



德融嘉信

NEEQ : 871653

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司

Suzhou Dejax Credit Management Technology Corp., Ltd.



半年度报告

2025

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、公司负责人郑爱军、主管会计工作负责人郑爱军及会计机构负责人（会计主管人员）任静保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	15
第四节	股份变动及股东情况	18
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	20
第六节	财务会计报告	22
附件 I	会计信息调整及差异情况	81
附件 II	融资情况	81

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	公司档案室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、德融嘉信有限公司	指	苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
《公司章程》	指	经股份公司股东会通过的现行有效的股份公司章程
三会	指	股东会、董事会、监事会
“三会”议事规则	指	《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
期初、报告期初	指	2025 年 1 月 1 日
期末、报告期末	指	2025 年 6 月 30 日
本报告期、报告期	指	2025 年半年度
上期	指	2024 年半年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元
苏州天时中	指	苏州天时中信息技术有限公司
南京天时中	指	南京天时中信息技术有限公司
南京德融嘉信	指	南京德融嘉信信息技术有限公司
无锡德融嘉信	指	无锡德融嘉信信息技术有限公司
江苏融政	指	江苏融政科技服务有限公司

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司		
英文名称及缩写	Suzhou Dejax Credit Management Technology Corp., Ltd.		
	-		
法定代表人	郑爱军	成立时间	2007 年 9 月 7 日
控股股东	控股股东为（郑爱军）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（郑爱军），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-65 软件和信息技术服务-651 软件开发-6510 软件开发		
主要产品与服务项目	以各级政府机构为客户对象，围绕政府企业服务、科技创新、产业发展等领域，利用人工智能技术，提供 AI+企业服务、AI+经济发展、AI+科技创新服务等解决方案建设和业务运营服务。		
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	德融嘉信	证券代码	871653
挂牌时间	2017 年 6 月 28 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	7,499,999
主办券商（报告期内）	东吴证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	任静	联系地址	中国（江苏）自由贸易试验区苏州工业园区星湖街 328 号创意产业园 1-A3F
电话	0512-69566185	电子邮箱	dongm@dejax.cn
传真	0512-69566185		
公司办公地址	中国（江苏）自由贸易试验区苏州工业园区星湖街 328 号创意产业园 1-A3F	邮政编码	215000
公司网址	www.dejax.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91320594666812398J		
注册地址	江苏省苏州市自由贸易试验区苏州工业园区星湖街 328 号创意产业园 1-A3F		
注册资本（元）	7,499,999	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

（一） 商业模式

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司是一家专业向各级政府提供数字政府建设和运营解决方案的科技企业。公司充分发挥核心团队前期行业经验，结合自身创业体会，以苏州工业园区为蓝本，以各级政府机构为客户对象，围绕政府企业服务、科技创新、产业发展等领域，利用人工智能技术，提供 AI+企业服务、AI+经济发展、AI+科技创新服务等解决方案建设和业务运营服务。

公司深耕于营商环境卓越、经济发展领先的苏州工业园区，坚持“一张蓝图绘到底”，持续迭代更新，原创研发了多部门共建、共享、共治、共用的区级一体化的“数字企服”和科技、人才、经发等业务管理平台；此外，公司深度聚焦人工智能在数字政务领域的核心场景，在大模型的支撑下，搭建“1+N”智能服务管理框架，并创新打造多个专项智能体应用，切实助力园区打造卓越营商环境，逐步发展成为各地广泛借鉴复制的“苏州工业园区模式”。

十余年间，德融嘉信践行“园区经验走出去”，为一批经济发展领先、营商环境优良、不同行政管理体制的地区政府提供“法人服务总入口”、“数字企服”、“科技枢纽”、“人才枢纽”、“产业大脑”、“经济大脑”等企业服务、科技创新创业服务、经济治理细分领域的顶层设计与完整的信息化解决方案，提供“业务咨询-平台建设-运营服务”全过程、全方位一体化服务，赋能增效当地企业服务、科技创新和经济发展。

公司是国家高新技术企业、科技型中小企业，公司坚持不断研发创新，拥有百余项知识产权，参与制定苏州市地方标准《惠企政策全链服务规范》。截止报告期末，公司已取得发明专利 1 项，软件著作权 138 项。

公司拥有的主要资质如下：高新技术企业证书、软件企业证书、江苏省民营科技企业证书、科技型中小企业证书、质量管理体系认证证书（ISO9001:2015）、信息安全管理体系统认证证书（ISO/IEC27001:2022）、信息技术服务管理体系认证证书（IOS/IEC20000-1:2018）、数据管理能力成熟度（乙方）受管理级（2 级）证书。

公司核心技术人员在金融、电子政务、信用等领域平均拥有超过 15 年的深厚行业经验，核心团队均为公司股东，自公司成立以来未发生过人员变动。公司创始人、总经理郑爱军先生，是南京市 2014 年度科技领军人才，拥有 20 余年金融、信用、电子政务领域的专业经验，在服务型企业商业模式、管理领域、产品研发方面有深厚的积累。

公司主要客户群体是各级高新技术开发区、经济技术开发区、新区和区县政府负责企业服务的政府主管部门，以及大型企业服务机构。根据客户具体实际，围绕政府企业服务、科技创新、产业发展主题，利用人工智能技术，公司向这些政府部门和服务机构提供信息系统开发、数据中心建设、“AI+”场景应用，以及相关业务平台、数据中心的运营服务，取得软件开发收入和技术服务收入。

公司收入均来自于国内市场，市场机会主要来自于口碑营销和主动拓展，其中，以现有客户的示范作用和辐射效应带来的新的市场机会为主，在苏州工业园区，从最初服务的企业发展服务中心、科技和信息化局逐步扩展到目前十多个单位（部门）；并走出园区、走出苏州、开始服务苏南主要国家级开发区。根据具体项目规模，公司主要通过招投标的方式取得项目，少量小规模项目直接商谈签署合同。

（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	2022年11月18日，公司取得“高新技术企业”证书，证书有效期三年。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	4,800,455.04	5,252,218.08	-8.60%
毛利率%	41.31%	55.36%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-2,136,535.23	-1,646,408.11	-29.77%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,215,683.42	-1,773,427.05	-24.94%
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）	-16.76%	-10.33%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-17.38%	-11.13%	-
基本每股收益	-0.28	-0.22	27.27%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	34,390,082.71	33,790,767.05	1.77%
负债总计	22,529,420.65	18,725,400.05	20.31%
归属于挂牌公司股东的净资产	10,805,203.95	13,991,739.04	-22.77%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.44	1.87	-22.81%
资产负债率%（母公司）	66.81%	57.57%	-
资产负债率%（合并）	65.51%	55.42%	-
流动比率	1.42	1.64	-
利息保障倍数	-7.10	3.40	-
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	-559,773.58	-1,677,983.73	66.64%
应收账款周转率	0.39	0.44	-

存货周转率	0.60	0.65	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	1.77%	0.79%	-
营业收入增长率%	-8.60%	1.65%	-
净利润增长率%	-29.77%	-58.80%	-

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	13,644,611.97	39.67%	12,898,389.92	38.17%	5.79%
应收票据	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
应收账款	9,941,944.80	28.91%	13,893,243.03	41.12%	-28.44%
预付款项	17,115.18	0.05%	30,831.82	0.09%	-44.49%
其他应收款	332,016.54	0.97%	315,940.64	0.93%	5.09%
存货	7,224,614.41	21.01%	2,228,059.27	6.59%	224.26%
其他流动资产	2,702.81	0.01%	36,198.67	0.11%	-92.53%
长期股权投资	1,829,164.53	5.32%	2,164,498.39	6.41%	-15.49%
固定资产	489,166.37	1.42%	557,080.95	1.65%	-12.19%
使用权资产	806,205.90	2.34%	1,416,930.65	4.19%	-43.10%
无形资产	42.68	0.00%	24,732.62	0.07%	-99.83%
长期待摊费用	35,456.82	0.10%	120,409.98	0.36%	-70.55%
递延所得税资产	67,040.770	0.19%	104,451.11	0.31%	-35.82%
短期借款	16,013,361.11	46.56%	13,013,138.89	38.51%	23.06%
应付账款	426,442.45	1.24%	392,736.80	1.16%	8.58%
合同负债	4,003,202.84	11.64%	1,619,831.15	4.79%	147.14%
应付职工薪酬	1,020,112.52	2.97%	1,737,826.89	5.14%	-41.30%
应交税费	175,703.39	0.51%	428,694.74	1.27%	-59.01%
一年内到期的非流动负债	263,363.87	0.77%	687,538.02	2.03%	-61.69%
租赁负债	574,572.89	1.67%	762,435.75	2.26%	-24.64%
递延所得税负债	52,661.58	0.15%	83,197.81	0.25%	-36.70%

项目重大变动原因

存货：本期期末存货较2024年末显著增加4, 996, 555. 14元，增幅224. 26%。基于公司软件开发项目固有的周期性（验收集集中于第四季度），2025年上半年多数项目尚处实施阶段，未满足验收条件。依据会计准则要求，这些未验收项目的成本需在存货科目列报，从而推高了期末存货余额。 合同负债：本期期末合同负债较2024年末增加2, 383, 371. 69元，增幅达147. 14%。此显著增长主要源于

报告期内新签项目收到的预收款。随着这些项目后续完成验收（主要在第四季度），相应合同负债将结转确认为营业收入。

（二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	4,800,455.04	—	5,252,218.08	—	-8.60%
营业成本	2,817,215.97	58.69%	2,344,793.25	44.64%	20.15%
毛利率	41.31%	—	55.36%	—	—
税金及附加	22,447.80	0.47%	30,976.34	0.59%	-27.53%
销售费用	695,960.04	14.50%	774,151.09	14.74%	-10.10%
管理费用	2,136,959.10	44.52%	1,824,179.74	34.73%	17.15%
研发费用	869,000.08	18.10%	1,552,508.29	29.56%	-44.03%
财务费用	286,688.48	5.97%	209,805.96	3.99%	36.64%
投资收益	-254,714.19	-5.31%	-99,896.19	-1.90%	-154.98%
信用减值损失	136,171.20	2.84%	-101,659.20	-1.94%	233.95%
资产处置收益	-64,864.58	-1.35%	0	0%	-
营业利润	-2,194,830.90	-45.72%	-1,674,483.94	-31.88%	-31.08%
营业外收入	47,000.00	0.98%	0	0%	-
利润总额	-2,147,830.90	-44.74%	-1,674,483.94	-31.88%	-28.27%
所得税费用	6,874.18	0.14%	-6,197.65	-0.12%	210.92%
净利润	-2,154,705.08	-44.89%	-1,668,286.29	-31.76%	-29.16%
经营活动产生的现金流量净额	-559,773.58	—	-1,677,983.73	—	66.64%
投资活动产生的现金流量净额	-796.28	—	-420,708.92	—	99.81%
筹资活动产生的现金流量净额	1,307,791.91	—	-1,188,867.44	—	210.00%

项目重大变动原因

研发费用：本期研发费用比上年同期减少了 683,508.21 元。本年度公司研发项目聚焦 AI 方向，并据此优化了研发人员的结构与规模，这一调整导致本期研发投入出现阶段性下降。

营业利润：本期营业利润比上年同期减少了 520,346.96 元，亏损增加了 31.05%。受电子政务领域地方政府财政预算持续收紧影响，本期营业收入同比减少 451,763.04 元，这直接导致了营业利润的减少。

经营活动产生的现金流量净额：2025 年上半年经营活动产生的现金流量净额同比增加 1,118,210.15 元，主要是本期支付给职工的现金同比减少 2,565,639.26 元所致。该款项减少源于 2024 年公司经营业绩下滑导致年终奖计提金额大幅降低，而年终奖通常于次年发放。

投资活动产生的现金流量净额：2025 年上半年投资活动产生的现金流量净额同比增加 419,912.64 元。

该增长主要源于公司为应对市场不确定性而缩减资本开支，本期购建固定资产等长期资产支付的现金同比减少 464,533.03 元。

筹资活动产生的现金流量净额：2025 年上半年筹资活动产生的现金流量净额同比增加 2,496,659.35 元。该增长主要是受 2024 年公司经营业绩下滑影响，当年分红同比减少 3,449,999.54 元所致。

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
苏州天时中信息技术有限公司	子公司	软件开发及相关技术服务	1,000,000	1,003,945.41	832,004.30	0	-152,595.87
南京德融嘉信信息技术有限公司	子公司	软件开发及相关技术服务	5,000,000	5,995,704.15	5,277,258.36	0	-90,881.41

注：无锡德融嘉信信息技术有限公司，由德融嘉信 100%控股，成立于 2025 年 7 月 22 日，注册资本 100 万元。无锡德融嘉信经德融嘉信总经理办公会审议后成立，尚未注资经营。

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

受托方名称	产品类型	产品名称	未到期余额	逾期未收回金额	资金来源
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财日添金 1 号（公司专属）	0	0	自有资金
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财日添金 6 号（公司专属）	0	0	自有资金
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财日添金 9 号（公司专属）	0	0	自有资金
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财日添金 10 号（公司专属）	0	0	自有资金
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财天添利现金宝 21 号	0	0	自有资金
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财天添利现金宝 37 号	0	0	自有资金

上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财天添利现金宝 103 号	0	0	自有资金
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财天添利进取 18 号	0	0	自有资金
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	浦银理财天添利进取 22 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	浦银理财天添利现金宝 97 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	浦银理财天添利现金宝 101 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	浦银理财天添利现金宝 181 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	浦银理财天添盈增利 49 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 22 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 24 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 45 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 46 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 60 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 64 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 72 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 74 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 81 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 85 号	0	0	自有资金
招商银行苏州分行（苏州分行营业部）	银行理财产品	招银理财招赢日日金 86 号	0	0	自有资金

（三） 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

五、 企业社会责任

☐适用 ☒不适用

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、治理机制的风险	股份公司成立后，公司制定了较为完备的治理制度，但现有管理体系仍存在进一步提升的空间。公司的进一步发展、业务范围的不断扩展以及外部监管、经营环境的深刻变化等，都对公司治理提出更高的要求。 应对措施：针对上述风险，公司在未来发展中不断加强内控制度建设，提升管理层内控及规范治理意识，提高员工素质，结合监管要求及实际情况进一步完善公司的治理结构，完善公司治理的流程，并严格执行相关内控制度，以此降低内控及公司治理相关风险。
2、实际控制人不当控制的风险	郑爱军先生直接持有股份公司 64%的股份，其股份享有的表决权能够通过股东会对公司经营决策产生重大影响并且对公司实施控制。因此，公司控股股东、实际控制人为郑爱军先生。若其利用对公司的控制地位对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能对公司及其他股东造成不利影响。 应对措施：股份公司成立以后，公司建立健全了股东会、董事会、监事会相关制度，上述相关制度保证了实际控制人控制权的规范行使。
3、公司与控股股东、实际控制人共同持有子公司股权	公司与控股股东、实际控制人郑爱军共同持有子公司南京德融嘉信信息技术有限公司（原名“南京天时中信息技术有限公司”）的股权，持股比例分别为 80%、20%。郑爱军担任公司董事长、总经理，同时担任南京德融嘉信的执行董事、总经理。上述情形可能存在郑爱军通过南京德融嘉信进行不当输送利益损害股份公司以及其他股东、债权人利益的风险。 应对措施：2016 年 5 月 20 日，郑爱军出具承诺书放弃南京德融嘉信利润分配权，同时承诺：“当转让本人持有南京天时中股权不会对该公司持续发展造成不利影响时，本人将无条件以截至 2016 年 5 月 31 日与转让时点本人持有的股权比例对应的南京天时中信息技术有限公司净资产数额孰低为价格向苏州德融嘉信信用管理技术有限公司转让本人所持有的南京天时中全部股权。” 公司与控股股东、实际控制人郑爱军共同持有子公司南京德融嘉信股权，是为满足南京领军型科技创业人才引进计划项目申报条件的客观需求，旨在为子公司初期发展创造条件和完善公司整体业务布局，不存在通过南京德融嘉信进行不当输送利益的主观意图。且郑爱军出具了承诺函，放弃南京德融嘉信利润分配权，并在不影响南京德融嘉信发展时尽快将该公司股权转让给股份公司。股份公司成立后，公司建立了一系列规范

	制度，建立健全了规范的公司治理结构，郑爱军作为公司董事、高级管理人员，承诺严格遵守，认真执行。因此，公司采取的相应规范措施足以防范郑爱军通过南京德融嘉信进行不当输送利益损害股份公司以及其他股东、债权人利益的风险。
4、核心技术人员流失风险	公司所处软件和信息技术服务行业具有典型的知识、人才密集的特点。因软件产品的技术含量相对较高，在产品的设计研发方面，对从业人员的专业技术能力和实践经验要求较高，公司的核心技术人员对公司的成长和发展具有十分重要的作用。随着市场竞争的加剧，若未来公司未能对核心技术人员或技术骨干采取相关的激励、稳定措施而导致人才的流失，未来业务的持续增长可能受到影响。 应对措施：公司重视人力资源对公司发展的战略影响，持续夯实高绩效组织与团队领导力建设，打造创新业务团队，强化创新、高绩效文化，持续加大员工培训投入，为公司持续发展提供人才储备和保障。
5、技术创新风险	软件和信息技术服务行业是典型的技术密集型产业，其技术更新速度很快，新技术、新产品、新工具、新平台不断产生，用户对产品技术的要求在不断提高，因此产品更新换代快，升级频繁。软件企业必须准确把握软件技术和应用的发展趋势，持续创新，不断推出升级产品，以满足市场需求。若行业内企业对技术、产品和市场的发展趋势不能正确判断，对行业关键技术的发展动态不能及时掌控，在产品的研发方向、重要项目的方案制定等方面不能适应用户的需求，将导致企业的市场竞争能力下降。 应对措施：公司将继续保持较高的软件研发投入，时刻把握软件技术和应用的发展趋势，持续创新，不断推出升级产品，以满足市场需求。
6、客户集中度较高的风险	2025 年上半年，公司对前五大客户营业收入占比为 92.00%上述局面的形成是由于公司从事企业服务领域的政务服务，电子政务直接面向我国党政及重要职能部门，具有国产、区域特点。公司对前五大客户的销售占营业收入的比例相对较高，若主要客户对公司的采购下降或公司产品（服务）不能达到客户的要求而导致主要客户与公司减少合作，公司将面临经营业绩波动甚至下滑的风险。 应对措施：公司未来将持续提升服务水平，稳固与现有核心客户的长期合作关系；同时充分发挥现有客户在企业服务领域的示范效应和公司的先发优势，加大研发和市场投入，形成可快速复制推广的产品（服务）解决方案，快速拓展新的开发区和客户，扩大市场份额，以降低对现有主要客户的依赖程度。

7、收入季节性波动较大的风险	公司的客户主要为政府部门和国有企事业单位，该类客户执行严格的预算管理和集中采购制度，一般在上年末或当年年初制定预算，当年第一、二季度预算陆续下达，然后经过招投标程序进入合同签订和项目实施。按照这样的流程，公司的项目验收主要集中在第四季度。由于公司的收入确认与项目的验收时间密切相关，导致公司营业收入存在明显的季节性波动特征。 应对措施：公司将持续推进新产品、新技术研发，扩大直接销售的成熟软件产品的比例、缩短项目的交付周期，同时扩展已建软件平台的持续性配套运营服务，以快速扩大市场规模、提升收入的稳定性，最终降低收入季节性波动风险。
8、非经常性损益占比较高的风险	2025 年上半年，公司非经常性损益净额（归属于母公司普通股股东）为 79,148.19 元，占当期净利润（归属于母公司普通股股东）的比例为-3.70%，非经常性损益金额较大、占当期净利润的比重较高，对公司经营成果有一定影响。 应对措施：公司计划通过加强与现有客户的业务合作及拓展客户群体，增加业务订单，提高自身营业收入规模和盈利能力，降低非经常性损益对公司业绩的影响。
9、税收优惠政策变化的风险	公司及子公司享受的主要税收优惠政策如下： 根据财政部和国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2013〕106 号）和《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）的相关规定，公司提供技术开发收入免征增值税。 根据《中华人民共和国企业所得税法》、国家税务总局《关于实施高新技术企业所得税优惠有关问题的通知》及其他相关规定，高新技术企业可享受按 15%税率申报企业所得税的优惠。 依据财税〔2023〕12 号规定：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。 未来，若公司及子公司不能通过高新技术企业复审或上述税收优惠政策发生改变，将对公司的经营业绩产生较大影响。 应对措施：公司计划通过加大研发投入，提高产品竞争力，增加业务订单，并通过加强成本、费用控制力度，提升自身盈利能力，降低税收优惠政策变动对公司业绩的影响。
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)
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☒ 是 ☐ 否	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	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情

(一) 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

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(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	0	0
销售产品、商品, 提供劳务	0	0
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
其他	18,000,000	18,000,000
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	0	0
与关联方共同对外投资	0	0
提供财务资助	0	0
提供担保	0	0

委托理财	0	0
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	0	0
贷款	0	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

2024年12月19日，第三届董事会第十一次会议通过了《关于预计2025年日常性关联交易的议案》，议案主要内容为：根据公司2025年度业务发展、日常经营的资金需求，公司股东郑爱军、股东何丽丽、全资子公司苏州天时中信息技术有限公司和控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司拟无偿为公司向银行贷款提供金额不超过1800万元的担保。具体担保方式、担保金额以关联方与银行签订的担保协议为准。详见公司公告[2024-022]《关于预计2025年日常性关联交易的公告》。

2025年1月3日，2025年第一次临时股东会通过了《关于预计2025年日常性关联交易的议案》。

报告期内关联方实际为公司向银行贷款提供了1800万元的担保。

关联方为公司向银行贷款提供无偿担保支持，系正常融资担保行为，未收取任何担保费用，协助补充公司日常经营所需流动资金，解决公司对临时性周转资金的需求，对保障公司经营的连续性与稳定性具有合理性和必要性。

（四） 经股东会审议通过的收购、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

事项类型	临时公告索引	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
对外投资	2024-023	其他（用闲置资金购买银行理财产品）	15000000 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

2024年12月19日，公司披露“委托理财的公告”（公告编号：2024-023），公告主要内容为：为了提高资金使用效率，增加投资收益，公司计划运用闲置资金购买理财产品，2025年度购买理财产品的额度为不超过人民币1500万元（含1500万元）。

报告期内公司购买理财产品支出现金共计8287万元，在报告期内任一时点持有全部理财产品的初始投资金额均在委托理财额度1500万元以内，报告期内持有全部银行理财产品的最高金额为788.67万元。

公司购买理财产品的资金仅限于公司的闲置自有资金，是在确保公司日常经营对流动资金的需求和资金安全的前提下实施的，所购买的理财产品均为中低风险银行理财产品，风险可控，期限较短，资金使用的灵活度高。因此，公司购买理财产品不会影响公司的日常经营，并有利于提高公司闲置资金的使用效率，并获得额外的投资收益，对促进公司业务发展起到积极的推动作用。

(五) 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
挂牌	实际控制人或控股股东	同 业 竞 争 承 诺	2016年7月14日	-	正在履行中
挂牌	董监高	同 业 竞 争 承 诺	2016年7月14日	-	正在履行中
挂牌	董监高	其他承诺（规范关联交易）	2016年7月14日	-	正在履行中
挂牌	实际控制人或控股股东	分红承诺	2016年7月14日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无。

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	1,790,625	23.875%	150	1,790,775	23.88%
	其中：控股股东、实际控制人	1,200,000	67.02%	0	1,200,000	67.01%
	董事、监事、高管	590,425	32.97%	150	590,575	32.98%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	5,709,374	76.125%	-150	5,709,224	76.12%
	其中：控股股东、实际控制人	3,599,999	63.05%	0	3,599,999	63.06%
	董事、监事、高管	2,109,375	36.95%	-150	2,109,225	36.94%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		7,499,999	-	0	7,499,999	-
普通股股东人数		6				

股本结构变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	郑爱军	4,799,999		4,799,999	64%	3,599,999	1,200,000	0	0
2	何丽丽	1,500,000		1,500,000	20%	1,125,000	375,000	0	0
3	徐行	487,300	-112,500	374,800	4.9973%	365,475	9,325	0	0
4	董璐	562,500	112,500	675,000	9%	506,250	168,750	0	0
5	黄平	150,000		150,000	2%	112,500	37,500	0	0
6	李祥华	200		200	0.0027%	0	200	0	0
合计		7,499,999	-	7,499,999	100%	5,709,224	1,790,775	0	0

普通股前十名股东情况说明

☒适用 ☐不适用

普通股前十名股东间无关联关系。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

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				
郑爱军	董事长、总经理	男	1968 年 8 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	4,799,999	0	4,799,999	64%
何丽丽	董事、副总经理	女	1978 年 1 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	1,500,000	0	1,500,000	20%
任静	董事、董事会秘书、财务负责人	女	1981 年 7 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	0	0	0	0%
董璐	董事、副总经理	女	1987 年 11 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	562,500	112,500	675,000	9%
黄平	董事	男	1985 年 11 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	150,000	0	150,000	2%
徐行	监事会主席	男	1977 年 10 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	487,300	-112,500	374,800	4.9973 %
周兰	监事	女	1988 年 10 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	0	0	0	0%
徐红亚	监事	女	1990 年 1 月	2022 年 8 月 12 日	2025 年 8 月 11 日	0	0	0	0%

注：公司已于 2025 年 8 月 13 日，审议通过换届议案。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

公司董事长、总经理郑爱军先生为公司控股股东、实际控制人，公司董事、副总经理何丽丽、董璐为公司持股 5%以上股东。

(二) 变动情况

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

☐适用 ☒不适用

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	4	4
技术人员	93	77
销售人员	4	4
财务人员	2	2
行政人员	3	3
员工总计	106	90

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六(一)	13,644,611.97	12,898,389.92
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	六(二)	9,941,944.80	13,893,243.03
应收款项融资			
预付款项	六(三)	17,115.18	30,831.82
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六(四)	332,016.54	315,940.64
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六(五)	7,224,614.41	2,228,059.27
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六(六)	2,702.81	36,198.67
流动资产合计		31,163,005.71	29,402,663.35
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	六(七)	1,829,164.53	2,164,498.39
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	六(八)	489,166.37	557,080.95
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六(九)	806,205.90	1,416,930.65
无形资产	六(十)	42.68	24,732.62
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	六(十一)	35,456.82	120,409.98
递延所得税资产	六(十二)	67,040.70	104,451.11
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,227,077.00	4,388,103.70
资产总计		34,390,082.71	33,790,767.05
流动负债：			
短期借款	六(十三)	16,013,361.11	13,013,138.89
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	六(十四)	426,442.45	392,736.80
预收款项			
合同负债	六(十五)	4,003,202.84	1,619,831.15
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	六(十六)	1,020,112.52	1,737,826.89
应交税费	六(十七)	175,703.39	428,694.74
其他应付款			
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	六(十八)	263,363.87	687,538.02
其他流动负债			
流动负债合计		21,902,186.18	17,879,766.49
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	六(十九)	574,572.89	762,435.75
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		52,661.58	83,197.81
其他非流动负债			
非流动负债合计		627,234.47	845,633.56
负债合计		22,529,420.65	18,725,400.05
所有者权益：			
股本	六(二十)	7,499,999.00	7,499,999.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六(二十一)	851,156.96	851,156.96
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六(二十二)	3,323,051.89	3,323,051.89
一般风险准备			
未分配利润	六(二十三)	-869,003.90	2,317,531.19
归属于母公司所有者权益合计		10,805,203.95	13,991,739.04
少数股东权益		1,055,458.11	1,073,627.96
所有者权益合计		11,860,662.06	15,065,367.00
负债和所有者权益总计		34,390,082.71	33,790,767.05

法定代表人：郑爱军 主管会计工作负责人：郑爱军 会计机构负责人：任静

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		7,441,120.46	6,906,857.39
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五（一）	9,689,104.80	13,640,403.03
应收款项融资			
预付款项		17,115.18	30,831.82

其他应收款	十五（二）	314,128.31	299,713.31
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		6,843,363.59	2,228,059.27
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		24,304,832.34	23,105,864.82
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	十五（三）	6,829,164.53	7,164,498.39
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		347,966.44	379,316.69
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		806,205.90	1,416,930.65
无形资产		42.68	24,732.62
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		35,456.82	120,409.98
递延所得税资产		66,764.45	104,176.55
其他非流动资产			
非流动资产合计		8,085,600.82	9,210,064.88
资产总计		32,390,433.16	32,315,929.70
流动负债：			
短期借款		16,013,361.11	13,013,138.89
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		404,992.45	371,286.80
预收款项			
合同负债		3,183,391.52	1,619,831.15
卖出回购金融资产款			

应付职工薪酬		971,343.63	1,643,631.94
应交税费		175,346.70	422,242.28
其他应付款			
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		263,363.87	687,538.02
其他流动负债			
流动负债合计		21,011,799.28	17,757,669.08
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		574,572.89	762,435.75
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		52,661.58	83,197.81
其他非流动负债			
非流动负债合计		627,234.47	845,633.56
负债合计		21,639,033.75	18,603,302.64
所有者权益：			
股本		7,499,999.00	7,499,999.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		834,384.49	834,384.49
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		3,323,051.89	3,323,051.89
一般风险准备			
未分配利润		-906,035.97	2,055,191.68
所有者权益合计		10,751,399.41	13,712,627.06
负债和所有者权益合计		32,390,433.16	32,315,929.70

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业总收入		4,800,455.04	5,252,218.08
其中：营业收入	六（二十四）	4,800,455.04	5,252,218.08
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		6,828,271.47	6,736,414.67
其中：营业成本	六（二十四）	2,817,215.97	2,344,793.25
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	六（二十五）	22,447.80	30,976.34
销售费用	六（二十六）	695,960.04	774,151.09
管理费用	六（二十七）	2,136,959.10	1,824,179.74
研发费用	六（二十八）	869,000.08	1,552,508.29
财务费用	六（二十九）	286,688.48	209,805.96
其中：利息费用		265,072.22	177,011.10
利息收入		3,095.18	6,905.88
加：其他收益	六（三十）	16,393.10	11,268.04
投资收益（损失以“-”号填列）	六（三十一）	-254,714.19	-99,896.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-335,333.86	-225,136.25
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）	六（三十二）	136,171.20	-101,659.20
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六（三十三）	-64,864.58	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,194,830.90	-1,674,483.94
加：营业外收入	六（三十四）	47,000.00	
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,147,830.90	-1,674,483.94
减：所得税费用	六（三十五）	6,874.18	-6,197.65

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,154,705.08	-1,668,286.29
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）		-2,154,705.08	-1,668,286.29
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）		-18,169.85	-21,878.18
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,136,535.23	-1,646,408.11
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		-2,154,705.08	-1,668,286.29
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,136,535.23	-1,646,408.11
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-18,169.85	-21,878.18
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.28	-0.22
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.28	-0.22

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入	十五（四）	4,800,455.04	5,252,218.08
减：营业成本	十五（四）	2,817,215.97	2,344,793.25
税金及附加		21,861.91	29,967.42
销售费用		645,777.92	724,600.70
管理费用		1,964,314.41	1,682,155.33
研发费用		808,065.81	1,489,582.95
财务费用		285,145.28	208,496.24
其中：利息费用		265,072.22	177,011.10
利息收入		2,030.43	4,790.23
加：其他收益		16,311.58	11,074.18
投资收益（损失以“-”号填列）	十五（五）	-292,077.76	-155,576.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-335,333.86	-225,136.25
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）		136,205.10	-101,659.20
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-64,864.58	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,946,351.92	-1,473,539.10
加：营业外收入		42,000.00	
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,904,351.92	-1,473,539.10
减：所得税费用		6,875.87	-6,197.65
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,911,227.79	-1,467,341.45
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,911,227.79	-1,467,341.45
（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		-1,911,227.79	-1,467,341.45
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.25	-0.20
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.25	-0.20

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		11,748,220.00	14,093,487.00
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
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			
收到其他与经营活动有关的现金	六（三十六）	68,471.87	18,850.00
经营活动现金流入小计		11,816,691.87	14,112,337.00
购买商品、接受劳务支付的现金		688,974.40	1,072,432.11
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		10,416,155.17	12,981,794.43
支付的各项税费		624,663.83	921,180.14

支付其他与经营活动有关的现金	六（三十六）	646,672.05	814,914.05
经营活动现金流出小计		12,376,465.45	15,790,320.73
经营活动产生的现金流量净额		-559,773.58	-1,677,983.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		82,870,000.00	58,181,333.76
取得投资收益收到的现金		80,619.67	125,240.06
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		82,950,619.67	58,306,573.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		81,415.95	545,948.98
投资支付的现金		82,870,000.00	58,181,333.76
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		82,951,415.95	58,727,282.74
投资活动产生的现金流量净额		-796.28	-420,708.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		8,000,000.00	8,489,625.01
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		8,000,000.00	8,489,625.01
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	5,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,314,849.86	4,678,492.45
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	六（三十六）	377,358.23	
筹资活动现金流出小计		6,692,208.09	9,678,492.45
筹资活动产生的现金流量净额		1,307,791.91	-1,188,867.44
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		747,222.05	-3,287,560.09
加：期初现金及现金等价物余额		12,897,389.92	18,828,127.75
六、期末现金及现金等价物余额		13,644,611.97	15,540,567.66

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		10,879,220.00	12,598,487.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		62,320.70	16,528.86
经营活动现金流入小计		10,941,540.70	12,615,015.86
购买商品、接受劳务支付的现金		550,077.61	912,731.73
支付给职工以及为职工支付的现金		9,942,643.63	12,605,196.71
支付的各项税费		610,445.93	908,662.51
支付其他与经营活动有关的现金		587,570.79	797,777.81
经营活动现金流出小计		11,690,737.96	15,224,368.76
经营活动产生的现金流量净额		-749,197.26	-2,609,352.90
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		47,840,000.00	35,977,473.69
取得投资收益收到的现金		43,256.10	69,559.98
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		47,883,256.10	36,047,033.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		66,587.68	545,948.98
投资支付的现金		47,840,000.00	35,977,473.69
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		47,906,587.68	36,523,422.67
投资活动产生的现金流量净额		-23,331.58	-476,389.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		8,000,000.00	8,489,625.01
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		8,000,000.00	8,489,625.01
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	5,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,314,849.86	4,678,492.45
支付其他与筹资活动有关的现金		377,358.23	
筹资活动现金流出小计		6,692,208.09	9,678,492.45
筹资活动产生的现金流量净额		1,307,791.91	-1,188,867.44
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		535,263.07	-4,274,609.34
加：期初现金及现金等价物余额		6,905,857.39	13,776,305.81
六、期末现金及现金等价物余额		7,441,120.46	9,501,696.47

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☒ 是 ☐ 否	第二节、六、公司面临的重大风险分析 第7条
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☒ 是 ☐ 否	三、(一)、1
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明

三、(一)、1. 利润分配情况 公司 2024 年年度权益分派方案已获 2025 年 5 月 8 日召开的股东会审议通过。本次权益分派基准日合并报表归属于母公司的未分配利润为 2,317,531.19 元，母公司未分配利润为 2,055,191.68 元。本次权益分派共计派发现金红利 1,049,999.86 元。 2024 年度权益分派方案为：以公司现有总股本 7,499,999 股为基数，向全体股东每 10 股派 1.400000 元人民币现金。除权除息日为：2025 年 5 月 20 日。 报告期内权益分派实施情况详见公司公告【2025-012】。
--

(二) 财务报表项目附注

财务报表附注

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）成立于 2007 年 9 月 7 日，公司统一社会信用代码 91320594666812398J。公司法定代表人：郑爱军，股本：7,499,999.00 元人民币。

2017 年 6 月 1 日，经全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2017]2939 号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称“德融嘉信”，证券代码为“871653”。

公司注册地址：中国（江苏）自由贸易试验区苏州片区苏州工业园区星湖街 328 号创意产业园1-A3F。

本公司经营范围：一般项目：软件开发；信息技术咨询服务；大数据服务；数据处理和存储支持服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息系统集成服务；软件外包服务；计算机软硬件及辅助设备零售（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）

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

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

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况及 2025 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）营业周期

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

（三）记账本位币

人民币为本公司的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为

同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1.同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2.非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、（五）2.），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、（十三）“长期股权投资”进行会计处理；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：

在个别财务报表中，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；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

（五）合并财务报表的编制方法

1.合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

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

2.合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例

计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、（十三）“长期股权投资”。

本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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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：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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、（十三）2.（4））和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）外币业务

1. 外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合

收益。

（八）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

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

3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

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

（1）所转移金融资产的账面价值；

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

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

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的

金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

（九）金融资产减值

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、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因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金融负债的财务担保合同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。

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。

（十）存货

1. 存货的分类

存货主要包括合同履约成本等。

2. 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

（十一）持有待售的非流动资产或处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待

售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

（十二）合同资产

公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。公司拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

（十三）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、（八）“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

1. 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与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。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其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转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一

致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、（五）、2“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资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；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，改按金融工具确认和计量准则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之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资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金融工具确认和计量准则核算，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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本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，如果上述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，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

（十四）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2. 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67
运输设备	年限平均法	4	5.00	23.75
电子设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十）“长期资产减值”。

4. 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

（十五）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十）“长期资产减值”。

（十六）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者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时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（十七）使用权资产

1. 使用权资产确认条件

使用权资产是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。使用权资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 使用权资产的初始计量

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) 承租人发生的初始直接费用；(4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

3. 使用权资产的后续计量

(1) 公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

(2) 公司对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

(3) 公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

(4) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十八) 无形资产

1. 无形资产

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。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还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。

2. 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

3. 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十）“长期资产减值”。

（十九）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

（二十）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十一）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作为合同负债列示，当本公司履行向客户转让商品或提供服务的义务时，合同负债确认为收入。

（二十二）职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

（二十三）预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

（二十四）收入

1.收入确认原则:于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- （1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；
- （2）客户能够控制公司履约过程中在建商品或服务；
- （3）公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

- （1）公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- （2）公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；
- （3）公司已将该商品实物转移给客户，即客户已占有该商品实物；
- （4）公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- （5）客户已接受该商品；
- （6）其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2.收入计量原则

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

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

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

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

公司营业收入主要包括技术开发收入和技术服务收入，其确认原则如下：

1、技术开发收入的确认原则及方法：

公司的技术开发收入是指接受客户委托，根据客户的需要，对应用软件技术进行研究开发，由此开

发出来的软件为定制软件、不具有通用性。

公司的技术开发收入属于在某一时点履行的履约义务，按照合同约定提交软件开发成果并经客户验收后确认收入。

2、技术服务收入的确认原则及方法：

（1）运维服务收入

本公司与客户签订的运维服务合同，由于客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益，公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，在服务期内按时间进度平均分摊确认收入。

（2）其他技术服务收入

公司的其他技术服务收入，满足在某一时段内履行义务的条件，公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按履约进度或在服务期内按时间进度平均分摊确认收入；否则将其作为在某一时点履行的履约义务，在客户验收后确认收入。

（二十五）政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十六）递延所得税资产/递延所得税负债

1.当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

2.递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

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

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

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

3.所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

4. 所得税的抵销

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

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

（二十七）租赁

1. 租赁的识别

在合同开始日，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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

2. 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：（1）承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；（2）该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

3. 公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值低于 40,000 元的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于短期租赁和所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

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

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认

利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

4. 公司作为承租人的租赁变更会计处理

(1) 租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；2) 增加的对价与租赁范围扩大部分单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

(2) 租赁变更未作为一项单独租赁

在租赁变更生效日，公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的公司增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，公司区分以下情形进行会计处理：

1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，公司调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

2) 其他租赁变更，公司相应调整使用权资产的账面价值。

5. 公司作为出租人的会计处理方法

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

①经营租赁

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

②融资租赁

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

6. 公司作为出租人的租赁变更会计处理

(1) 经营租赁

经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(二十八) 重要会计政策、会计估计的变更

1.重要会计政策变更

本报告期无会计政策变更事项。

2.重要会计估计变更

本报告期无会计估计变更事项。

五、税项

（一）主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴

（二）税收优惠及批文

1、苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司、子公司南京德融嘉信信息技术有限公司及子公司苏州天时中信息技术有限公司均为小型微利企业。依据财政部、税务总局公告 2023 年第 12 号规定：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。

2、依据财政部 税务总局 科技部公告 2022 年第 16 号规定：科技型中小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 2022 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 2022 年 1 月 1 日起，按照无形资产成本的 200%在税前摊销。

3、依据财政部 税务总局公告 2023 年第 37 号规定：企业在 2024 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日期间新购进的设备、器具，单位价值不超过 500 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

4、依据财政部、国家税务总局财税(2016)36 号文规定：公司提供技术开发收入免征增值税。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含母公司财务报表重要项目注释）除非特别指出，期末指 2025 年 6 月 30 日，上年年末指 2024 年 12 月 31 日，本期指 2025 年 1-6 月，上期指 2024 年 1-6 月。

（一）货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
库存现金	4,526.39	5,326.39
银行存款	13,640,085.58	12,893,063.53
合计	13,644,611.97	12,898,389.92

（二）应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	7,751,867.60	10,721,521.59
1-2 年	2,118,434.62	3,564,338.63
2-3 年	546,379.41	222,808.87
3-4 年	2,028.38	
小计	10,418,710.01	14,508,669.09
减：坏账准备	476,765.21	615,426.06
合计	9,941,944.80	13,893,243.03

2. 应收账款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	10,418,710.01	100.00	476,765.21	4.58	9,941,944.80
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	10,418,710.01	100.00	476,765.21	4.58	9,941,944.80
合计	10,418,710.01	100.00	476,765.21	4.58	9,941,944.80

（续）

类 别	上年年末余额				
	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	14,508,669.09	100.00	615,426.06	4.24	13,893,243.03
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	14,508,669.09	100.00	615,426.06	4.24	13,893,243.03
合计	14,508,669.09	100.00	615,426.06	4.24	13,893,243.03

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	7,751,867.60	155,037.36	2.00
1-2 年	2,118,434.62	211,843.46	10.00
2-3 年	546,379.41	109,275.88	20.00
3-4 年	2,028.38	608.51	30.00
合计	10,418,710.01	476,765.21	4.58

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少		期末余额
			收回或转回	转销	
应收账款坏账准备	615,426.06	-138,660.85			476,765.21

4. 本期无实际核销的应收账款。

(三) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	17,115.18	100.00	30,831.82	100.00
合计	17,115.18	100.00	30,831.82	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额大额预付情况

单位名称	期末余额	占预付款项年末余额合计数的比例 (%)
中国石化销售股份有限公司江苏苏州石油分公司	10,000.00	58.43
苏州市吉利优行电子科技有限公司	7,115.18	41.57
合计	17,115.18	100.00

3. 账龄超过 1 年的重要预付款项

无。

(四) 其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收股利		
应收利息		
其他应收款	332,016.54	315,940.64
合 计	332,016.54	315,940.64

1. 其他应收款项按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	273,824.23	281,737.90
1-2 年	65,854.22	39,375.00
2-3 年	5,500.00	5,500.00
3-4 年		
4 年以上	12,950.00	12,950.00
小计	358,128.45	339,562.90
减：坏账准备	26,111.91	23,622.26
合计	332,016.54	315,940.64

2. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
押金、保证金	358,128.45	339,562.90
合计	358,128.45	339,562.90

3. 其他应收款坏账计提情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
上年年末余额	5,634.76	17,987.50		23,622.26
上年年末余额在本年：				
——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	-158.28	2,647.93		2,489.65
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	5,476.48	20,635.43		26,111.91

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 年末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 年末余额
苏州工业园区科智商业管理有限公司	押金	252,480.15	1 年以 内, 1-2 年	70.50	7,167.94
温州经济技术开发区行政审批局	保证金	39,375.00	1-2 年	10.99	3,937.50
苏州诚和招投标咨询有限公司	保证金	28,000.00	1 年以内	7.82	560.00
南京兴智科技产业发展有限公司	押金	16,558.50	1 年以内	4.62	331.17
租房押金	押金	5,500.00	4 年以上	1.54	5,500.00
合计		341,913.65		95.47	17,496.61

(五) 存货

项 目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
合同履约成本	7,224,614.41		7,224,614.41
合计	7,224,614.41		7,224,614.41

(续)

项 目	上年年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
合同履约成本	2,228,059.27		2,228,059.27
合计	2,228,059.27		2,228,059.27

(六) 其他流动资产

款项性	期末余额	上年年末余额
待抵扣进项税	2,702.81	36,198.67
合计	2,702.81	36,198.67

(七) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值
对联营企业投资	1,829,164.53		1,829,164.53	2,164,498.39		2,164,498.39
合计	1,829,164.53		1,829,164.53	2,164,498.39		2,164,498.39

2. 对联营投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
江苏融政科技服务有限公司	2,164,498.39			-335,333.86		
合计	2,164,498.39			-335,333.86		

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备 期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					
江苏融政科技服务有限公司				1,829,164.53	
合计				1,829,164.53	

注：江苏融政科技服务有限公司成立于 2017 年 9 月 14 日，注册资本 1,000.00 万元，公司对江苏融政科技服务有限公司持股比例为 7.00%。公司实际控制人郑爱军担任江苏融政科技服务有限公司董事，公司认为其对江苏融政科技服务有限公司具有重大影响。

(八) 固定资产

项 目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1. 上年年末余额	634,639.18	1,839,489.09	278,069.97	2,752,198.24
2. 本期增加金额		81,415.95		81,415.95
购置		81,415.95		81,415.95
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	634,639.18	1,920,905.04	278,069.97	2,833,614.19
二、累计折旧				
1. 上年年末余额	525,947.58	1,476,823.80	192,345.91	2,195,117.29
2. 本期增加金额	35,519.94	103,143.48	10,667.11	149,330.53
计提	35,519.94	103,143.48	10,667.11	149,330.53
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	561,467.52	1,579,967.28	203,013.02	2,344,447.82
三、减值准备				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	73,171.66	340,937.76	75,056.95	489,166.37
2. 上年年末账面价值	108,691.60	362,665.29	85,724.06	557,080.95

(九) 使用权资产

项 目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 上年年末余额	2,061,403.47	2,061,403.47
2. 本期增加金额		
新增租赁		
3. 本期减少金额	523,410.54	523,410.54
租赁终止	523,410.54	523,410.54
4. 期末余额	1,537,992.93	1,537,992.93
二、累计折旧		
1. 上年年末余额	644,472.82	644,472.82
2. 本期增加金额	321,992.99	321,992.99
计提	321,992.99	321,992.99
3. 本期减少金额	234,678.78	234,678.78
租赁终止	234,678.78	234,678.78
4. 期末余额	731,787.03	731,787.03
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	806,205.90	806,205.90
2. 上年年末账面价值	1,416,930.65	1,416,930.65

(十) 无形资产

项 目	软件	合计
一、账面原值		
1. 上年年末余额	849,109.98	849,109.98
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	849,109.98	849,109.98
二、累计摊销		
1. 上年年末余额	824,377.36	824,377.36
2. 本期增加金额	24,689.94	24,689.94
计提	24,689.94	24,689.94
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	849,067.30	849,067.30

项 目	软件	合计
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	42.68	42.68
2. 上年年末账面价值	24,732.62	24,732.62

(十一) 长期待摊费用

项 目	上年年末余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	期末数
办公室装修	74,658.66		13,825.65	60,833.01	
软件服务费	45,751.32		10,294.50		35,456.82
合 计	120,409.98		24,120.15	60,833.01	35,456.82

(十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	期末余额		上年年末余额	
	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
信用减值损失	502,877.12	25,143.86	639,048.32	31,952.42
租赁负债	837,936.76	41,896.84	1,449,973.77	72,498.69
合 计	1,340,813.88	67,040.70	2,089,022.09	104,451.11

2. 未经抵销的递延所得税负债明细

项 目	期末余额		上年年末余额	
	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
购入固定资产一次性扣除	247,025.46	12,351.28	247,025.46	12,351.28
使用权资产	806,205.90	40,310.30	1,416,930.65	70,846.53
合 计	1,053,231.36	52,661.58	1,663,956.11	83,197.81

(十三) 短期借款

项 目	期末余额	上年年末余额
保证借款	16,000,000.00	13,000,000.00
未到期应付利息	13,361.11	13,138.89
合 计	16,013,361.11	13,013,138.89

(十四) 应付账款

1. 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
服务费	426,442.45	392,736.80
合计	426,442.45	392,736.80

2. 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

(十五) 合同负债

1. 合同负债列示

项目	期末余额	上年年末余额
已收合同款	4,003,202.84	1,619,831.15
合计	4,003,202.84	1,619,831.15

2. 账龄超过 1 年的重要合同负债

无。

(十六) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,737,826.89	9,488,831.82	10,206,546.19	1,020,112.52
二、离职后福利-设定提存计划		973,194.86	973,194.86	
三、辞退福利				
合计	1,737,826.89	10,462,026.68	11,179,741.05	1,020,112.52

2. 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,737,826.89	8,064,215.28	8,781,929.65	1,020,112.52
2、职工福利费		258,690.08	258,690.08	
3、社会保险费		299,806.98	299,806.98	
其中：医疗保险费		260,586.55	260,586.55	
工伤保险费		7,844.62	7,844.62	
生育保险费		31,375.81	31,375.81	
4、住房公积金		866,119.48	866,119.48	
5、工会经费和职工教育经费				
合计	1,737,826.89	9,488,831.82	10,206,546.19	1,020,112.52

3. 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		934,264.56	934,264.56	

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
2、失业保险费		38,930.30	38,930.30	
合计		973,194.86	973,194.86	

(十七) 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	79,884.97	333,830.47
城建税	2,795.97	11,684.06
教育费附加	1,997.12	8,345.75
个人所得税	91,025.33	68,568.07
企业所得税		6,266.39
合计	175,703.39	428,694.74

(十八) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	263,363.87	687,538.02
合计	263,363.87	687,538.02

(十九) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
应付租赁款	864,507.11	1,504,348.89
减：未确认融资费用	26,570.35	54,375.12
小计	837,936.76	1,449,973.77
减：一年内到期的租赁负债	263,363.87	687,538.02
合计	574,572.89	762,435.75

(二十) 股本

项目	上年年末余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	7,499,999.00						7,499,999.00

(二十一) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	16,772.77			16,772.77
其他资本公积	834,384.19			834,384.19
合计	851,156.96			851,156.96

(二十二) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,323,051.89			3,323,051.89
合计	3,323,051.89			3,323,051.89

（二十三）未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	2,317,531.19	5,973,489.50
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	2,317,531.19	5,973,489.50
加：本年净利润	-2,136,535.23	903,081.14
减：提取法定盈余公积		59,040.05
应付普通股股利	1,049,999.86	4,499,999.40
年末未分配利润	-869,003.90	2,317,531.19

（二十四）营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,800,455.04	2,817,215.97	5,252,218.08	2,344,793.25
其他业务				
合计	4,800,455.04	2,817,215.97	5,252,218.08	2,344,793.25

2. 主营业务收入和主营业务成本的分解信息

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
按收入类别				
技术开发	3,756,254.73	2,200,432.21	4,737,553.91	2,140,773.80
技术服务	1,044,200.31	616,783.76	514,664.17	204,019.45
合计	4,800,455.04	2,817,215.97	5,252,218.08	2,344,793.25

（二十五）税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	11,301.94	15,468.58
教育费附加	4,843.67	6,629.38
地方教育费附加	3,230.72	4,419.58
印花税等	3,071.47	4,458.80
合计	22,447.80	30,976.34

(二十六) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	666,936.90	723,464.83
差旅费	195.50	3,130.44
交通费	171.20	1,096.61
办公费	4,382.91	3,035.16
服务费		16,090.79
折旧摊销	24,273.53	27,333.26
合计	695,960.04	774,151.09

(二十七) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,415,473.26	1,087,362.92
办公费	231,648.49	279,669.04
交通差旅费	74,466.54	90,377.24
业务招待费	45,277.51	80,651.40
保险费	101,725.80	3,358.90
中介机构服务费	158,870.86	185,664.17
折旧摊销	102,609.85	97,096.07
其他	6,886.79	
合计	2,136,959.10	1,824,179.74

(二十八) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	697,088.31	1,458,375.99
直接投入	11,517.71	15,322.43
研发折旧摊销	29,516.35	58,514.45
其他	130,877.71	20,295.42
合计	869,000.08	1,552,508.29

(二十九) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	284,293.24	211,045.83
其中：短期借款利息支出	265,072.22	177,011.10
减：利息收入	3,095.18	6,905.88
银行手续费	5,490.42	5,666.01

项目	本期金额	上期金额
合计	286,688.48	209,805.96

(三十) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
个税手续费返还	16,393.10	11,268.04
合计	16,393.10	11,268.04

(三十一) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
理财产品投资收益	80,619.67	125,240.06
权益法核算的长期股权投资	-335,333.86	-225,136.25
合计	-254,714.19	-99,896.19

(三十二) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	136,171.20	-101,659.20
合计	136,171.20	-101,659.20

(三十三) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
使用权资产处置损益	-64,864.58	
合计	-64,864.58	

(三十四) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	47,000.00		47,000.00
合计	47,000.00		47,000.00

(三十五) 所得税费用

所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		
递延所得税费用	6,874.18	-6,197.65
合计	6,874.18	-6,197.65

(三十六) 现金流量表项目

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
利息收入	3,095.18	6,905.88

项目	本期金额	上期金额
政府补助	47,000.00	11,944.12
往来款及其他	18,376.69	
合计	68,471.87	18,850.00

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
经营性费用支出	635,143.31	783,250.66
往来款及其他	11,528.74	31,663.39
合计	646,672.05	814,914.05

3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付租赁费用	377,358.23	
合计	377,358.23	

（三十七）现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-2,154,705.08	-1,646,408.12
加：信用减值损失	136,171.20	101,659.20
固定资产折旧、使用权资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	149,330.53	482,302.26
无形资产摊销	24,689.94	64,310.10
长期待摊费用摊销	84,953.16	14,470.83
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）	-64,864.58	
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）	265,924.26	211,045.83
投资损失（收益以“－”号填列）	-254,714.19	99,896.19
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	37,410.41	-6,197.65
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-30,536.23	
存货的减少（增加以“－”号填列）	-4,996,555.14	-5,313,919.78
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	4,118,606.03	3,246,544.68

补充资料	本期金额	上期金额
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	2,142,685.96	1,090,190.90
其他	-18,169.85	-21,878.17
经营活动产生的现金流量净额	-559,773.58	-1,677,983.73
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	13,644,611.97	15,540,567.66
减：现金的期初余额	12,897,389.92	18,828,127.75
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	747,222.05	-3,287,560.09

2. 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	13,644,611.97	15,540,567.66
其中：库存现金	4,526.39	7,126.39
可随时用于支付的银行存款	13,640,085.58	15,533,441.27
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	13,644,611.97	15,540,567.66

七、研发支出

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	697,088.31	1,458,375.99
直接投入	11,517.71	15,322.43
研发折旧摊销	29,516.35	58,514.45
其他	130,877.71	20,295.42
合计	869,000.08	1,552,508.29
其中：费用化研发支出	869,000.08	1,552,508.29
资本化研发支出		

八、政府补助

1.计入当期损益的政府补助

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	16,393.10	11,268.04
营业外收入	47,000.00	
合计	63,393.10	11,268.04

九、合并范围的变化

(一) 同一控制下企业合并

本期未发生同一控制下企业合并事项。

(二) 非同一控制下企业合并

本期未发生非同一控制下企业合并事项。

(三) 其他原因的合并范围变动

本期未发生其他原因的合并范围变动事项。

十、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	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
苏州天时中信息技术有限公司	苏州	苏州	软件和信息技术服务	100.00		设立
南京德融嘉信信息技术有限公司	南京	南京	软件和信息技术服务	80.00		设立

注：无锡德融嘉信信息技术有限公司，由德融嘉信 100%控股，成立于 2025 年 7 月 22 日，注册资本 100 万元。

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
南京德融嘉信信息技术有限公司	20.00%	-18,169.85		1,055,458.11

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	南京德融嘉信信息技术有限公司	南京德融嘉信信息技术有限公司
流动资产	5,926,544.44	5,330,177.53
非流动资产	69,159.70	94,970.15
资产合计	5,995,704.15	5,425,147.68
流动负债	718,445.79	57,007.91

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	南京德融嘉信信息技术有限公司	南京德融嘉信信息技术有限公司
非流动负债		
负债合计	718,445.79	57,007.91
营业收入		
净利润	-90,881.41	-109,390.86
综合收益总额	-90,881.41	-109,390.86
经营活动现金流量净额	375,501.41	976,999.71

十一、关联方及关联交易

（一）本公司的实际控制人情况

本公司实际控制人为郑爱军，持有本公司 64.00%的股权。

（二）本公司合营和联营企业情况

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏融政科技服务有限公司	苏州	苏州	软件和信息 技术服务	7.00		权益法核算

本公司无重要的合营或联营企业。

（三）关联方交易情况

关联担保情况

本公司作为被担保方

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
郑爱军	3,000,000.00	2024/8/29	2025/8/28	否
郑爱军	2,000,000.00	2024/9/24	2025/9/18	否
郑爱军	1,000,000.00	2024/10/31	2025/10/18	否
郑爱军	2,000,000.00	2024/12/12	2025/12/11	否
郑爱军	5,000,000.00	2025/1/24	2026/1/23	否
郑爱军	3,000,000.00	2025/5/19	2026/5/19	否

十二、承诺及或有事项

截至2025年6月30日，本公司无需要披露的重大承诺及或有事项。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十五、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	7,493,867.60	10,463,521.59
1-2 年	2,118,434.62	3,564,338.63
2-3 年	546,379.41	222,808.87
3-4 年	2,028.38	
小计	10,160,710.01	14,250,669.09
减：坏账准备	471,605.21	610,266.06
合计	9,689,104.80	13,640,403.03

2. 应收账款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	10,160,710.01		471,605.21		9,689,104.80
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	10,160,710.01		471,605.21		9,689,104.80
合计	10,160,710.01		471,605.21		9,689,104.80

（续）

类 别	上年年末余额				
	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	14,250,669.09	100.00	610,266.06	4.28	13,640,403.03
其中：按账龄组合计提坏账准备的应收账款	14,250,669.09	100.00	610,266.06	4.28	13,640,403.03
合计	14,250,669.09	100.00	610,266.06	4.28	13,640,403.03

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	7,493,867.60	149,877.35	2.00
1-2 年	2,118,434.62	211,843.46	10.00
2-3 年	546,379.41	109,275.88	20.00
3-4 年	2,028.38	608.51	30.00
合计	10,160,710.01	471,605.21	4.64

3. 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少		期末余额
			收回或转回	转销	
应收账款坏账准备	610,266.06	-138,660.85			471,605.21

4. 本年无实际核销的应收账款。

(二) 其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收股利		
应收利息		
其他应收款	314,128.31	299,713.31
合 计	314,128.31	299,713.31

1. 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	255,570.93	265,179.40
1-2 年	65,854.22	39,375.00
2-3 年	5,500.00	5,500.00
3-4 年		
4 年以上	12,950.00	12,950.00
小计	339,875.15	323,004.40
减：坏账准备	25,746.84	23,291.09
合计	314,128.31	299,713.31

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
押金、保证金	339,875.15	323,004.40
合计	339,875.15	323,004.40

(3) 坏账计提情况

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）	
上年年末余额				
上年年末余额在本 年：	5,303.59	17,987.50		23,291.09
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	-192.17	2,647.92		2,455.75
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
期末余额	5,111.42	20,635.42		25,746.84

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 年末余额合计 数的比例（%）	坏账准备 年末余额
苏州工业园区科智商业管理有限公司	押金	252,480.15	1 年以 内，1-2 年	74.29	7,167.94
温州经济技术开发区行政审批局	保证金	39,375.00	1-2 年	11.59	3,937.50
苏州诚和招投标咨询有限公司	保证金	28,000.00	1 年以内	8.24	560.00
租房押金	押金	5,500.00	4 年以上	1.62	5,500.00
苏州佳旭办公设备有限公司	保证金	5,000.00	4 年以上	1.47	5,000.00
合计		330,355.15		97.21	22,165.44

(三) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	5,000,000.00		5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00
对联营企业投资	1,829,164.53		1,829,164.53	2,164,498.39		2,164,498.39
合计	6,829,164.53		6,829,164.53	7,164,498.39		7,164,498.39

2. 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	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
对子公司投资	5,000,000.00			5,000,000.00		
其中：苏州天时中信息技术有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
南京德融嘉信信息技术有限公司	4,000,000.00			4,000,000.00		
合计	5,000,000.00			5,000,000.00		

3. 对联营投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
江苏融政科技服务有限公司	2,164,498.39			-335,333.86		
合计	2,164,498.39			-335,333.86		

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					
江苏融政科技服务有限公司				1,829,164.53	
合计				1,829,164.53	

注：江苏融政科技服务有限公司成立于2017年9月14日，注册资本1,000.00万元，公司对江苏融政科技服务有限公司持股比例为7.00%。公司实际控制人郑爱军担任江苏融政科技服务有限公司董事，公司认为其对江苏融政科技服务有限公司具有重大影响。

(四) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,800,455.04	2,817,215.97	5,252,218.08	2,344,793.25

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务				
合计	4,800,455.04	2,817,215.97	5,252,218.08	2,344,793.25

2. 主营业务收入和主营业务成本的分解信息

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
按收入类别				
技术开发	3,756,254.73	2,200,432.21	4,737,553.91	2,140,773.80
技术服务	1,044,200.31	616,783.76	514,664.17	204,019.45
合计	4,800,455.04	2,817,215.97	5,252,218.08	2,344,793.25

(五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
理财产品投资收益	43,256.10	69,559.98
权益法核算的长期股权投资收益	-335,333.86	-225,136.25
合计	-292,077.76	-155,576.27

十六、补充资料

(一) 本年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	-64,864.58	
计入当期损益的政府补助，但与企业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	47,000.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益	80,619.67	
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		

项目	金额	说明
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目	16,393.10	
小计	79,148.19	
所得税影响额		
少数股东权益影响额（税后）		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	79,148.19	

（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	-16.76	-0.28	-0.28
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-17.38	-0.30	-0.30

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司

2025年8月13日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-64,864.58
计入当期损益的政府补助，但与企业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	47,000.00
委托他人投资或管理资产的损益	80,619.67
其他符合非经常性损益定义的损益项目	16,393.10
非经常性损益合计	79,148.19
减：所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	79,148.19

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用