合，不计提坏账准备

本公司利用账龄来评估该类组合的预期信用损失。该类组合具有相同的风险特征，账龄信息能反映这类组合与应收款项到期时的偿付能力。于资产负债表日，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

应收账款账龄按先进先出法进行计算。

（十三）其他应收款

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（十一）6. 金融工具减值。

本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值或在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
一般款项组合		
其中：账龄组合	参考其他应收款项的账龄进行信用风险组合分类	参考历史信用损失经验，结合当前状况及未来经济状况的预测，按账龄与未来十二个月或整个存续期预期信用损失率对照表计提坏账准备
无风险组合	根据业务性质，认定无信用风险，主要为应收政府部门的款	不计提预期信用损失

组合名称	确定组合的依据	计提方法
	项	
合并范围内关联方组合	合并范围内关联方的其他应收款	对预期信用损失单独测试，除有确凿证据表明其发生信用损失外，视为无风险组合，不计提坏账准备

本公司利用账龄来评估该类组合的预期信用损失。该类组合具有相同的风险特征，账龄信息能反映这类组合与应收款项到期时的偿付能力。于资产负债表日，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

其他应收款账龄按先进先出法进行计算。

（十四） 存货

1. 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

（1） 存货类别

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括开发或安装运行过程中未经客户验收的软件产品耗费的人工、材料等费用。

（2） 存货发出计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

（3） 存货的盘存制度

存货盘存制度为永续盘存制。

（4） 低值易耗品和包装物的摊销方法

- 1) 低值易耗品采用一次转销法进行摊销；
- 2) 包装物采用一次转销法进行摊销。
- 3) 其他周转材料采用一次转销法进行摊销。

（十五） 合同资产

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司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本附注（十一）6. 金融工具减值。

（十六）长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注（七）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

（1）成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并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。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有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）权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于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联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资

单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司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；并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。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为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投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

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。

（3） 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4） 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5） 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《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，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。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。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

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的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《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，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，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等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

（2）在合并财务报表中，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，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。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：（1）在被投资单位的董事

会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（十七） 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为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资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4）购买固定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的，固定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，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

（1） 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

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。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
办公设备及家具	年限平均法	5	5	19.00
运输设备	年限平均法	4	5	23.75

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3	5	31.67

（2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3） 固定资产的减值

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注（二十二）长期资产减值。

（4） 固定资产处置

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

（十八） 在建工程

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注（二十二）长期资产减值。

（十九） 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- （1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- （2）借款费用已经发生；
- （3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 暂停资本化期间

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

4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在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前，予以资本化。

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。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（二十）使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。具体详见本附注（二十二）长期资产减值。

（二十一） 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权及非专利技术等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。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的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

（1） 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	10 年	

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

（2）使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注（二十二）长期资产减值。

（二十二）长期资产减值

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

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

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

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

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

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

（二十三）长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

（二十四）合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

（二十五） 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。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

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

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

（二十六） 预计负债

1. 预计负债的确认标准

当与产品质量保证/亏损合同/重组等或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（二十七） 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（二十八） 收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

软件开发服务及销售业务；技术服务业务；SaaS 业务。

1. 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该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，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用投入法确定恰当的履约进度。投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

2. 收入确认的具体方法

(1) 软件开发服务及销售业务

本公司以软件上线运行且经客户验收时作为客户取得控制权的时点，公司完成合同约定的履约义务，按照合同约定的交易价格确认收入。

(2) 技术服务业务

本公司提供给客户的技术服务业务，按照约定在公司履行相关履约义务，提供服务时确认收入。

(3) SaaS 业务

本公司提供给客户在网络端使用的软件服务，合同约定按客户实际销售或使用情况收取使用费的，则在下列两项孰晚的时点确认收入：客户后续销售或使用行为实际发生；公司履行相关履约义务。

3. 特定交易的收入处理原则

(1) 附有销售退回条款的合同

对于附有销售退回条款的销售，本公司在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额(即，不包含预期因销售退回将退还的金额)确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认负债；同时，按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本(包括退回商品的价值减损)后的余额，确认为一项资产，按照所转让商品转让时的账面价值，扣除上述资产成本的净额结转成本。

（2）附有质量保证条款的合同

对于附有质量保证条款的销售，如果该质量保证在向客户保证所销售商品或服务符合既定标准之外提供了一项单独的服务，该质量保证构成单项履约义务。否则，本公司按照《企业会计准则第13号—或有事项》规定对质量保证责任进行会计处理

（3）附有客户额外购买选择权的销售合同

客户额外购买选择权包括销售激励措施、客户奖励积分、续约选择权、针对未来商品或服务或其他折扣等，对于向客户提供了重大权利的额外购买选择权，本公司将其作为单项履约义务，在客户未来行使购买选择权取得相关商品或服务控制权时，或者该选择权失效时，确认相应的收入。客户额外购买选择权的单独售价无法直接观察的，本公司综合考虑客户行使和不行使该选择权所能获得的折扣的差异、客户行使该选择权的可能性等全部相关信息予以估计。

（4）向客户授予知识产权许可的合同

评估该知识产权许可是否构成单项履约义务，构成单项履约义务的，则进一步确定其是在某一时段内履行还是在某一时点履行。向客户授予知识产权许可，并约定按客户实际销售或使用情况收取特许权使用费的，则在下列两项孰晚的时点确认收入：客户后续销售或使用行为实际发生；公司履行相关履约义务。

（5）售后回购

1）因与客户的远期安排而负有回购义务的合同：这种情况下客户在销售时点并未取得相关商品控制权，因此作为租赁交易或融资交易进行相应的会计处理。其中，回购价格低于原售价的视为租赁交易，按照企业会计准则对租赁的相关规定进行会计处理；回购价格不低于原售价的视为融资交易，在收到客户款项时确认金融负债，并将该款项和回购价格的差额在回购期间内确认为利息费用等。公司到期未行使回购权利的，则在该回购权利到期时终止确认金融负债，同时确认收入。

2）应客户要求产生的回购义务的合同：经评估客户具有重大经济动因的，将售后回购作为租赁交易或融资交易，按照本条1）规定进行会计处理；否则将其作为附有销售退回条款的销售交易进行处理。

（6）向客户收取无需退回的初始费的合同

在合同开始（或接近合同开始）日向客户收取的无需退回的初始费应当计入交易价格。公司经评估，该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，并且该商品构成单项履约义务的，则在转让该商品时，按照分摊至该商品的交易价格确认收入；该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，但该商品不构成单项履约义务的，则在包含该商品的单项履约义务履行时，按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入；该初始费与向客户转让已承诺的商品不相关的，该初始费则作为未来将转让商品的预收款，在未来转让该商品时确认为收入。

（二十九） 合同成本

1. 合同履约成本

本公司对于为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围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。

该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

2. 合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

3. 合同成本摊销

上述与合同成本有关的资产，采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础，在履约义务履行的时点或按照履约义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

4. 合同成本减值

上述与合同成本有关的资产，账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得剩余对价与为转让该相关商品估计将要发生的成本的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（三十） 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

项目	核算内容
采用总额法核算的政府补助类别	公司收到的各类政府补助

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(三十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、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。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

- （1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- （2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者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。

（三十二） 租赁

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

1. 租赁合同的分拆

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

2. 租赁合同的合并

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

- （1）该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。
- （2）该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。
- （3）该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

（2）使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注（二十）和（二十七）。

4. 本公司作为出租人的会计处理

（1）租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

- 1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3）资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4）在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

- 1）若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2）资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3）承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

（2）对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以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作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

- 1）扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2）取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3）合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
- 4）租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；

5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所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。

（3）对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，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。

5. 售后租回交易

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司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。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者出租人未按市场价格收取租金，本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预付租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为出租人向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按照公允价值调整相关销售利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司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。

（三十三）重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

执行企业会计准则解释第 17 号对本公司的影响

2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释 17 号”），本公司自 2023 年 10 月 25 日起施行“关于售后租回交易的会计处理”。

执行“关于售后租回交易的会计处理”对本期财务报表无重大影响。

2. 会计估计变更

本期主要会计估计未发生变更。

四、税项

披露公司的主要税项，请根据公司具体情况选择列示。

（一）公司主要税种和税率

税种	计税依据/收入类型	税率	备注
增值税	应税销售、服务行为	13%、6%、免税	

税种	计税依据/收入类型	税率	备注
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
云集数字科技（山东）股份有限公司	15%
道微数字产业发展(杭州)有限公司	20%
云集数字服务（临沂）有限公司	20%
山东云集易融数字科技有限公司	20%
云集数字科技（滨州）有限公司	20%
山东集优数字科技有限公司	20%
山东集优产业服务有限公司	20%
云集数字科技（新疆）有限公司	20%
人才云集（山东）数字科技有限公司	20%
云集数智产业园运营管理（山东）有限公司	20%

（二） 税收优惠政策及依据

1、增值税优惠政策

（1）根据《财政部国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100号），增值税一般纳税人销售自行开发生产的软件产品，按 13%税率征收增值税后，对其实际税负超过 3%的部分施行即征即退政策。

（2）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）（附件 3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》），纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

2、所得税优惠政策

（1）公司通过高新技术企业审核，于 2021 年 12 月 15 日取得编号为 GR202137007145 的高新技术企业证书，证书记载有效期为三年。根据高新技术企业税收优惠政策规定，公司享受企业所得税减按 15%征收的税收优惠。

（2）根据《财政部税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2022 年第 13 号，以下简称“财税 2022 年 13 号公告”)第一条规定，自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

根据《财政部税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 6 号，以下简称“财税 2023 年 6 号公告”)第一条规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 12 号，以下简称“财税 2023 年 12 号公告”)第三条规定，对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

(3) 根据财政部、国家税务总局公告[2021]13 号，即《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》，制造业企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自 2021 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 2021 年 1 月 1 日起，按照无形资产成本的 200%在税前摊销。

3、其他税费优惠政策

根据《财政部税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》(财政部税务总局公告 2022 第 10 号)的有关规定，自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减按 50%征收资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

五、合并财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期末指 2023 年 12 月 31 日，期初指 2023 年 1 月 1 日，上期期末指 2022 年 12 月 31 日)

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	25.39	12.88
银行存款	8,122,325.68	8,948,222.80
其他货币资金	7,152,939.73	3,325,000.00
合计	15,275,290.80	12,273,235.68

截止 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。其他货币资金中 6,800,000.00 元，为公司银行理财账户的余额，可以灵活支取，不受限制，另外 352,939.73 元受多方监管，其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
项目资金监管账户	352,939.73	3,325,000.00
合计	352,939.73	3,325,000.00

具体受限原因，参见“附注五-注释 44”

注释2. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	5,776,614.15	10,335,206.56
1—2年	3,836,139.70	1,504,909.50
2—3年	975,012.00	450,300.00
3—4年	450,300.00	516,300.00
4—5年	418,050.00	
5年以上		
小计	11,456,115.85	12,806,716.06
减：坏账准备	1,524,538.28	1,060,491.28
合计	9,931,577.57	11,746,224.78

2. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	11,456,115.85	100.00	1,524,538.28	13.31	9,931,577.57
其中：账龄组合	11,456,115.85	100.00	1,524,538.28	13.31	9,931,577.57
合计	11,456,115.85	100.00	1,524,538.28	—	9,931,577.57

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	12,806,716.06	100.00	1,060,491.28	8.28	11,746,224.78
其中：账龄组合	12,806,716.06	100.00	1,060,491.28	8.28	11,746,224.78
合计	12,806,716.06	100.00	1,060,491.28	—	11,746,224.78

3. 按组合计提坏账准备

（1）账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	5,776,614.15	288,830.71	5.00
1—2年	3,836,139.70	383,613.97	10.00
2—3年	975,012.00	292,503.60	30.00
3—4年	450,300.00	225,150.00	50.00
4—5年	418,050.00	334,440.00	80.00

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
5年以上			100.00
合计	11,456,115.85	1,524,538.28	—

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	1,060,491.28	464,047.00				1,524,538.28
其中：账龄组合	1,060,491.28	464,047.00				1,524,538.28
合计	1,060,491.28	464,047.00				1,524,538.28

5. 本报告期无实际核销的应收账款

6. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	应收账款 期末余额	合同资产 期末余额	应收账款和合同 资产期末余额	占应收账款和 合同资产期末 余额合计数的 比例(%)	已计提应收账 款和合同资产 坏账准备余额
期末余额前五名 应收账款及其合 同资产汇总	5,012,200.00	7,760,000.00	12,772,200.00	54.30	774,910.00

注释3. 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	757,312.61	88.71	312,239.36	100.00
1—2年	96,418.43	11.29		
合计	853,731.04	100.00	312,239.36	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
期末余额前五名预付款项汇总	600,058.73	70.29

注释4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	1,722,014.86	5,894,740.92
合计	1,722,014.86	5,894,740.92

（一）其他应收款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	481,816.14	5,963,812.24
1—2年	1,402,355.03	14,260.00
2—3年	3,100.00	
小计	1,887,271.17	5,978,072.24
减：坏账准备	165,256.31	83,331.32
合计	1,722,014.86	5,894,740.92

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
押金及保证金	644,016.03	488,545.03
社保及公积金	102,611.22	71,684.39
政府补助		4,325,705.92
往来款	140,643.92	92,136.90
股权转让款	1,000,000.00	1,000,000.00
小计	1,887,271.17	5,978,072.24
减：坏账准备	165,256.31	83,331.32
合计	1,722,014.86	5,894,740.92

3. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,887,271.17	100.00	165,256.31	8.76	1,722,014.86
其中：账龄组合	1,887,271.17	100.00	165,256.31	8.76	1,722,014.86
合计	1,887,271.17	100.00	165,256.31	—	1,722,014.86

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,978,072.24	100.00	83,331.32	1.39	5,894,740.92
其中：账龄组合	1,652,366.32	27.64	83,331.32	5.04	1,569,035.00
无风险组合	4,325,705.92	72.36			4,325,705.92
合计	5,978,072.24	100.00	83,331.32	—	5,894,740.92

按单项计提坏账准备

(1) 账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	481,816.14	24,090.81	5.00
1—2年	1,402,355.03	140,235.50	10.00
2—3年	3,100.00	930.00	30.00
合计	1,887,271.17	165,256.31	—

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	83,331.32			83,331.32
期初余额在本期	——	——	——	——
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	81,924.99			81,924.99
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	165,256.31			165,256.31

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	83,331.32	81,924.99				165,256.31
合计	83,331.32	81,924.99				165,256.31

5. 本报告期无实际核销的其他应收款。

6. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
潍坊融金云信息科技发展中心（有限合伙）	股权转让款	1,000,000.00	1—2年	52.99	100,000.00

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
滨州产融综合服务有限公司	押金及保证金	350,000.00	1—2 年	18.55	35,000.00
潍坊高诚物业运营管理有限公司	押金及保证金	226,000.00	1 年以内	11.97	11,300.00
浙江一亿中流信息科技有限公司	押金及保证金	47,029.03	1—2 年	2.49	4,702.90
王超	往来款	42,689.00	1 年以内	2.26	2,134.45
合计		1,665,718.03		88.26	153,137.35

注释5. 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
周转材料	197,015.72		197,015.72			
合同履约成本	4,467,529.93		4,467,529.93	1,505,586.19		1,505,586.19
合计	4,664,545.65		4,664,545.65	1,505,586.19		1,505,586.19

注释6. 合同资产

1. 合同资产情况

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
未达到合同约定收款条件的应收账款	9,704,700.00	567,035.00	9,137,665.00			
合计	9,704,700.00	567,035.00	9,137,665.00			

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

项目	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	转回	转销或核销	其他变动	
未达到合同约定收款条件的应收账款		567,035.00				567,035.00
合计		567,035.00				567,035.00

注释7. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待开票进项税额	86,264.15	6,650.94
合计	86,264.15	6,650.94

注释8. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动
-------	------	--------

		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一. 合营企业	—	—	—	—	—
小计	—	—	—	—	—
二. 联营企业					
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	3,020,670.64			-1,558,737.78	
小计	3,020,670.64			-1,558,737.78	
合计	3,020,670.64			-1,558,737.78	

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一. 合营企业	—	—	—	—	—	—
小计	—	—	—	—	—	—
二. 联营企业						
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司				227,279.28	1,689,212.14	
小计				227,279.28	1,689,212.14	
合计				227,279.28	1,689,212.14	

长期股权投资说明：2021 年公司以软件著作权作价出资至联营企业，形成的资产处置收益中按照公司持股比例计算的未实现内部交易收益金额 2,831,763.79 元予以调减相应长期股权投资的账面价值, 本期随联营企业无形资产摊销实现内部交易调增长期股权投资账面价值 227,279.28 元。

注释9. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	5,386,900.09	5,183,655.47
合计	5,386,900.09	5,183,655.47

（一）固定资产

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及家具	合计
一. 账面原值					
1. 期初余额	6,569,074.12	738,100.75	1,044,700.48	484,567.83	8,836,443.18
2. 本期增加金额		196,442.48	405,910.43	171,440.02	773,792.93
购置		196,442.48	405,910.43	171,440.02	773,792.93
3. 本期减少金额					

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及家具	合计
4. 期末余额	6,569,074.12	934,543.23	1,450,610.91	656,007.85	9,610,236.11
二. 累计折旧					
1. 期初余额	1,808,011.95	525,976.84	899,455.27	419,343.65	3,652,787.71
2. 本期增加金额	374,889.96	87,931.08	70,541.41	37,185.86	570,548.31
本期计提	374,889.96	87,931.08	70,541.41	37,185.86	570,548.31
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	2,182,901.91	613,907.92	969,996.68	456,529.51	4,223,336.02
三. 减值准备					
四. 账面价值					
1. 期末账面价值	4,386,172.21	320,635.31	480,614.23	199,478.34	5,386,900.09
2. 期初账面价值	4,761,062.17	212,123.91	145,245.21	65,224.18	5,183,655.47

注释10. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	757,169.80	757,169.80
2. 本期增加金额	3,713,712.64	3,713,712.64
租赁	3,713,712.64	3,713,712.64
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	4,470,882.44	4,470,882.44
二. 累计折旧		
1. 期初余额	20,464.05	20,464.05
2. 本期增加金额	441,027.16	441,027.16
本期计提	441,027.16	441,027.16
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	461,491.21	461,491.21
三. 减值准备		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	4,009,391.23	4,009,391.23
2. 期初账面价值	736,705.75	736,705.75

注释11. 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件	土地使用权	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额			
2. 本期增加金	2,735,849.06		2,735,849.06

项目	软件	土地使用权	合计
额			
购置	2,735,849.06		2,735,849.06
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	2,735,849.06		2,735,849.06
二. 累计摊销			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额	22,798.74		22,798.74
本期计提	22,798.74		22,798.74
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	22,798.74		22,798.74
三. 减值准备			
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	2,713,050.32		2,713,050.32
2. 期初账面价值			

注释12. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费		99,673.73	33,224.52		66,449.21
技术服务费		100,943.40	14,019.90		86,923.50
合计		200,617.13	47,244.42		153,372.71

注释13. 递延所得税资产和递延所得税负债

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
信用减值准备	1,689,474.444	237,072.82	1,143,822.60	165,301.83
资产减值准备	698,425.00	98,563.75		
租赁负债	4,079,900.35	611,985.05	742,201.78	111,330.27
合计	6,467,799.79	947,621.62	1,886,024.38	276,632.10

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	4,009,391.23	601,408.68	736,705.75	110,505.86
合计	4,009,391.23	601,408.68	736,705.75	110,505.86

3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和 负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债期末余额	递延所得税资产和 负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债期初余额
递延所得税资产	601,408.68	346,212.94		110,505.86
递延所得税负债	601,408.68			

注释14. 其他非流动资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同资产	2,362,800.00	131,390.00	2,231,410.00			
预付设备及软件款	3,194,690.33		3,194,690.33			
合计	5,557,490.33	131,390.00	5,426,100.33			

注释15. 短期借款

1. 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	900,000.00	
合计	900,000.00	

2. 短期借款说明

2023 年 12 月 22 日，本公司与浙商银行股份有限公司潍坊分行签订了合同编号为（20933000）浙商银小合网字（2023）第 06388 号的借款合同，合同授信总金额 500.00 万元人民币，借款期限自 2023 年 12 月 22 日起至 2026 年 12 月 21 日止，其中单笔借款期限不超过 12 个月。本公司于 2023 年 12 月 22 日首次提款，借款金额 90.00 万元，借款到期日为 2024 年 12 月 22 日。该笔借款由公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静提供担保。

注释16. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付服务款	3,299,440.24	2,268,689.15
应付工程款	4,000.00	4,000.00
应付资产款	99,056.61	
合计	3,402,496.85	2,272,689.15

注释17. 合同负债

1. 合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
预收项目实施款	2,738,796.24	2,705,189.00
合计	2,738,796.24	2,705,189.00

注释18. 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
短期薪酬	2,173,561.08	16,550,365.05	16,567,633.36	2,156,292.77
离职后福利-设定提存计划		968,985.14	968,985.14	
辞退福利		107,130.58	107,130.58	
合计	2,173,561.08	17,626,480.77	17,643,749.08	2,156,292.77

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
工资、奖金、津贴和补贴	2,173,561.08	14,825,458.72	14,842,727.03	2,156,292.77
职工福利费		521,371.85	521,371.85	
社会保险费		521,761.24	521,761.24	
其中：基本医疗保险费		477,038.84	477,038.84	
工伤保险费		44,722.40	44,722.40	
住房公积金		675,773.24	675,773.24	
工会经费和职工教育经费		6,000.00	6,000.00	
合计	2,173,561.08	16,550,365.05	16,567,633.36	2,156,292.77

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
基本养老保险		924,262.74	924,262.74	
失业保险费		44,722.40	44,722.40	
合计		968,985.14	968,985.14	

注释19. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	577,126.15	816,734.72
个人所得税	83,905.67	57,582.37
城市维护建设税	40,505.75	28,342.88
房产税	10,138.63	5,069.31
教育费附加	17,353.56	12,146.95
地方教育费附加	11,569.03	8,097.96
印花税	8,048.23	4,755.50
企业所得税	268,203.55	1,060,604.46
土地使用税	448.72	224.36
合计	1,017,299.29	1,993,558.51

注释20. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	409,483.56	201,786.22
合计	409,483.56	201,786.22

（三）其他应付款

1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
预提费用	379,807.32	171,786.22
关联方资金	13,526.79	30,000.00
押金及保证金	10,000.00	
社保及公积金	6,089.44	
其他	60.01	
合计	409,483.56	201,786.22

注释21. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	1,451,080.09	232,840.58
合计	1,451,080.09	232,840.58

注释22. 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	159,966.92	162,311.34
合计	159,966.92	162,311.34

注释23. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额总额	3,014,246.34	686,667.03
减：未确认融资费用	181,509.85	55,411.86
租赁付款额现值	2,832,736.49	631,255.17
减：一年内到期的租赁负债	1,451,080.09	232,840.58
合计	1,381,656.40	398,414.59

本期确认租赁负债利息费用 49,579.30 元。

注释24. 股本

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	12,459,000.00	2,550,050.00		9,005,430.00		11,555,480.00	24,014,480.00

注释25. 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	2,511,960.00	6,247,622.50	8,705,249.00	54,333.50
其他资本公积	314,982.52		300,181.00	14,801.52
合计	2,826,942.52	6,247,622.50	9,005,430.00	69,135.02

注释26. 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	1,503,339.60	164,875.17		1,668,214.77
合计	1,503,339.60	164,875.17		1,668,214.77

注释27. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期期末未分配利润	13,750,209.22	4,254,297.24
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	13,750,209.22	4,254,297.24
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,354,161.72	10,550,078.62
减：提取法定盈余公积	164,875.17	1,054,166.64
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
应付现金股利或利润	999,998.95	
加：盈余公积弥补亏损		
期末未分配利润	15,939,496.82	13,750,209.22

注释28. 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	33,782,982.15	13,120,580.40	27,019,999.32	8,155,591.42
其他业务	11,875.00	11,862.50		
合计	33,794,857.15	13,132,442.90	27,019,999.32	8,155,591.42

注释29. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	58,250.90	46,305.57
教育费附加	24,953.32	19,845.25
地方教育费附加	16,635.52	13,230.14
房产税	30,415.88	20,277.25

项目	本期发生额	上期发生额
印花税	8,627.07	2,096.88
车船税等	1,645.00	1,260.00
土地使用税	1,121.80	1,121.80
合计	141,649.49	104,136.89

注释30. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,601,040.54	1,459,515.20
办公费及其他	288,906.26	128,654.43
差旅费	630,622.90	107,828.77
业务招待费	1,511,319.27	722,058.38
技术服务费	217,943.64	
折旧与摊销费	103,677.84	65,252.50
使用权资产折旧	273,660.16	20,464.05
合计	5,627,170.61	2,503,773.33

注释31. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,341,791.88	3,324,225.74
差旅费	215,341.52	147,568.19
折旧与摊销费	179,625.21	130,505.01
使用权资产折旧	116,305.35	
办公费及其他	1,342,784.50	958,673.95
咨询服务费	859,222.81	266,554.89
中介机构服务费	34,301.89	894,716.97
合计	6,089,373.16	5,722,244.75

注释32. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	4,018,793.71	3,469,749.84
折旧与摊销	130,831.29	164,792.59
差旅费及其他	283,701.30	709,056.04
合计	4,433,013.37	4,343,598.47

注释33. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	49,579.30	3,523.08
减：利息收入	162,569.88	96,471.78

项目	本期发生额	上期发生额
汇兑损益		
银行手续费	3,262.52	769.07
合计	-109,728.06	-92,179.63

注释34. 其他收益**1. 其他收益明细情况**

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,406,487.31	508,646.20
个税手续费返还	7,750.58	4,970.09
增值税进项加计抵减	54,093.04	37,813.88
合计	1,468,330.93	551,430.17

2. 计入其他收益的政府补助

本公司政府补助详见附注九、政府补助（一）计入当期损益的政府补助。

注释35. 投资收益**1. 投资收益明细情况**

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益		15,481.13
权益法核算的长期股权投资收益	-1,558,737.78	-31,473.14
处置长期股权投资产生的投资收益		-234,071.43
合计	-1,558,737.78	-250,063.44

注释36. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-464,047.00	-360,490.13
其他应收款坏账损失	-81,924.99	-50,172.45
合计	-545,971.99	-410,662.58

上表中，损失以“－”号填列。

注释37. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失	-698,425.00	
合计	-698,425.00	

上表中，损失以“－”号填列。

注释38. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
无形资产处置利得	227,279.28	805,190.26
合计	227,279.28	805,190.26

注释39. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助		4,466,500.00	
其他	62.59		62.59
合计	62.59	4,466,500.00	62.59

注释40. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	10,000.00		10,000.00
其他	259.20	13,468.17	259.20
合计	10,259.20	13,468.17	10,259.20

注释41. 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	268,203.55	996,839.79
递延所得税费用	-180,086.70	-56,152.24
合计	88,116.85	940,687.55

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	3,363,214.51
按法定/适用税率计算的所得税费用	504,482.18
子公司适用不同税率的影响	-163,198.15
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	183,731.72
不可抵扣的成本、费用和损失影响	215,963.15
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-17,303.11
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	17,070.84
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-1,254.31
研发费用加计扣除的影响	-651,375.47
所得税费用	88,116.85

注释42. 现金流量表附注

1. 与经营活动有关的现金

(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
利息收入	162,569.88	96,471.78
往来款、押金保证金、备用金等	100,938.18	154,970.09
政府补助款	5,372,987.31	573,161.52
合计	5,636,495.37	824,603.39

注：本期收回前期应收未收的政府补助款。

(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
付现费用	4,708,361.64	3,756,540.83
财务费用手续费	3,237.52	753.46
押金保证金、备用金、代垫款等	480,204.92	566,421.93
合计	5,191,804.08	4,323,716.22

2. 与筹资活动有关的现金

(1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债支付的现金	1,650,515.04	129,437.71
合计	1,650,515.04	129,437.71

注释43. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,275,097.66	10,491,072.78
加：信用减值损失	545,971.99	410,662.58
资产减值准备	698,425.00	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	570,548.31	522,020.05
使用权资产折旧	441,027.16	20,464.05
无形资产摊销	22,798.74	
长期待摊费用摊销	47,244.42	
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)	-227,279.28	-805,190.26
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）	49,579.30	3,523.08
投资损失（收益以“-”号填列）	1,558,737.78	250,063.44
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-69,580.84	-166,658.10

递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-110,505.86	110,505.86
存货的减少（增加以“－”号填列）	-3,158,959.46	-512,466.61
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-4,275,143.34	-10,877,054.23
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	701,817.64	3,986,881.91
其他		
经营活动产生的现金流量净额	69,779.22	3,433,824.55
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	14,922,351.07	8,948,235.68
减：现金的期初余额	8,948,235.68	4,400,846.47
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	5,974,115.39	4,547,389.21

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	14,922,351.07	8,948,235.68
其中：库存现金	25.39	12.88
可随时用于支付的银行存款	8,122,325.68	8,948,222.80
可随时用于支付的其他货币资金	6,800,000.00	
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	14,922,351.07	8,948,235.68

注释44. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面余额	受限情况
货币资金	352,939.73	项目资金监管账户
合计	352,939.73	

1、项目资金监管账户

本公司与滨州产融综合服务有限公司、兴业银行股份有限公司滨州分行签订资金监管协议，滨州产融综合服务有限公司将用于采购本公司产品的款项支付至兴业银行股份有限公司滨州分行，并由三方共同监管，该账户资金支取转账时需经本公司及滨州产融综合服务有限公司一致同意并出具《款项通知书》，经银行认定后，方可支取转账。

注释45. 租赁

（一）作为承租人的披露

本公司使用权资产、租赁负债和与租赁相关的总现金流出情况详见注释 10、注释 23 和注释 42。本公司作为承租人，计入损益情况如下：

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债的利息	49,579.30	3,523.08

六、 研发支出

(一) 按费用性质列示

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	4,018,793.71	3,469,749.84
折旧与摊销	130,831.29	164,792.59
差旅费及其他	283,701.30	709,056.04
合计	4,433,013.37	4,343,598.47
其中：费用化研发支出	4,433,013.37	4,343,598.47

七、 合并范围的变更

(一) 其他原因的合并范围变动

1、本期公司新设立 5 家子公司，情况如下：

子公司名称	子公司类型	持股比例 (%)	设立日期
山东集优数字科技有限公司	控股子公司	51	2023-07-10
山东集优产业服务有限公司	控股子公司	51	2023-08-11
云集数字科技（新疆）有限公司	控股子公司	40	2023-12-22
人才云集（山东）数字科技有限公司	控股子公司	40	2023-07-28
云集数智产业园运营管理（山东）有限公司	控股子公司	40	2023-07-13

2、本年度公司注销子公司保定云集数字产业发展有限公司、江西云喆大数据产业发展有限公司，上述子公司自设立至注销期间未发生经营业务。

八、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	注册资本 (万元)	主要 经营 地	注册地	业务 性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
山东云集易融数字科技有限公司	300.00	山东	山东潍坊	软件和信息 技术服务业	100		投资设立
云集数字科技（滨州）有限公司	1000.00	山东	山东滨州	软件和信息 技术服务业		100	投资设立
北京岱云信息科技服务有限公司	100.00	北京	北京	软件和信息 技术服务业		52	投资设立
道微数字产业发展(杭州)有限公司	500.00	杭州	杭州	软件和信息 技术服务业	100		投资设立
云集数字服务（临	1000.00	山东	山东临沂	软件和信息	55		投资设立

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
沂)有限公司				技术服务业			
山东集优数字科技有限公司	500.00	山东	山东潍坊	软件和信息 技术服务业		51	投资设立
山东集优产业服务有限公司	500.00	山东	山东潍坊	装卸搬运和 仓储业		51	投资设立
云集数字科技（新疆）有限公司	300.00	新疆	新疆乌鲁木齐市	互联网和相关 服务		40	投资设立
人才云集（山东）数字科技有限公司	1000.00	山东	山东济南	软件和信息 技术服务业	40		投资设立
云集数智产业园运营管理（山东）有限公司	300.00	山东	山东潍坊	互联网和相关 服务	40		投资设立

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	山东	山东潍坊	互联网和相关服务	35	4	权益法核算
云南集优数据运营有限公司	云南	云南省大理	互联网和相关服务		40	权益法核算

云南集优数据运营有限公司 2023 年 8 月 30 日注册成立，2023 年末产生业务。

1. 联营企业的财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
联营企业投资账面价值合计	1,689,212.14	3,020,670.64
下列各项按股东约定分配计算的合计数	—	—
净利润	-1,558,737.78	-31,473.14
其他综合收益		
综合收益总额		

九、 政府补助

(一) 计入当期损益的政府补助

补助项目	会计科目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
创新创业大赛	其他收益	400,000.00		与收益相关
中小微企业创新竞技行动	其他收益	180,000.00		与收益相关
省创新项目	其他收益	210,000.00		与收益相关
2023 年度泰山产业领军人才工程人才建设资助经费	其他收益	500,000.00		与收益相关
研发补贴	其他收益	90,000.00	50,000.00	与收益相关
稳岗返还	其他收益	26,487.31	23,161.52	与收益相关
增值税即征即退	其他收益		435,484.68	与收益相关
股权激励补贴	营业外收入		1,000,000.00	与收益相关

补助项目	会计科目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
新三板挂牌补贴	营业外收入		3,000,000.00	与收益相关
首版次高端软件补贴	营业外收入		466,500.00	与收益相关
合计		1,406,487.31	4,975,146.20	

十、与金融工具相关的风险披露

本公司的主要金融工具包括货币资金、借款、应收款项、应付款项等。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、市场风险。与这些金融工具相关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（一）金融工具产生的各类风险

1. 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。

本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据、应收账款余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

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

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、

经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

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

截止 2023 年 12 月 31 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

项目	账面余额	减值准备
应收账款	11,456,115.85	1,524,538.28
其他应收款	1,887,271.17	165,256.31
合计	13,343,387.02	1,689,794.59

截止 2023 年 12 月 31 日，本公司未对外提供财务担保。报告期内，本公司的评估方式与重大假设并未发生变化。根据本公司管理层的评估，无需计提财务担保预期减值准备。

本公司的主要客户为农信社、农商行等银行机构，该等客户具有可靠及良好的信誉，因此，本公司认为该等客户并无重大信用风险。由于本公司的客户广泛，因此没有重大的信用集中风险。

2. 流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司下属财务部门基于各成员企业的现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。此外，本公司与主要业务往来银行订立融资额度授信协议，为本公司履行与商业票据相关的义务提供支持。

3. 市场风险

（1）利率风险

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

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

（2）价格风险

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

十一、 公允价值

（一） 以公允价值计量的金融工具

截止 2023 年 12 月 31 日，本公司无以公允价值计量的金融工具

（二） 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、短期借款、应付款项、一年内到期的非流动负债。

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

十二、 关联方及关联交易

（一） 本企业的实际控制人情况

实际控制人名称	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
刘金发	57.8984	83.4237

注：刘金发直接和间接持有的股份占公司股份总额的比例为 57.8984%，为公司的控股股东和实际控制人；潍坊道微企业管理服务中心（有限合伙）、潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）分别持有公司股份的比例为 17.1140%、16.9901%，刘金发担任上述合伙企业的执行事务合伙人；综上刘金发持有的表决权比例合计为 83.4237%。

（二） 本公司的子公司情况详见附注八（一）在子公司中的权益

（三） 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注八（二）在合营安排或联营企业中的权益。

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

（四） 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
潍坊一亿中流赋能壹号投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上股东
潍坊道微企业管理服务中心（有限合伙）	持股 5%以上股东
潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）	持股 5%以上股东
浙江一亿中流信息科技有限公司	持股 5%以上股东的关联方
杭州一亿中流教育科技有限公司	持股 5%以上股东的关联方
比特深度（北京）科技有限公司	控股子公司持股 5%以上的股东

（五） 关联方交易

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

2. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
财金云数字产业发展（潍坊）有限公司	软件开发服务	4,622,641.51	
合计		4,622,641.51	

3. 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
比特深度（北京）科技有限公司	采购技术服务	1,167,129.22	2,098,232.64
浙江一亿中流教育科技有限公司	培训费	145,631.07	
合计		1,312,760.29	2,098,232.64

4. 关联担保情况

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静	900,000.00	2023/12/22	2024/12/22	否
合计	900,000.00			

注：上表内担保起止日期为主债权银行借款的起止日期。

关联担保情况说明：

2023年12月22日，公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静与浙商银行股份有限公司潍坊分行签订了合同编号为（20933000）浙商银高保字（2023）第00704号的最高额保证合同，有效期自2023年12月22日起至2026年12月21日止，为公司向浙商银行股份有限公司潍坊分行的借款，在最高额人民币550.00万元范围内提供连带责任保证。

截止2023年12月31日，公司与浙商银行股份有限公司潍坊分行的借款余额90.00万元，该笔借款由上述保证合同提供担保。

5. 关联租赁情况

（1） 本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产折旧	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
浙江一亿中流信息科技有限公司	房屋建筑物	265,347.31	129,437.71	32,506.73	3,523.08	245,568.60	20,464.05
合计		265,347.31	129,437.71	32,506.73	3,523.08	245,568.60	20,464.05

6. 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	3,111,189.64	2,791,850.56

7. 关联方应收应付款项

（1）本公司应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
合同资产	财金云数字产业发展（潍坊）有限公司	1,470,000.00	73,500.00		
其他非流动资产	财金云数字产业发展（潍坊）有限公司	980,000.00	49,000.00		
预付账款	杭州一亿中流教育科技有限公司			50,000.00	
其他应收款	浙江一亿中流信息科技有限公司	47,029.03	4,702.90	47,029.03	2,351.45

（2）本公司应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	比特深度（北京）科技有限公司		1,549,075.49
其他应付款	刘金发	13,526.79	30,000.00
租赁负债	浙江一亿中流信息科技有限公司	161,690.28	398,414.59
一年内到期的非流动负债	浙江一亿中流信息科技有限公司	259,629.44	232,840.58

十三、 承诺及或有事项

（一） 重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

（二） 资产负债表日存在的重要或有事项

本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十四、 资产负债表日后事项

（一） 重要的非调整事项

1、根据公司 2024 年 2 月 7 日召开的第二届董事会第二次会议，及 2024 年 2 月 22 日召开的第一次临时股东大会决议，公司拟向山东财金慧才投资发展中心（有限合伙）定向发行股票，本次股票发行的认购方式为现金认购，发行的股票种类为人民币普通股，发行价格为 4.58 元/股，拟发行股票数量不超过 1,659,389 股（含本数），预计募集资金总额不超过人民币 7,600,000.00 元（含本数）。公司于 2024 年 3 月 26 日收到全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具的《云集数字科技（山东）股份有限公司股票定向发行申请受理通知书》（编号：DF20240326001），截止财务报告日，该事项尚在审核过程中。

2、根据公司 2024 年 3 月 11 日召开第二届董事会第四次会议审议通过《关于拟注销控股子公司云集数智产业园运营管理（山东）有限公司的议案》。

3、2024 年 3 月 7 日，公司与兴业银行股份有限公司潍坊分行签订最高额抵押合同，抵押最高本金限额为 648.15 万元，需重新办理不动产抵押。授信期限 3 年，实际授信额度及授信年限以银行审批通过的结果为准。授信额度不代表公司实际贷款金额，实际贷款金额以实际发生的贷款额为准。公司以名下拥有的房产为上述贷款提供抵押担保。抵押物情况：该房产位于寒亭区泰祥西街 999 号潍坊总部基地一期工程 45 号楼 01，不动产权证：鲁（2020）潍坊市寒亭区不动产权第 0063405 号。被担保主债权数额（评估价值）：648.15 万元，债权确定期间为 2024 年 3 月 7 日至 2027 年 3 月 7 日。截止财务报告日，已实际发生贷款额为 2,169,075.00 元。

十五、 其他重要事项说明

截至财务报告批准报出日止，本公司无应披露未披露的其他重要事项

十六、 母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	6,520,614.15	10,335,206.56
1—2 年	3,836,139.70	1,504,909.50
2—3 年	975,012.00	450,300.00
3—4 年	450,300.00	516,300.00
4—5 年	418,050.00	
小计	12,200,115.85	12,806,716.06
减：坏账准备	1,462,538.28	1,060,491.28
合计	10,737,577.57	11,746,224.78

2. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	12,200,115.85	100.00	1,462,538.28	11.99	10,737,577.57
其中：账龄组合	10,216,115.85	83.74	1,462,538.28	14.32	8,753,577.57
合并范围内关联方	1,984,000.00	16.26			1,984,000.00
合计	12,200,115.85	100.00	1,462,538.28	—	10,737,577.57

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	12,806,716.06	100.00	1,060,491.28	8.28	11,746,224.78
其中：账龄组合	12,806,716.06	100.00	1,060,491.28	8.28	11,746,224.78
合计	12,806,716.06	100.00	1,060,491.28	—	11,746,224.78

按组合计提坏账准备

（1）账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	4,536,614.15	226,830.71	5.00
1—2年	3,836,139.70	383,613.97	10.00
2—3年	975,012.00	292,503.60	30.00
3—4年	450,300.00	225,150.00	50.00
4—5年	418,050.00	334,440.00	80.00
合计	10,216,115.85	1,462,538.28	—

（2）合并关联方组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	1,984,000.00		
合计	1,984,000.00		

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	1,060,491.28	402,047.00				1,462,538.28
其中：账龄组合	1,060,491.28	402,047.00				1,462,538.28
合计	1,060,491.28	402,047.00				1,462,538.28

4. 本报告期无实际核销的应收账款

5. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款 期末余额	合同资产 期末余额	应收账款和合 同资产期末余 额	占应收账款和 合同资产期末 余额合计数的 比例(%)	已计提应收账 款和合同资产 坏账准备余额
期末余额前五 名应收账款及 其合同资产汇 总	3,772,200.00	8,718,000.00	12,490,200.00	54.24	760,810.00

注释2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	2,617,539.25	5,231,464.37
合计	2,617,539.25	5,231,464.37

（一）其他应收款

1. 按账龄披露其他应收款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	2,034,200.85	5,250,363.24
1—2年	643,691.05	14,260.00
2—3年	3,100.00	
小计	2,680,991.90	5,264,623.24
减：坏账准备	63,452.65	33,158.87
合计	2,617,539.25	5,231,464.37

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初账面余额
押金及保证金	638,916.03	488,545.03
社保及公积金	72,438.05	68,235.39
政府补助		4,325,705.92
往来款	1,969,637.82	382,136.90
小计	2,680,991.90	5,264,623.24
减：坏账准备	63,452.65	33,158.87
合计	2,617,539.25	5,231,464.37

3. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,680,991.90	100.00	63,452.65	2.37	2,617,539.25
其中：账龄组合	851,198.00	31.75	63,452.65	7.45	787,745.35

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合并范围内关联方组合	1,829,793.90	68.25			1,829,793.90
合计	2,680,991.90	100.00	63,452.65	—	2,617,539.25

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,264,623.24	100.00	33,158.87	0.63	5,231,464.37
其中：账龄组合	648,917.32	12.33	33,158.87	5.11	615,758.45
合并范围内关联方组合	290,000.00	5.51			290,000.00
无风险组合	4,325,705.92	82.16			4,325,705.92
合计	5,264,623.24	100.00	33,158.87	—	5,231,464.37

按组合计提坏账准备

（1）账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	445,742.97	22,287.15	5.00
1—2年	402,355.03	40,235.50	10.00
2—3年	3,100.00	930.00	30.00
合计	851,198.00	63,452.65	—

（3）合并关联方组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	1,588,457.88		
1—2年	241,336.02		
合计	1,829,793.90		

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	33,158.87			33,158.87

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额在本期	——	——	——	——
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	30,293.78			30,293.78
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	63,452.65			63,452.65

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	33,158.87	30,293.78				63,452.65
合计	33,158.87	30,293.78				63,452.65

5. 本期无实际核销的其他应收款

6. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
山东云集易融数字科技有限公司	往来款	1,365,457.88	1 年以内	50.93	
		241,336.02	1—2 年	9.00	
山东集优数字科技有限公司	往来款	81,000.00	1 年以内	3.02	
云集数字科技（新疆）有限公司	往来款	77,000.00	1 年以内	2.87	
滨州产融综合服务有限公司	押金及保证金	350,000.00	1—2 年	13.05	35,000.00
潍坊高诚物业运营管理有限公司	押金及保证金	226,000.00	1 年以内	8.43	11,300.00
合计		2,340,793.90		87.30	46,300.00

注释3. 长期股权投资

款项性质	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

款项性质	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	4,275,000.00		4,275,000.00	275,000.00		275,000.00
对联营、合营企业投资	2,017,202.22		2,017,202.22	3,271,971.67		3,271,971.67
合计	6,292,202.22		6,292,202.22	3,546,971.67		3,546,971.67

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	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
云集数字服务（临沂）有限公司	275,000.00	275,000.00			275,000.00		
人才云集（山东）数字科技有限公司	4,000,000.00		4,000,000.00		4,000,000.00		
合计	4,275,000.00	275,000.00	4,000,000.00		4,275,000.00		

2. 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一. 合营企业					
小计					
二. 联营企业					
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	3,271,971.67			-1,398,867.24	
小计	3,271,971.67			-1,398,867.24	
合计	3,271,971.67			-1,398,867.24	

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一. 合营企业						
小计						
二. 联营企业						
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司				144,097.79	2,017,202.22	
小计				144,097.79	2,017,202.22	
合计				144,097.79	2,017,202.22	

说明：2021 年母公司以软件著作权作价出资至联营企业，形成的资产处置收益中按照公司持股比例计算的未实现内部交易收益金额 1,428,969.73 元予以调减相应长期股权投资的账面价值，本期随联营企业无形资产摊销实现内部交易调增长期股权投资账面价值

144,097.79 元。

注释4. 营业收入及营业成本

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	33,215,880.87	15,027,724.28	27,019,999.32	8,155,591.42
合计	33,215,880.87	15,027,724.28	27,019,999.32	8,155,591.42

注释5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益		15,481.13
权益法核算的长期股权投资收益	-1,254,769.45	115,852.66
合计	-1,254,769.45	131,333.79

十七、 补充资料

(一) 非经常性损益

1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	227,279.28	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,406,487.31	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,196.61	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	210,982.15	
少数股东权益影响额（税后）	0.23	
合计	1,412,587.60	

(二) 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	8.92	0.14	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.17	0.08	0.08

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

1. 会计政策变更
执行企业会计准则解释第 17 号对本公司的影响：
2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释 17 号”），本公司自 2023 年 10 月 25 日起施行“关于售后租回交易的会计处理”。
执行“关于售后租回交易的会计处理”对本期财务报表无重大影响。
2. 会计估计变更
本期主要会计估计未发生变更。

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	227,279.28
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）	1,406,487.31
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、债权投资和其他债权投资取得的投资收益	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,196.61
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	1,623,569.98
减：所得税影响数	210,982.15
少数股东权益影响额（税后）	0.23
非经常性损益净额	1,412,587.60

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

云集数字科技（山东）股份有限公司

董事会

2024年4月18日