证券代码：871380　　证券简称：中财信　　主办券商：西部证券

中财信

NEEQ: 871380

潍坊中财信信息科技股份有限公司

CFIT-WFCo.,Ltd.

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、公司负责人王晓东、主管会计工作负责人王晓东及会计机构负责人（会计主管人员）陈硕保证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、中喜会计师事务所（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。

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 18
第四节 股份变动、融资和利润分配 22
第五节 公司治理 25
第六节 财务会计报告 31
附件 会计信息调整及差异情况 123

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

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、中财信	指	潍坊中财信信息科技股份有限公司
有限公司	指	潍坊中财信科技有限公司
三会	指	公司股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
证监会	指	中国证券监督管理委员会
股转系统、全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、西部证券	指	西部证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
北京中财信	指	中财信科技(北京)有限公司
微立方	指	山东微立方信息技术股份有限公司

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	潍坊中财信信息科技股份有限公司		
英文名称及缩写	CFIT-WF Co.,Ltd.		
法定代表人	王晓东	成立时间	2006 年 10 月 8 日
控股股东	控股股东为（王晓东）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（王晓东），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业(I)-软件和信息技术服务业（I65）-软件开发（I651）-软件开发（I6510）		
主要产品与服务项目	应用软件开发、系统集成、数据分析及技术服务，主要为政府部门、大型企事业单位、各大电厂提供软件解决方案、应用软件开发、技术咨询和服务。		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	中财信	证券代码	871380
挂牌时间	2017 年 4 月 18 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易	普通股总股本（股）	7,000,000
主办券商（报告期内）	西部证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	陕西省西安市新城区东新街 319 号 8 幢 10000 室		
联系方式			
董事会秘书姓名	黄万晓	联系地址	山东省潍坊高新区健康东街 10179 号软件园置城世贸中心软件楼 901 室
电话	0536-8890371	电子邮箱	cfit@wfzcx.com
传真	0536-8890591		
公司办公地址	山东省潍坊高新区健康东街 10179 号软件园置城世贸中心软件楼 901 室	邮政编码	261061
公司网址	www.wfzcx.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	913707007939343 98U		

注册地址	山东省潍坊市高新区健康东街 10179 号软件园置城世贸中心软件楼 901 室		
注册资本（元）	7,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节　会计数据、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

公司属于软件和信息技术服务业，是一家集电子政务应用软件开发、提供解决方案、技术咨询服务为一体的综合服务提供商。公司具备独立自主的研发能力，目前拥有 71 项自主研发的电子政务软件著作权以及多项软件产品，涵盖了综合电子政务的多个方面。公司拥有信息系统集成及服务三级资质，可以从事较大规模的系统集成项目。公司的收入和盈利主要来源于电子政务软件产品销售和软件运营维护服务。

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

公司的销售模式、研发模式、采购模式、盈利模式、客户类型如下：

（一）销售模式

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

（二）研发模式

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

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

（三）采购模式

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

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

（四）盈利模式

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

（五）客户类型

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

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

（二） 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“高新技术企业”认定	√是
详细情况	高新技术企业： 2023 年 11 月 29 日取得证书，有效期三年，编号：GR202337002607。

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	26,337,180.79	22,084,692.96	19.26%
毛利率%	71.70%	68.75%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-934,137.77	-1,520,373.45	38.56%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,121,144.15	-1,843,261.50	39.18%
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）	-6.24%	-9.39%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属	-7.49%	-11.38%	-

于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）			
基本每股收益	-0.13	-0.22	38.56%
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	39,407,791.76	40,249,575.42	-2.09%
负债总计	24,907,029.47	24,814,675.36	0.37%
归属于挂牌公司股东的净资产	14,500,762.29	15,434,900.06	-6.05%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.07	2.20	-6.05%
资产负债率%（母公司）	41.10%	44.83%	-
资产负债率%（合并）	63.20%	61.65%	-
流动比率	1.54	3.63	-
利息保障倍数	0.01	-1.20	-
营运情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
经营活动产生的现金流量净额	-1,293,396.67	391,213.55	-430.61%
应收账款周转率	0.98	0.83	-
存货周转率	1.10	1.11	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	-2.09%	5.26%	-
营业收入增长率%	19.26%	-2.39%	-
净利润增长率%	38.56%	-187.87%	-

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	2,354,596.94	5.97%	5,832,186.98	14.49%	-59.63%
应收票据					
应收账款	20,979,819.01	53.24%	19,699,741.62	48.94%	6.50%
存货	5,862,866.22	14.88%	7,766,303.62	19.30%	-24.51%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	220,467.63	0.56%	300,919.27	0.75%	-26.74%
在建工程					
无形资产	63,263.86	0.16%	87,341.34	0.22%	-27.57%
商誉					
短期借款	4,125,000.00	10.47%	4,058,000.00	10.08%	1.65%
长期借款			14,079,000.00	34.98%	-100.00%
总资产	39,407,791.76	100.00%	40,249,575.42	100.00%	-2.09%

项目重大变动原因

1、报告期内，货币资金同比下降 59.63%，主要原因是由于本年度销售商品收到的现金及购买商品支付的现金均有所下降，其中销售商品收到的现金降幅更为显著，由此导致货币资金较去年有所减少。
2、报告期内，存货同比下降 24.51%，主要原因是由于本年度新项目领用储备原材料，导致存货较去年有所减少。
3、报告期内，长期借款同比下降 100.00%，主要原因是由于本年末长期借款在一年内均需归还，转入一年内到期的非流动负债，导致长期借款大幅度减少。

（二） 经营情况分析

1、 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	26,337,180.79	-	22,084,692.96	-	19.26%
营业成本	7,452,634.64	28.30%	6,902,548.63	31.25%	7.97%
毛利率%	71.70%	-	68.75%	-	-
销售费用	710,927.61	2.70%	636,593.80	2.88%	11.68%
管理费用	5,373,246.82	20.40%	6,068,152.33	27.48%	-11.45%
研发费用	10,621,156.98	40.33%	9,333,237.59	42.26%	13.80%
财务费用	795,129.77	3.02%	719,839.97	3.26%	10.46%
信用减值损失	-2,213,691.87	-8.41%	-296,161.09	-1.34%	-647.46%
其他收益	151,804.78	0.58%	357,523.12	1.62%	-57.54%
投资收益	0.00	0.00%	131.60	0.00%	-100.00%
资产处置收益	-3,751.91	-0.01%	0.00	0.00%	-100.00%
营业利润	-792,711.43	-3.01%	-1,586,503.91	-7.18%	50.04%
营业外收入	63,930.78	0.24%	25,668.85	0.12%	149.06%
营业外支出	10,027.77	0.04%	3,323.67	0.02%	201.71%
净利润	-934,137.77	-3.55%	-1,520,373.45	-6.88%	38.56%

项目重大变动原因

1、报告期内，公司营业收入同比增长 19.26%，主要原因为本年度子公司山东微立方信息技术股份有限公司新开发电厂项目增加，如莱州电厂、内蒙古长城电厂等，由此导致营业收入有所增加。
2、报告期内，公司营业成本同比增长 7.97%，主要原因为本年度电厂相关项目采购及施工成本增长较多，由此导致营业成本较去年有所增加。
3、报告期内，净利润同比增长 38.56%，主要原因为本年度母子公司营业收入均有所增长，电厂项目开发情况较为理想，由此导致净利润较去年有所增加。

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	26,337,180.79	22,084,692.96	19.26%
其他业务收入	0.00	0.00	0.00%
主营业务成本	7,452,634.64	6,902,548.63	7.97%
其他业务成本	0.00	0.00	0.00%

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
系统集成	2,677,928.05	1,295,786.75	51.61%	-46.32%	-34.87%	-8.51%
软件服务	15,227,619.16	2,546,687.56	83.28%	23.59%	-27.56%	11.81%
技术开发	3,868,930.89	926,655.23	76.05%	14.51%	74.24%	-8.21%
传感器设备收入	4,562,702.69	2,683,505.10	41.19%	226.95%	210.01%	3.21%
合计	26,337,180.79	7,452,634.64	71.70%	19.26%	7.97%	2.96%

按地区分类分析

□适用 √不适用

收入构成变动的原因

1、报告期内，系统集成收入较去年同期下降 46.32%，主要原因为本年度系统集成项目金额较小，主要项目是个财政局态势感知项目，占全年总收入的 2.65%

2、报告期内，软件服务收入较去年同期增长 23.59%，主要原因为本年度软件服务项目增多，主要为各财政局运维收入，上海诚泰项目，占全年总收入的 42.04%

3、报告期内，技术开发收入较去年同期增长 14.51%，主要原因为本年度技术开发项目增多，主要为潍坊市财政局系统建设项目，长城电厂 2 号机组项目，占全年总收入的 8.13%

4、报告期内，传感器设备收入较去年同期增长 226.95%，主要原因为全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司的硬件设备收入增多，新增电厂类项目中传感器设备收入增多。

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	诚泰信息科技（天津）有限公司	7,259,433.86	27.56%	否
2	武汉立为工程技术有限公司	5,356,017.70	20.34%	否
3	潍坊市财政局	2,074,965.58	7.88%	否
4	内蒙古长城发电有限公司	1,929,357.80	7.33%	否
5	烟台市康阅建筑工程有限公司	1,692,000.00	6.42%	否
合计		18,311,774.94	69.53%	-

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	北京北阀电站设备有限公司	1,075,516.00	14.43%	否
2	重庆嘉意辉科技有限公司	704,330.00	9.45%	否
3	山西华瓴建设工程有限公司	440,000.00	5.90%	否
4	宁夏远睿建设工程有限公司	278,000.00	3.73%	否
5	宁夏兴元机电工程有限公司	235,000.00	3.15%	否
合计		2,732,846.00	36.67%	-

（三） 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-1,293,396.67	391,213.55	-430.61%
投资活动产生的现金流量净额	-57,854.05	-70,803.77	18.29%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,132,244.08	1,376,532.14	-254.90%

现金流量分析

1、报告期内，经营活动产生的现金流量净额同比下降 430.61%，主要原因为销售商品提供劳务收到的现金同比减少 652.25 万元，支付给职工以及为职工支付的现金同比增加 62.31 万元，从而导致经营活动产生的现金流量净额下降较多。

2、报告期内，投资活动产生的现金流量净额同比增长 18.29%，主要原因为本年度购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金减少，从而导致投资活动产生的现金流量净额有所增长。

3、报告期内，筹资活动产生的现金流量净额同比下降 254.9%，主要原因为取得借款收到的现金同比减少 41.2 万元，偿还债务支付的现金同比增加 287.85 万元，从而导致筹资活动产生的现金流量净额下降较多。

四、 投资状况分析

（一） 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
中财信科技（北	控股子公	技术咨询、技术	5,000,000.00	1,167,773.45	646,357.90	0.00	-10,068.39

京）有限公司	司	转让、技术服务等					
济南智算信息科技有限公司	孙子公司	技术咨询、技术服务等	3,000,000.00	9,992,303.21	1,052,224.75	8,290,901.73	-1,515,869.74
山东微立方信息技术股份有限公司	控股子公司	计算机软件硬件开发、系统集成、技术服务等	3,000,000.00	21,930,527.81	83,063.75	10,673,546.09	195,875.48
杭州泰鼎问康信息科技股份有限公司	控股子公司	技术服务、信息技术咨询服务、软件开发	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 理财产品投资情况

□适用 √不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

（三） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

（四） 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

五、 公司面临的重大风险分析

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

	份公司成立时间较短，公司管理层规范运作意识需进一步提高，对更加规范的公司治理机制需要逐步理解和适应的过程。因此，短期内公司治理仍存在不规范的风险。 针对上述风险，公司将继续严格按照《公司法》《公司章程》及相关规定规范运作“三会”，完善法人治理结构。公司管理层将在今后加强学习，在日常经营管理中严格执行各项内部规章制度，切实保障公司的规范运作。
技术创新风险	公司拥有比较完备的技术开发体系和创新机制，研发能力在行业中处于先进水平。但由于承揽新产品较多，新产品研发技术周期较长，开发环节的个别难题可能导致新产品的推出滞后等原因，新产品推出后的经济效益与预期收益可能会出现较大差距。如果公司未能及时跟上行业技术更新换代的速度，不能将新技术有效应用于软件产品中，将可能削弱技术创新对公司发展的推动作用。 针对上述风险，公司紧盯市场发展变化和行业技术发展趋势，密切关注新技术、新产品的发布与应用，广泛调研客户的需求，评估对公司产品的影响和应用可行性等，适时提请公司自主立项，对新技术应用进行研究，以此不断开发和完善新品，满足市场需求。
知识产权和商业机密泄漏的风险	公司专注于为政务部门提供电子政务解决方案，公司产品均拥有自主知识产权。公司目前掌握大量行业产品研发的关键技术，培养了大批优秀的专业技术人才，构成了公司的核心竞争力。有限公司阶段，公司虽然与核心技术人员签订保密协议，但对公司自身软件著作权等知识产权及其他商业秘密的保护重视程度不够。若公司未来不能有效保障知识产权及商业秘密，则可能会对公司的技术研发和业务经营造成不利影响，损害公司的竞争优势。 针对上述风险，公司加强对知识产权的保护力度，对于一些新开发的技术积极申请软件著作权；与技术骨干签订保密协

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

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

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	□是 √否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	√是 □否	三.二.(二)
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	三.二.(三)
是否存在关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三.二.(四)
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.(五)
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) 公司发生的提供担保事项

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

√是 □否

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际	是否履行必要的决策程序	是否已被采取监管措施
					起始	终止				

								控制人及其控制的企业		
1	山东微立方信息技术股份有限公司	3,000,000.00	0.00	2,950,000.00	2023年3月13日	2026年3月12日	连带	是	已事后补充履行	不涉及
2	山东微立方信息技术股份有限公司	1,490,000.00	0.00	1,490,000.00	2024年6月12日	2027年6月11日	连带	是	已事后补充履行	不涉及
合计	-	4,490,000.00	0.00	4,440,000.00	-	-	-	-	-	-

可能承担或已承担连带清偿责任的担保合同履行情况

报告期内，担保合同正常履行。不存在可能承担或已承担连带清偿责任的担保合同履行情况。

1.第三届董事会第四次会议决议公告（公告编号：2023-010），审议通过《补充确认为全资子公司担保的议案》，补充确认为全资子公司担保的公告（公告编号：2023-011），为支持子公司业务的发展，2023年3月13日公司为全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司提供综合授信担保300万元，期限三年，还款日期为2026年3月12日。

2.第三届董事会第十次会议决议公告（公告编号：2025-003），审议通过《补充确认为全资子公司担保的议案》，补充确认为全资子公司担保的公告（编号：2025-002），2024年6月12日公司为全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司提供无偿连带责任担保149万元,循环借款额度期限自2024年6月12日至2027年6月11日。

公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	4,490,000.00	4,440,000.00
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
公司直接或间接为资产负债率超过70%（不含本数）的被担保人提供担保	4,490,000.00	4,440,000.00
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0	0
公司为报告期内出表公司提供担保	0	0

应当重点说明的担保情况

√适用 □不适用

1.2023 年为支持子公司业务的发展，公司为全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司提供综合授信担保 300 万元，2023 年 3 月山东微立方信息技术股份有限公司向潍坊农村商业银行股份有限公司高新支行借款 300 万元，期限三年，公司向银行连带责任担保。

2.2024 年 6 月 12 日全资子公司山东微立方信息技术股份有限公司向潍坊农村商业银行股份有限公司高新支行签订借款合同 149 万元，公司为山东微立方信息技术股份有限公司提供无偿连带责任担保，循环借款额度期限自 2024 年 6 月 12 日至 2027 年 6 月 11 日。

预计担保及执行情况

□适用 √不适用

(三)股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(四)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
公司	2016 年 11 月 20 日	-	挂牌	其他承诺（资金往来承诺）	其他（不再向实际控制人，控股股东，关联方借款、代偿债务、代垫款项或其他不规范的资金拆借，将不再向公司股东、公司董事、监事、高级管理人员或其他人员进行非正常经营借款。）	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016 年 11 月 20 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	2016 年 11 月 20 日	-	挂牌	其他承诺（社保公积金承诺）	其他（公司若因在股转系统挂牌并公开转让股票之日前未及时、足额为员工缴纳社会保险费、住房公积	正在履行中

					金事项而受到任何追缴、处罚的经济责任，保证公司不收任何损失。）	
董监高	2016 年 11 月 20 日	-	挂牌	资金占用承诺	其他（（保证今后禁止占用公司资金、资产或其他资源，并严格遵守公司内部治理制度。）	正在履行中
其他股东				资金占用承诺	其他（保证今后禁止占用公司资金、资产或其他资源，并严格遵守公司内部治理制度。）	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

不存在

（五）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	5,904.76	0.01%	账户久悬
总计	-	-	5,904.76	0.01%	-

资产权利受限事项对公司的影响

资产权利受限事项对公司未产生影响。

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	2,766,741	39.52%	54,600	2,821,341	40.30%
	其中：控股股东、实际控制人	714,700	10.21%	0	714,700	10.21%
	董事、监事、高管	97,775	1.4%	18,200	79,575	1.14%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	4,233,259	60.48%	-54,600	4,178,659	59.70%
	其中：控股股东、实际控制人	2,144,100	30.63%	0	2,144,100	30.63%
	董事、监事、高管	263,325	4.51%	-2,100	261,225	3.73%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		7,000,000	-	0	7,000,000	-
普通股股东人数		30				

股本结构变动情况

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	王晓东	2,858,800	0	2,858,800	40.84%	2,144,100	714,700	0	0
2	潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）	2,660,000	0	2,660,000	38%	1,773,334	886,666	0	0
3	欧晓明	110,000	50,000	160,000	2.2857%	0	160,000	0	0
4	刘玉笋	140,000	0	140,000	2%	0	140,000	0	0
5	夏厚可	129,000	0	129,000	1.8429%	0	129,000	0	0
6	巩存志	72,800	0	72,800	1.04%	54,600	18,200	0	0

7	宋庆昌	72,800	0	72,800	1.04%	0	72,800	0	0
8	刘炳军	70,500	0	70,500	1.0071%	49,125	21,375	0	0
9	周斐	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
10	李金洲	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
11	王勇	70,000	0	70,000	1%	52,500	17,500	0	0
12	陈硕	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
13	黄万晓	70,000	0	70,000	1%	52,500	17,500	0	0
14	孙茂章	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
15	程风岭	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
16	孟庆元	70,000	0	70,000	1%	0	70,000	0	0
合计		6,673,900	50,000	6,723,900	96.06%	4,126,159	2,597,741	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

股东之间存在关联关系，潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）的普通合伙人与公司的控股股东、实际控制人为同一人王晓东；上述其他股东之间无关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

√是 □否

公司的控股股东和实际控制人为王晓东。

王晓东本人直接持有潍坊中财信信息科技股份有限公司 40.84%的股份，潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）直接持有潍坊中财信信息科技股份有限公司 38%的股份，王晓东在股份公司的表决权为78.84%。依其持有的股份所享有的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响，可以认定王晓东为股份公司的控股股东。

根据《公司法》第二百一十六条第三款的规定，王晓东系公司第一大股东，王晓东自公司成立以来历任公司经理、董事长兼总经理，对公司的经营决策和未来发展具有主导地位，能够实际支配公司行为，为公司的实际控制人。

王晓东，男，1972 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中共党员。1993 年 7 月毕业于浙江大学，计算机软件专业，本科学历。2005 年 6 月美国加利福尼亚州立大学富勒顿商学院毕业，工商管理专业，硕士学位。1993 年 3 月至 2006 年 8 月，在潍坊市财政局信息中心历任科员、副主任；2006 年 10 月至 2016 年 11 月 10 日在潍坊中财信科技有限公司任总经理；2016 年 11 月 11 日至今在潍坊中财信信息科技股份有限公司任董事长、总经理。

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

□是 √否

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

□适用 √不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

□适用 √不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况

□适用 √不适用

(二) 权益分派预案

□适用 √不适用

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				
王晓东	董事	男	1972 年 1 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	2,858,800	0	2,858,800	40.84%
王晓东	董事长、财务负责人、总经理	男	1972 年 1 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	2,858,800	0	28,588,000	40.84%
巩存志	董事	男	1965 年 11 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	72,800	0	72,800	1.04%
巩存志	副总经理	男	1965 年 11 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	72,800	0	72,800	1.04%
黄万晓	董事	女	1983 年 12 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	70,000	0	70,000	1%
黄万晓	董事会秘书	女	1983 年 12 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	70,000	0	70,000	1%
刘炳军	董事	男	1966 年 8 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	70,500	0	70,500	1.0071%
王勇	监事	男	1986 年 10 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	70,000	0	70,000	1%
徐宝峰	监事会主席	男	1980 年 11 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	57,500	0	57,500	0.8214%
宿延	职工	男	1983 年	2025 年	2028 年	0	0	0	0%

磊	代表监事		11 月	11 月 11 日	11 月 11 日				
任健康	监事	男	1987 年 2 月	2025 年 11 月 11 日	2028 年 11 月 11 日	0	0	0	0%

董事刘炳军、监事任健康不在中财信领取薪酬，在其全资子公司微立方领取薪酬。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

潍坊众拓财信投资中心（有限合伙）的普通合伙人与公司的控股股东、实际控制人为同一人王晓东。除此以外，公司董事、监事、高级管理人员之间与股东之间无关联关系。

（二） 审计委员会情况

□适用 √不适用

（三） 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
王勇	监事	新任	董事	新聘任
宋庆昌	董事	离任	无	个人原因
任健康	无	新任	监事	新聘任
王勇	监事	离任	董事	个人原因

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

任健康，男，1987 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居住权，大学本科学历。2009 年 10 月至 2011 年 4 月，在北京联海信息系统有限公司任软件工程师；2011 年 12 月至 2012 年 12 月，在潍坊中创软件工程有限公司任软件工程师；2012 年 12 月至 2014 年 5 月，在潍坊卓易信息科技有限公司任软件工程师；2014 年 5 月至 2017 年 10 月，在潍坊中财信信息科技股份有限公司任研发经理；2017 年 10 月至 2021 年 2 月，在山东微立方信息技术股份有限公司任研发经理；2021 年 2 月至今在济南智算信息科技有限公司任研发经理。

（四） 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	2	0	8
行政人员	3	0	0	3

财务人员	4	0	0	4
技术人员	68	5	0	73
销售人员	7	0	0	7
其他人员	4	2	0	6
员工总计	92	9	0	101

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	7
本科	55	62
专科	32	32
专科以下	0	0
员工总计	92	101

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、薪酬政策针对公司实际情况，制定符合公司目前发展所需的绩效考核方案，经过意见征询、试运行、修订、再运行、再修订，公司绩效考核体系已初具成效。结合公司实际情况，能够较好的满足绩效体系运行初衷。并且为后期薪酬职级联动实施打下坚实的数据基础。

2、培训计划：公司根据战略发展需要及各部门需求，制定了详细的年度培训计划，根据培训计划 2025 年开展各类技术、管理类内训、外训等培训共 20 场，实现培训工作的全员覆盖，通过培训形成了全员学习的良好氛围，有效提升了员工技能水平和综合素质。

3、公司无需承担费用的离退休职工。

（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
内部监督机构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

报告期内，公司严格按照《公司法》《公司章程》《非上市公众公司监督管理办法》等相关业务规则和有关法律、法规的要求，规范公司运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序均符合有关法律、法规的要求，且严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。公司根据《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》等各项规章制度严格管理，

建立行之有效的内控管理体系。报告期内，公司未建立新的治理制度。

截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务。公司现有的治理机制能够提高公司的治理水平，保护公司股东的各项权利，公司将不断调整与优化内部控制体系，以满足公司发展的要求。

（二） 内部监督机构对监督事项的意见

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

1、公司业务独立

公司业务与公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开，公司拥有独立完整的销售系统、研发系统、采购系统、集成系统、运维服务系统，具有完整的业务流程、独立的生产经营场所。公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的经营能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其他关联方进行生产经营的情形，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。公司控股股东以及实际控制人均书面承诺不从事与公司构成同业相竞争的业务，保证公司的业务独立于控股股东和实际控制人。

2、公司资产独立

公司在变更设立时，原有限公司全部资产和负债均由股份公司承继。公司资产与股东的资产严格分开，并独立运营。公司拥有与生产经营有关的生产系统、辅助生产系统和配套设施；拥有独立完整的生产经营场所，不存在与其他关联公司共享的情形。

公司拥有的资产产权明晰，均由公司实际控制和使用，与公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业资产完全分开。截至年报披露日，公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在违规占用公司的资金和其他资产的情况，公司资产独立。

3、公司人员独立

公司高级管理人员均由公司董事会聘任或辞退，聘任及辞退的程序符合法律、行政法规及公司章程的规定。股份公司总经理、董事会秘书、副总经理等高级管理人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在控股股东、实际控制人或其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在控股股东、实际控制人或其控制的其他企业中兼职。公司人员与公司控

股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开。

公司遵守《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规与员工签订了劳动合同，并严格执行有关的劳动工资制度。公司劳动关系、工资报酬、社会保险独立管理。公司总经理、董事会秘书、副总经理等高级管理人员均与公司签订劳动合同并在公司领薪，未在其他公司兼任除董事、监事以外的其他职位。公司人员独立。

4、公司财务独立

公司设立独立的财务部门，配备专职的财务工作人员，制定了完善的财务管理制度和财务会计制度，建立独立的财务核算体系，能够依法独立作出财务决策；公司开设独立基本存款账户，独立运营资金，未与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共享银行账户；公司独立进行税务登记，依法独立纳税；公司能够独立做出财务决策，自主决定资金使用事项，公司财务与公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开，公司财务独立。

5、公司机构独立

公司依法设立股东会、董事会、监事会等机构，聘请总经理、董事会秘书、副总经理等高级管理人员，组成完整的独立于控股股东及关联方的法人治理结构，并有效运作。公司下设行政中心、财务中心、运营中心、研发中心一、研发中心二，各职能部门之间分工明确、各司其职，保证了公司运转顺利。公司不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情况，公司机构独立。

（四） 对重大内部管理制度的评价

公司董事会认为，公司现有的一整套公司治理制度能够有效地提高公司治理水平、提高决策科学性、保护公司及股东利益，有效地识别和控制经营中的重大风险，便于接受未来机构投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷，并能够严格有效地执行。

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。

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制度，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，从企业规范的角度继续完善

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	中喜财审 2026S02019 号	
审计机构名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号 11 层 1101 室	
审计报告日期	2026 年 4 月 24 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	巩平	牟会玲
	1 年	1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	10	

审计报告

中喜财审 2026S02019 号

潍坊中财信信息科技股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了潍坊中财信信息科技股份有限公司（以下简称“中财信”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 年度合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及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，公允反映了中财信 2025 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2025 年度合并及公司的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

会计师独立性准则对公众利益实体财务报表审计的独立性要求和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中财信，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

中财信管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括中财信 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中财信的持续经营能力，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中财信、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中财信的财务报告过程。

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，就可能导致对中财信持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中财信不能持续经营。

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．就中财信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。我们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。

中喜会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师（项目合伙人）：_____

巩平

中国·北京　　中国注册会计师：_____

牟会玲

二〇二六年四月二十四日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	2,354,596.94	5,832,186.98
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、2	20,979,819.01	19,699,741.62
应收款项融资			
预付款项	五、3	5,273,120.77	3,123,346.27
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、4	2,683,996.73	1,797,242.32
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、5	5,862,866.22	7,766,303.62
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	五、6	681,687.47	720,413.62
流动资产合计		37,836,087.14	38,939,234.43
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、7	220,467.63	300,919.27
在建工程			
生产性生物资产			

油气资产			
使用权资产	五、8	488,019.22	
无形资产	五、9	63,263.86	87,341.34
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、10	799,953.91	922,080.38
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,571,704.62	1,310,340.99
资产总计		39,407,791.76	40,249,575.42
流动负债：			
短期借款	五、12	4,125,000.00	4,058,000.00
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、13	1,540,208.55	1,483,242.56
预收款项			
合同负债	五、14	1,792,850.01	2,085,620.53
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、15	904,784.39	872,064.65
应交税费	五、16	2,404,075.92	1,798,330.44
其他应付款	五、17	691,263.44	438,417.18
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、18	12,933,798.60	
其他流动负债	五、19	114,254.95	
流动负债合计		24,506,235.86	10,735,675.36
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	五、20		14,079,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			

租赁负债	五、21	327,590.73	
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、10	73,202.88	
其他非流动负债			
非流动负债合计		400,793.61	14,079,000.00
负债合计		24,907,029.47	24,814,675.36
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、22	7,000,000.00	7,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、23	101,120.26	101,120.26
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、24	1,456,742.92	1,456,742.92
一般风险准备			
未分配利润	五、25	5,942,899.11	6,877,036.88
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		14,500,762.29	15,434,900.06
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		14,500,762.29	15,434,900.06
负债和所有者权益（或股东权益）总计		39,407,791.76	40,249,575.42

法定代表人：王晓东　　主管会计工作负责人：王晓东　　会计机构负责人：陈硕

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		2,109,200.32	4,773,190.59
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五、1	8,818,194.36	8,625,046.46
应收款项融资			
预付款项		1,682,367.04	1,568,481.80

其他应收款	十五、2	14,650,883.56	12,317,220.21
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		509,868.06	1,789,363.04
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		487,380.06	469,787.49
流动资产合计		28,257,893.40	29,543,089.59
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、3	7,185,000.00	7,185,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		100,232.67	142,715.17
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		51,803.78	71,829.34
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			278,845.97
其他非流动资产			
非流动资产合计		7,337,036.45	7,678,390.48
资产总计		35,594,929.85	37,221,480.07
流动负债：			
短期借款			1,100,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		2,134,666.49	2,628,857.28
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		379,295.18	323,115.93

应交税费		1,131,332.44	1,028,689.60
其他应付款		22,915.35	15,248.89
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		1,038,119.77	1,671,020.53
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		9,860,000.00	
其他流动负债		62,287.19	
流动负债合计		14,628,616.42	6,766,932.23
非流动负债：			
长期借款			9,920,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			9,920,000.00
负债合计		14,628,616.42	16,686,932.23
所有者权益（或股东权益）：			
股本		7,000,000.00	7,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		4,926.42	4,926.42
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,456,742.92	1,456,742.92
一般风险准备			
未分配利润		12,504,644.09	12,072,878.50
所有者权益（或股东权益）合计		20,966,313.43	20,534,547.84
负债和所有者权益（或股东权益）合计		35,594,929.85	37,221,480.07

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入		26,337,180.79	22,084,692.96
其中：营业收入	五、26	26,337,180.79	22,084,692.96
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		25,064,253.22	23,732,690.50
其中：营业成本	五、26	7,452,634.64	6,902,548.63
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、27	111,157.40	72,318.18
销售费用	五、28	710,927.61	636,593.80
管理费用	五、29	5,373,246.82	6,068,152.33
研发费用	五、30	10,621,156.98	9,333,237.59
财务费用	五、31	795,129.77	719,839.97
其中：利息费用	五、31	745,086.51	712,049.36
利息收入	五、31	6,925.34	8,373.93
加：其他收益	五、32	151,804.78	357,523.12
投资收益（损失以“-”号填列）	五、33		131.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、34	-2,213,691.87	-296,161.09
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、35	-3,751.91	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-792,711.43	-1,586,503.91
加：营业外收入	五、36	63,930.78	25,668.85
减：营业外支出	五、37	10,027.77	3,323.67
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-738,808.42	-1,564,158.73
减：所得税费用	五、38	195,329.35	-43,785.28

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		-934,137.77	-1,520,373.45
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）		-934,137.77	-1,520,373.45
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-934,137.77	-1,520,373.45
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		-934,137.77	-1,520,373.45
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-934,137.77	-1,520,373.45
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	十六、2	-0.13	-0.22
（二）稀释每股收益（元/股）	十六、2	-0.13	-0.22

法定代表人：王晓东　　主管会计工作负责人：王晓东　　会计机构负责人：陈硕

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年

一、营业收入	十五、4	10,409,761.27	9,439,939.77
减：营业成本	十五、4	2,624,293.59	2,522,817.77
税金及附加		31,227.00	31,469.79
销售费用		691,786.51	600,576.00
管理费用		2,448,631.55	2,581,263.50
研发费用		3,725,330.92	3,986,878.94
财务费用		458,324.80	420,016.33
其中：利息费用		406,787.83	420,810.86
利息收入		1,671.05	3,699.23
加：其他收益		80,000.00	84,355.86
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		200,197.75	775,610.05
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-3,751.91	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		706,612.74	156,883.35
加：营业外收入		3,998.82	21,726.79
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		710,611.56	178,610.14
减：所得税费用		278,845.97	116,417.89
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		431,765.59	62,192.25
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		431,765.59	62,192.25
（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		431,765.59	62,192.25
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.06	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		0.06	0.01

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 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		24,865,476.20	31,388,018.02
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	五、39	2,564,353.61	1,976,000.74
经营活动现金流入小计		27,429,829.81	33,364,018.76
购买商品、接受劳务支付的现金		7,349,559.98	12,721,453.42
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		13,908,923.00	13,285,870.86
支付的各项税费		1,272,565.17	1,219,240.99
支付其他与经营活动有关的现金	五、39	6,192,178.33	5,746,239.94
经营活动现金流出小计		28,723,226.48	32,972,805.21
经营活动产生的现金流量净额		-1,293,396.67	391,213.55

二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,675.95	
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		3,675.95	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		61,530.00	70,803.77
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		61,530.00	70,803.77
投资活动产生的现金流量净额		-57,854.05	-70,803.77
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		3,646,000.00	4,058,000.00
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		3,646,000.00	4,058,000.00
偿还债务支付的现金		4,848,000.00	1,969,470.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		725,088.81	711,997.86
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、39	205,155.27	
筹资活动现金流出小计		5,778,244.08	2,681,467.86
筹资活动产生的现金流量净额		-2,132,244.08	1,376,532.14
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		-3,483,494.80	1,696,941.92
加：期初现金及现金等价物余额		5,832,186.98	4,135,245.06
六、期末现金及现金等价物余额	五、40	2,348,692.18	5,832,186.98

法定代表人：王晓东　　主管会计工作负责人：王晓东　　会计机构负责人：陈硕

(六)　母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 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		10,331,524.76	14,457,839.96

收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,293,137.66	109,781.88
经营活动现金流入小计		13,624,662.42	14,567,621.84
购买商品、接受劳务支付的现金		1,147,217.52	3,438,622.76
支付给职工以及为职工支付的现金		5,957,621.32	5,559,918.35
支付的各项税费		545,522.48	479,486.60
支付其他与经营活动有关的现金		7,068,854.25	3,462,363.41
经营活动现金流出小计		14,719,215.57	12,940,391.12
经营活动产生的现金流量净额		-1,094,553.15	1,627,230.72
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,675.95	
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		3,675.95	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		12,230.00	55,608.79
投资支付的现金			
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		12,230.00	55,608.79
投资活动产生的现金流量净额		-8,554.05	-55,608.79
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			1,100,000.00
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			1,100,000.00
偿还债务支付的现金		1,160,000.00	1,160,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		406,787.83	420,759.36
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,566,787.83	1,580,759.36
筹资活动产生的现金流量净额		-1,566,787.83	-480,759.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-2,669,895.03	1,090,862.57
加：期初现金及现金等价物余额		4,773,190.59	3,682,328.02
六、期末现金及现金等价物余额		2,103,295.56	4,773,190.59

（七） 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025 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	7,000,000.00				101,120.26				1,456,742.92		6,877,036.88		15,434,900.06
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	7,000,000.00				101,120.26				1,456,742.92		6,877,036.88		15,434,900.06
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-934,137.77		-934,137.77
（一）综合收益总额											-934,137.77		-934,137.77
（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．提取盈余公积													
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配													
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（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	7,000,000.00				101,120.26				1,456,742.92		5,942,899.11		14,500,762.29

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	7,000,000.00				101,120.26				1,456,742.92		8,397,410.33	-56.40	16,955,217.11
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	7,000,000.00				101,120.26				1,456,742.92		8,397,410.33	-56.40	16,955,217.11

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-1,520,373.45	56.40	-1,520,317.05
（一）综合收益总额											-1,520,373.45		-1,520,373.45
（二）所有者投入和减少资本												56.40	56.40
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												56.40	56.40
（三）利润分配													
1．提取盈余公积													
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配													
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（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	7,000,000.00				101,120.26				1,456,742.92		6,877,036.88		15,434,900.06

法定代表人：王晓东　　主管会计工作负责人：王晓东　　会计机构负责人：陈硕

（八） 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2025 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	7,000,000.00				4,926.42				1,456,742.92		12,072,878.50	20,534,547.84

加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	7,000,000.00				4,926.42				1,456,742.92		12,072,878.50	20,534,547.84
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											431,765.59	431,765.59
（一）综合收益总额											431,765.59	431,765.59
（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．提取盈余公积												
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配												
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（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	7,000,000.00				4,926.42				1,456,742.92		12,504,644.09	20,966,313.43

项目	2024 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	7,000,000.00				4,926.42				1,456,742.92		12,010,686.25	20,472,355.59
加：会计政策变更												

前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	7,000,000.00				4,926.42				1,456,742.92		12,010,686.25	20,472,355.59
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											62,192.25	62,192.25
（一）综合收益总额											62,192.25	62,192.25
（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．提取盈余公积												
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配												
4．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（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	7,000,000.00				4,926.42				1,456,742.92		12,072,878.50	20,534,547.84

潍坊中财信信息科技股份有限公司
2025 年度财务报表附注
（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司基本情况

潍坊中财信信息科技股份有限公司（以下简称“本公司”、“本集团”或“公司”），成立于 2006 年 10 月 8 日，统一社会信用代码：91370700793934398U。

公司现有注册资本 700.00 万元，股份总数 700 万股(每股面值 1 元)。公司股票已于 2017 年 4 月 18 日在全国中小企业股份转让系统基础层挂牌交易，股份代码“871380”。

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

本公司及子公司（统称“本集团”）所处行业为软件和信息技术服务业，经营范围： 计算机软硬件、电子产品的开发销售；系统集成；初级农产品、食品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本公司董事会于 2026 年 4 月 24 日决议批准报出。

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的子公司共 4 户，详见本附注八“在其他主体中的权益”。本集团本年合并范围与上年相比未发生变化。

二、财务报表的编制基础

1.财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 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”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2023 年修订）》的披露规定编制。

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

2.持续经营

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、重要会计政策和会计估计

本集团根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注三、25“收入”、三、19 “研发支出”等各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅本附注三、31“重大会计判断和估计”。

1.遵循企业会计准则的声明

本集团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及本集团 2025 年 12 月 31 日的财务状况及 2025 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司及本集团的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2023 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2.会计期间

本集团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。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3.营业周期

正常营业周期是指本集团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。本集团以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4.记账本位币

人民币为本公司及子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

项　目	重要性标准
账龄超过 1 年的重要预付款项	单项账龄超过 1 年的预付款项占预付款项总额的 10%以上，且金额超过 100 万元
账龄超过 1 年的重要合同负债	单项账龄超过 1 年的合同负债占合同负债总额的 10%以上，且金额超过 100 万元
账龄超过 1 年的重要应付账款及其他应付款	占应付账款或其他应付款余额 10%以上，且金额超过 100 万元
重要的非全资子公司	资产总额或营业收入占合并报表相应项目金额的 10%以上

6.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在被合并方的账面价值计量。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（参见本附注三、7），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三、14“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。

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。

7.控制的判断标准和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。控制是指本集团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，是指被本集团控制的主体。

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，本集团将进行重新评估。

（2）合并财务报表的编制方法

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及吸收合并下的被合并方，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。

集团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，详见本附注三、14“长期股权投资”或本附注三、9 “金融工具”。

本集团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”（详见本附注三、14、（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。

8.现金及现金等价物的确定标准

本集团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的现金、价值变动风险很小的投资。

9.金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入

其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，

且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能

收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本集团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。

（7）权益工具

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

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

10.金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、合同资产等。

（1）减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本集团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，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险

自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

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

（4）金融资产减值的会计处理方法

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

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分（同应收账款）

②应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成份的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

a 信用风险特征组合的确定依据

项　目	确定组合的依据

组合 1（账龄组合）	除已单独计量损失准备的应收账款外，本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合 2（关联方组合）	纳入合并财务报表范围内的母子公司之间，按股权关系划分关联方组合

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

不同组合计量损失准备的计提方法：

项　目	计提方法
组合 1（账龄组合）	预计存续期
组合 2（关联方组合）	预计存续期

c 各组合预期信用损失率如下列示：

组合 1（账龄组合）：预期信用损失率

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

组合 2（关联方组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0。

③其他应收款

本集团依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

a 信用风险特征组合的确定依据

项目	确定组合的依据

组合 1（账龄组合）	除已单独计量损失准备的其他应收款外，本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的其他应收款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合 2（关联方组合）	持股 5%以上的关键管理人员、纳入合并财务报表范围内的母子公司之间，按股权关系划分关联方组合
组合 3（代扣代缴职工保险及公积金组合）	日常经常活动中应收取的代扣职工保险、公积金

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

不同组合计量损失准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1（账龄组合）	预计存续期
组合 2（关联方组合）	预计存续期
组合 3（代扣代缴职工保险及公积金组合）	预计存续期

c 各组合预期信用损失率如下列示：

组合 1（账龄组合）：预期信用损失率

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

组合 2（关联方组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0；

组合 3（代扣代缴职工保险及公积金组合组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0。

④应收款项融资

应收款项融资主要为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列示

为应收款项融资；自初始确认日起到期期限在一年以上的，列示为其他债权投资。

基于应收款项融资的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项　目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分（同应收账款）
应收账款	与“应收账款”组合划分相同

11.合同资产

本集团将客户尚未支付合同对价，但本集团已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法：参见附注三、10“金融资产减值”。

12.持有待售资产和处置组

（1）持有待售

本集团若主要通过出售（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；本集团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。

本集团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，本集团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。

（2）终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本集团处置或划分为持有待售类别的组成部分：①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；③该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

本集团在利润表中单独列报终止经营损益，终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益均作为终止经营损益列报。

13.存货

（1）存货的分类

存货主要包括库存商品、原材料、在产品等。

（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和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。

（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）周转材料的摊销方法

一次摊销法。

14.长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团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。本集团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，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择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核算，其会计政策详见本附注三、9“金融工具”。

共同控制，是指本集团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，是指本集团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股东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股东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，应判断是否属于“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股东权益/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

作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。

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，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团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集团不一致的，按照本集团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。对于本集团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集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团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。本集团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。本集团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。本集团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，如本集团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，本集团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，按本附注三、7.（2）“合并财务报表的编制方法”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。

本集团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。对于本集团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。

本集团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。

本集团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。

15.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集团，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（%）
运输设备	年限平均法	4	5	23.75
电子设备	年限平均法	3、5	5	19.00、31.67
其他设备	年限平均法	5	5	19.00

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，本集团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）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。

本集团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。

16.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。所建造的固定资产在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、造价或工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产；待安装设备在达到预定可使用状态后转入固定资产；需要安装及调试的设备在达到预定可使用状态后转入固定资产。

17.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；购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。

18.无形资产

（1）无形资产

无形资产是指本集团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集团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

采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	依据
著作权	5 年、10 年	直线法	预计使用年限
软件	5 年、10 年	直线法	预计使用年限

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。

19.研发支出

本集团将与开展研发活动直接相关的各项费用归集为研发支出，包括职工薪酬、直接投入费用、折旧费用等。

本集团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。

划分本集团内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准为：

研究阶段支出是指本集团为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的、探索性的有计划调查所发生的支出，是为进一步开发活动进行资料及相关方面的准备，已进行的研究活动将来是否会转入开发、开发后是否会形成无形资产等均具有较大的不确定性，因此，本集团对研究阶段的支出全部予以费用化，计入当期损益。

开发阶段支出是指在进行商业性大批量生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等所发生的支出。相对于研究阶段而言，开发阶段是已完成研究阶段的工作，在很大程度上具备了形成一项新产品或新技术的基本条件，故本集团将满足资本化条件的开发阶段支出，确认为无形资产；即在满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额予以资本化，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

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。

20.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，本集团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。

21.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。

22.合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

23.职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。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。本集团在职工为本集团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。离职后福利计划主要为设定受益计划。本集团的设定受益计划，具体为基本养老保险、失业保险等，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，在本集团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，和本集团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上述辞退福利相同的原则处理。本集团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）。

本集团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，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

24.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）该义务是本集团承担的现时义务；（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。

25.收入

收入，是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本集团与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品（含劳务，下同）控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；本集团因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。其中，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。

在合同开始日，本集团识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本集团在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本集团在客户取得相关商品控制权的时点按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本集团考虑下列迹象：企业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；企业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；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业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；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

产品销售收入确认的具体方法：

①商品销售合同

本公司根据出库单、验收单开具发票确认收入。

②提供服劳务

本公司根据项目服务期间按期确认收入。

26.合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

本集团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。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范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该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益；但是，如果该资产的摊销期限不超过一年，则在发生时计入当期损益。

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

①本集团因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

②为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，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。

27.政府补助

政府补助是指本集团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。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为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。

本集团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）根据本集团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。

与本集团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；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

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。

28.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报告期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。

对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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，如果本集团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，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。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，本集团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，本集团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，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

29.租赁

租赁是指本集团让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1） 本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

① 初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注三、15“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。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，本集团将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产

租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（2） 本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，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

本集团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，本集团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。本集团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。

30.重要会计政策、会计估计的变更

无

31.重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）收入确认

如本附注三、25“收入”所述，本集团在收入确认方面涉及到如下重大的会

计判断和估计：识别客户合同；估计因向客户转让商品而有权取得的对价的可收回性；识别合同中的履约义务；估计合同中存在的可变对价以及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；合同中是否存在重大融资成分；估计合同中单项履约义务的单独售价；确定履约义务是在某一时段内履行还是在某一时点履行；履约进度的确定等。

本集团主要依靠过去的经验和工作作出判断，这些重大判断和估计变更都可能对变更当期或以后期间的营业收入、营业成本，以及期间损益产生影响，且可能构成重大影响。

（2）租赁

① 租赁的识别

本集团在识别一项合同是否为租赁或包含租赁时，需要评估是否存在一项已识别资产，且客户控制了该资产在一定期间内的使用权。在评估时，需要考虑资产的性质、实质性替换权、以及客户是否有权获得因在该期间使用该资产所产生的几乎全部经济利益，并能够主导该资产的使用。

② 租赁的分类

本集团作为出租人时，将租赁分类为经营租赁和融资租赁。在进行分类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

③ 租赁负债

本集团作为承租人时，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。在计量租赁付款额的现值时，本集团对使用的折现率以及存在续租选择权或终止选择权的租赁合同的租赁期进行估计。在评估租赁期时，本集团综合考虑与本集团行使选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化等。不同的判断及估计可能会影响租赁负债和使用权资产的确认，并将影响后续期间的损益。

（3）金融资产减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（4）存货跌价准备

本集团根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基

于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

（5）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本集团不将成本作为其公允价值的最佳估计。

（6）长期资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

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

（7）折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（8）开发支出

确定资本化的金额时，本集团管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

本集团管理层认为目前公司以自行开发的专有技术生产的产品市场广阔、发展前景良好，市场对以该无形资产生产的产品的反应也证实了管理层之前对这一项目预期收入的估计。但是日益增加的竞争也使得管理层重新考虑对市场份额和有关产品的预计毛利等方面的假设。经过全面的检视后，本集团管理层认为即使在产品回报率出现下调的情况下，仍可以全额收回该等知识产权的账面价值。本集团将继续密切检视有关情况，一旦有迹象表明需要调整相关会计估计的假设，本集团将在有关迹象发生的期间作出调整。

（9）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（10）所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

四、税项

1.主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按13%、9%、6%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3%计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的15%、25%计缴。

不同企业所得税税率纳税主体，情况如下：

序号	纳税主体名称	企业所得税税率
1	潍坊中财信信息科技股份有限公司	15%
2	山东微立方信息技术股份有限公司	15%
3	济南智算信息科技有限公司	15%

序号	纳税主体名称	企业所得税税率
4	中财信科技（北京）有限公司	25%
5	杭州泰鼎问康信息科技股份有限公司	25%

2.税收优惠及批文

（1）根据全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室于 2023 年 12 月 18 日下发的《对山东省认定机构 2023 年认定报备的第一批高新技术企业进行备案的公告》，公司通过高新技术企业认定，资格有效期为 3 年，企业所得税优惠期为 2023 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。公司 2025 年度执行 15%的企业所得税税率。

（2）根据全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室文件于 2025 年 12 月 8 日下发的《对山东省认定机构 2025 年认定报备的第一批高新技术企业进行备案的公示》，子公司山东微立方信息技术股份有限公司通过高新技术企业认定，资格有效期为三年，企业所得税优惠期为 2025 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。子公司山东微立方信息技术股份有限公司 2025 年度执行 15%的企业所得税税率。

（3）根据全国高新技术企业认定管理工作领导小组办公室文件于 2025 年 12 月 8 日下发的《对山东省认定机构 2025 年认定报备的第二批高新技术企业进行备案的公示》，子公司济南智算信息科技有限公司通过高新技术企业认定，资格有效期为三年，企业所得税优惠期为 2025 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。子公司济南智算信息科技有限公司 2025 年度执行 15%的企业所得税税率。

五、合并财务报表项目注释

1.货币资金

项　目	期末余额	上年年末余额
库存现金	2,096.04	3,027.04
银行存款	2,346,596.14	5,829,159.94
其他货币资金	5,904.76	
合　计	2,354,596.94	5,832,186.98

注：期末其他货币资金主要为久悬账户的资金。

2.应收账款

（1）按账龄披露

账　龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	12,769,380.89	8,701,966.43
1 至 2 年	4,184,029.18	9,386,897.81

账　龄	期末余额	上年年末余额
2 至 3 年	5,404,474.07	1,064,828.27
3 至 4 年	994,536.27	4,254,004.60
4 至 5 年	4,014,404.60	561,417.00
5 年以上	1,347,349.36	1,125,881.26
小　计	28,714,174.37	25,094,995.37
减：坏账准备	7,734,355.36	5,395,253.75
合　计	20,979,819.01	19,699,741.62

（2）按坏账计提方法分类列示

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的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	28,714,174.37	100.00	7,734,355.36	26.94	20,979,819.01
其中：应收账款账龄组合	28,714,174.37	100.00	7,734,355.36	26.94	20,979,819.01
合　计	28,714,174.37	100.00	7,734,355.36	26.94	20,979,819.01

（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的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	25,094,995.37	100.00	5,395,253.75	21.50	19,699,741.62
其中：应收账款账龄组合	25,094,995.37	100.00	5,395,253.75	21.50	19,699,741.62
合　计	25,094,995.37	100.00	5,395,253.75	21.50	19,699,741.62

①期末单项计提坏账准备的应收账款

无

②组合中，按应收账款账龄组合计提坏账准备的应收账款

账　龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	12,769,380.89	638,469.05	5.00

账　龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 至 2 年	4,184,029.18	418,402.92	10.00
2 至 3 年	5,404,474.07	1,621,342.22	30.00
3 至 4 年	994,536.27	497,268.13	50.00
4 至 5 年	4,014,404.60	3,211,523.68	80.00
5 年以上	1,347,349.36	1,347,349.36	100.00
合　计	28,714,174.37	7,734,355.36	26.94

（续）

账　龄	上年年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	8,701,966.43	435,098.33	5.00
1 至 2 年	9,386,897.81	938,689.78	10.00
2 至 3 年	1,064,828.27	319,448.48	30.00
3 至 4 年	4,254,004.60	2,127,002.30	50.00
4 至 5 年	561,417.00	449,133.60	80.00
5 年以上	1,125,881.26	1,125,881.26	100.00
合　计	25,094,995.37	5,395,253.75	21.50

（3）坏账准备的情况

类　别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	5,395,253.75	2,354,101.61		15,000.00		7,734,355.36
其中：应收账款账龄组合	5,395,253.75	2,354,101.61		15,000.00		7,734,355.36
合　计	5,395,253.75	2,354,101.61		15,000.00		7,734,355.36

（4）本期实际核销的应收账款情况

项　目	核销金额
实际核销的应收账款	15,000.00

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
单位 1	8,493,156.00	1 年以内、1 至 2 年	29.58	546,700.60
单位 2	2,103,040.00	1 年以内、2 至 3 年	7.32	554,662.00
单位 3	2,017,234.00	2 至 3 年	7.03	605,170.20
单位 4	2,001,985.38	1 年以内、1 至 2 年	6.97	104,639.62
单位 5	1,789,644.00	3 至 4 年、4 至 5 年	6.23	1,427,898.48
合　计	16,405,059.38		57.13	3,239,070.90

（6）期末因金融资产转移而终止确认的应收账款

无

3.预付款项

（1）预付款项按账龄列示

①明细情况

账　龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	2,950,940.84	55.96	1,528,587.22	48.95
1 至 2 年	948,630.16	17.99	701,322.99	22.45
2 至 3 年	656,938.76	12.46	416,387.70	13.33
3 年以上	716,611.01	13.59	477,048.36	15.27
合　计	5,273,120.77	100.00	3,123,346.27	100.00

②账龄超过 1 年的重要预付款项未及时结算的原因说明

无

（2）按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本集团按欠款方归集的期末余额前五名预付款项汇总金额为 1,371,997.59 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 26.02%。

4.其他应收款

项　目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,683,996.73	1,797,242.32
合　计	2,683,996.73	1,797,242.32

（1）应收利息

无

（2）应收股利

无

（3）其他应收款

①按账龄披露

账　龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	2,056,305.25	1,381,627.74
1 至 2 年	711,276.67	221,520.24
2 至 3 年	56,570.99	329,331.91
3 至 4 年	75,390.00	106,607.93
4 至 5 年	15,373.59	
5 年以上	151,681.07	281,165.08
小　计	3,066,597.57	2,320,252.90
减：坏账准备	382,600.84	523,010.58
合　计	2,683,996.73	1,797,242.32

②按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
保证金及押金	145,114.00	149,872.49
备用金及往来款	2,841,716.77	2,140,551.61
代扣代缴保险及公积金等	79,766.80	29,828.80
小　计	3,066,597.57	2,320,252.90
减：坏账准备	382,600.84	523,010.58
合　计	2,683,996.73	1,797,242.32

③坏账准备计提情况

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	67,589.94	455,420.64		523,010.58
上年年末余额在本期：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				

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）	
——转回第一阶段				
本期计提	61,943.32	-202,353.06		-140,409.74
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	129,533.26	253,067.58		382,600.84

④坏账准备的情况

类　别	上年年末余额	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	
按单项计提坏账准备						
按组合计提坏账准备	523,010.58	-140,409.74				382,600.84
其中：账龄组合	523,010.58	-140,409.74				382,600.84
合计	523,010.58	-140,409.74				382,600.84

⑤本期实际核销的其他应收款情况

无

⑥按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
单位 1	备用金	983,441.65	1 年以内、1-2 年、2-3 年、3-4 年、4-5 年	32.07	94,334.40
单位 2	备用金	491,645.75	1 年以内、1-2 年	16.03	26,284.58
单位 3	备用金	353,254.00	1 年以内、1-2 年	11.52	18,681.55
单位 4	备用金	327,642.25	1 年以内、1-2 年	10.69	26,438.17
单位 5	备用金	226,091.65	1 年以内、1-2 年	7.37	17,624.40
合　计		2,382,075.30		77.68	183,363.10

⑦涉及政府补助的应收款项

无

⑧因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无

⑨转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

5.存货

（1）存货分类

项　目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	312,813.65		312,813.65
库存商品			
在产品	5,550,052.57		5,550,052.57
合　计	5,862,866.22		5,862,866.22

（续）

项　目	上年年末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	279,772.65		279,772.65
库存商品	28,761.06		28,761.06
在产品	7,457,769.91		7,457,769.91
合　计	7,766,303.62		7,766,303.62

6.其他流动资产

项　目	期末余额	上年年末余额
预交增值税		125,797.15
待抵扣进项税	681,687.47	594,616.47
合　计	681,687.47	720,413.62

7.固定资产

项　目	期末余额	上年年末余额
固定资产	220,467.63	300,919.27
固定资产清理		
合　计	220,467.63	300,919.27

（1）固定资产

①固定资产情况

项　目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值				
1.上年年末余额	358,399.54	1,352,997.20	191,645.30	1,903,042.04

项　目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
2.本期增加金额		58,832.20		58,832.20
（1）购置		58,832.20		58,832.20
（2）在建工程转入				
（3）企业合并增加				
（4）其他				
3.本期减少金额		119,661.36		119,661.36
（1）处置或报废		119,661.36		119,661.36
（2）转入在建工程				
（3）其他				
4.期末余额	358,399.54	1,292,168.04	191,645.30	1,842,212.88
二、累计折旧				
1.上年年末余额	303,404.42	1,121,644.20	177,074.15	1,602,122.77
2.本期增加金额	21,185.88	98,555.61	5,510.27	125,251.76
（1）计提	21,185.88	98,555.61	5,510.27	125,251.76
（2）企业合并增加				
3.本期减少金额		105,629.28		105,629.28
（1）处置或报废		105,629.28		105,629.28
（2）转入在建工程				
（3）其他				
4.期末余额	324,590.30	1,114,570.53	182,584.42	1,621,745.25
三、减值准备				
1.上年年末余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
3.本期减少金额				
（1）处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	33,809.24	177,597.51	9,060.88	220,467.63
2.上年年末账面价值	54,995.12	231,353.00	14,571.15	300,919.27

②暂时闲置的固定资产情况

无

③ 通过经营租赁租出的固定资产

无

④未办妥产权证书的固定资产情况

无

（2）固定资产清理

无

8.使用权资产

项　目	房屋及建筑物	合　计
一、账面原值		
1.上年年末余额		
2.本期增加金额	636,546.90	636,546.90
（1）新增租赁	636,546.90	636,546.90
（2）企业合并		
3.本期减少金额		
（1）处置		
（2）其他		
4.期末余额	636,546.90	636,546.90
二、累计折旧		
1.上年年末余额		
2.本期增加金额	148,527.68	148,527.68
（1）计提	148,527.68	148,527.68
3.本期减少金额		
（1）处置		
（2）其他		
4.期末余额	148,527.68	148,527.68
三、减值准备		
1.上年年末余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	488,019.22	488,019.22
2.上年年末账面价值		

9.无形资产

（1）无形资产情况

项　目	著作权	软件	合计
一、账面原值			
1.上年年末余额	70,819.49	197,840.25	268,659.74
2.本期增加金额			
（1）购置			
（2）内部研发			
（3）其他			
3.本期减少金额	2,400.00		2,400.00
（1）处置	2,400.00		2,400.00
（2）其他			
4.期末余额	68,419.49	197,840.25	266,259.74
二、累计摊销			
1.上年年末余额	50,313.26	131,005.14	181,318.40
2.本期增加金额	4,835.25	18,912.23	23,747.48
（1）计提	4,835.25	18,912.23	23,747.48
3.本期减少金额	2,070.00		2,070.00
（1）处置	2,070.00		2,070.00
（2）其他			
4.期末余额	53,078.51	149,917.37	202,995.88
三、减值准备			
1.上年年末余额			
2.本期增加金额			
（1）计提			
3.本期减少金额			
（1）处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	15,340.98	47,922.88	63,263.86
2.上年年末账面价值	20,506.23	66,835.11	87,341.34

（2）未办妥产权证书的土地使用权情况

无

10.递延所得税资产/递延所得税负债

（1）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
信用减值准备	4,845,006.80	726,751.03	5,918,264.33	886,239.67
租赁负债	451,389.33	67,708.40		
可抵扣亏损	36,629.87	5,494.48		
内部交易未实现的利润			238,938.05	35,840.71
合　计	5,333,026.00	799,953.91	6,157,202.38	922,080.38

（2）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
使用权资产	488,019.22	73,202.88		
合　计	488,019.22	73,202.88		

（3）未确认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	3,271,949.40	
可抵扣亏损	35,781,182.71	27,801,950.63
合　计	39,053,132.11	27,801,950.63

（4）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	上年年末余额	备注
2025		80,126.07	
2026	3,178.45	3,178.45	
2027	1,425,261.01	1,425,261.01	
2028			
2029	491,381.38	491,381.38	
2030	1,760,058.91	1,738,290.52	
2031	135,472.23	135,472.23	
2032	7,883,801.67	7,883,801.67	
2033	7,302,830.16	7,339,460.03	
2034	8,704,979.27	8,704,979.27	
2035	8,074,219.63		
合　计	35,781,182.71	27,801,950.63	

11.所有权或使用权受限制的资产

项　目	期末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	5,904.76	5,904.76	冻结	久悬
合　计	5,904.76	5,904.76		

12.短期借款

（1）短期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	1,490,000.00	1,490,000.00
信用借款	2,635,000.00	2,568,000.00
合 计	4,125,000.00	4,058,000.00

（2）已逾期未偿还的短期借款情况

无

13.应付账款

（1）账龄分析

账　龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	928,236.58	60.27	516,762.62	34.84
1 至 2 年	122,984.76	7.98	467,851.13	31.54
2 至 3 年	42,000.00	2.73	27,592.37	1.86
3 年以上	446,987.21	29.02	471,036.44	31.76
合　计	1,540,208.55	100.00	1,483,242.56	100.00

（2）期末余额前五名的应付账款情况

单位名称	金额	账龄	占应付账款比例（%）
单位 1	400,000.00	1 年以内	25.97
单位 2	146,640.00	3 年以上	9.52
单位 3	110,000.00	1 年以内	7.14
单位 4	100,000.00	1 年以内	6.49
单位 5	100,000.00	1 年以内	6.49
合　计	856,640.00		55.62

14.合同负债

（1）预收款项列示

项　目	期末余额	上年年末余额
预收货款	1,792,850.01	2,085,620.53
合　计	1,792,850.01	2,085,620.53

（2）账龄超过 1 年的重要合同负债

无

15.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	872,064.65	12,859,016.65	12,842,844.61	888,236.69
二、离职后福利-设定提存计划		1,053,412.29	1,036,864.59	16,547.70
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合　计	872,064.65	13,912,428.94	13,879,709.20	904,784.39

（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	872,064.65	11,751,131.77	11,748,373.31	874,823.11
2.职工福利费		251,665.23	251,665.23	
3.社会保险费		541,463.13	533,377.55	8,085.58
其中：医疗保险费		520,920.46	512,993.42	7,927.04
工伤保险费		20,542.67	20,384.13	158.54
生育保险费				
4.住房公积金		293,256.52	287,928.52	5,328.00
5.工会经费和职工教育经费		21,500.00	21,500.00	
6.短期带薪缺勤				
7.短期利润分享计划				
合　计	872,064.65	12,859,016.65	12,842,844.61	888,236.69

（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		1,010,416.42	994,562.34	15,854.08
2.失业保险费		42,995.87	42,302.25	693.62
3.企业年金缴费				
合　计		1,053,412.29	1,036,864.59	16,547.70

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本集团分别按 2025 年度社会保险缴费基数的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

16.应交税费

项　目	期末余额	上年年末余额
应交增值税	1,970,950.79	1,424,592.70
城市维护建设税	24,957.90	5,344.31
教育费附加	9,438.86	585.51
地方教育附加	8,871.56	3,267.67
地方水利建设基金	315.59	315.59
个人所得税	16,852.06	19,149.71
企业所得税	370,360.24	343,324.95
房产税	1,750.00	1,750.00
印花税	578.92	
合　计	2,404,075.92	1,798,330.44

17.其他应付款

项　目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	691,263.44	438,417.18
合　计	691,263.44	438,417.18

（1）应付利息

无

（2）应付股利

无

（3）其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项　目	期末余额	上年年末余额
代扣代缴保险及住房公积金		31,239.49
应付往来款	691,263.44	407,177.69
合　计	691,263.44	438,417.18

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

无

18.一年内到期的非流动负债

项　目	期末余额	上年年末余额
1 年内到期的长期借款（附注五、20）	12,810,000.00	
1 年内到期的租赁负债（附注五、21）	123,798.60	
1 年内到期的长期应付职工薪酬		
合　计	12,933,798.60	

19.其他流动负债

项　目	期末余额	上年年末余额
待转销项税额	114,254.95	
合　计	114,254.95	

20.长期借款

（1）长期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
质押借款		
抵押借款		
组合借款	2,950,000.00	8,710,000.00
保证借款	9,860,000.00	4,180,000.00
信用借款		1,189,000.00
减：一年内到期的长期借款（附注五、18）	12,810,000.00	
合　计		14,079,000.00

21.租赁负债

项　目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	478,694.73	
加：未确认融资费用	-27,305.40	
减：一年内到期的租赁负债（附注五、18）	123,798.60	
合　计	327,590.73	

22.股本

项　目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份总数	7,000,000.00			7,000,000.00

23.资本公积

项目	上年年末余额余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	101,120.26			101,120.26
其他资本公积				

项目	上年年末余额余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	101,120.26			101,120.26

24.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	1,456,742.92			1,456,742.92
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
合　计	1,456,742.92			1,456,742.92

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

25.未分配利润

项　目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	6,877,036.88	8,397,410.33
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	6,877,036.88	8,397,410.33
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-934,137.77	-1,520,373.45
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	5,942,899.11	6,877,036.88

26.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	26,337,180.79	7,452,634.64	22,084,692.96	6,902,548.63
其他业务				
合　计	26,337,180.79	7,452,634.64	22,084,692.96	6,902,548.63

（2）分类别列示本期主营业务收入及主营业务成本

类别名称	主营业务收入	主营业务成本	主营业务毛利	毛利率%
系统集成	2,677,928.05	1,295,786.75	1,382,141.30	51.61
软件服务	15,227,619.16	2,546,687.56	12,680,931.30	83.28
技术开发	3,868,930.89	926,655.23	2,942,275.66	76.05
传感器设备收入	4,562,702.69	2,683,505.10	1,879,197.59	41.19
合　计	26,337,180.79	7,452,634.64	18,884,545.85	71.70

（3）本期前五名客户主营业务收入及所占比例如下：

单位名称	收入金额	占收入总额比例（%）
单位 1	7,259,433.86	27.56
单位 2	5,356,017.70	20.34
单位 3	2,074,965.58	7.88
单位 4	1,929,357.80	7.33
单位 5	1,692,000.00	6.42
合　计	18,311,774.94	69.53

27.税金及附加

项　目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	61,923.07	39,960.26
教育费附加	25,974.32	17,132.13
地方教育附加	17,316.19	11,421.37
印花税	5,523.82	3,384.42
车船使用税	420.00	420.00
合　计	111,157.40	72,318.18

注：各项税金及附加的计缴标准详见本附注四、税项。

28.销售费用

项　目	本期金额	上期金额
职工薪酬	392,841.32	366,457.21
业务招待费	141,383.14	146,003.21
差旅费	72,110.54	55,437.38
咨询服务费	38,960.87	46,884.54
车辆费用	25,953.29	3,951.39
办公费	21,301.09	9,484.68
招标服务费	18,377.36	8,375.39
合　计	710,927.61	636,593.80

29.管理费用

项　目	本期金额	上期金额
职工薪酬	2,649,851.18	3,334,699.50
咨询服务费	801,739.39	561,669.25
业务招待费	520,259.02	622,134.28
差旅费	518,912.55	581,859.24
折旧及摊销	297,526.92	217,557.84
办公费	276,389.90	522,540.86
房租费	120,153.53	58,003.32
其他	117,662.62	135,894.95
车辆费用	70,751.71	33,793.09
合　计	5,373,246.82	6,068,152.33

30.研发费用

项　目	本期金额	上期金额
职工薪酬	10,047,343.84	8,952,483.61
技术服务	400,000.00	300,000.00
其他	173,813.14	80,753.98
合　计	10,621,156.98	9,333,237.59

31.财务费用

项　目	本期金额	上期金额
利息支出	745,086.51	712,049.36
减：利息收入	6,925.34	8,373.93
手续费及其他	56,968.60	16,164.54
合　计	795,129.77	719,839.97

32.其他收益

项　目	本期金额	上期金额
研发补助	143,000.00	230,000.00
高新技术企业补助		100,000.35
稳岗补贴	7,498.94	23,538.99
其他	1,305.84	3,983.78
合　计	151,804.78	357,523.12

33.投资收益

项　目	本期金额	上期金额
处置长期股权投资产生的投资收益		131.60
合　计		131.60

34.信用减值损失

项　目	本期金额	上期金额
应收票据坏账损失		10,725.00
应收账款坏账损失	-2,354,101.61	-156,068.45
其他应收款坏账损失	140,409.74	-150,817.64
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合　计	-2,213,691.87	-296,161.09

35.资产处置收益

项　目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	-3,751.91		-3,751.91
无形资产处置收益			
使用权资产处置收益			
合　计	-3,751.91		-3,751.91

36.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
非流动资产毁损报废利得			
债务重组利得			
接受捐赠			
与企业日常活动无关的政府补助			
收职工笔记本款	2,100.00	2,796.00	2,100.00
其他	61,830.78	22,872.85	61,830.78
合　计	63,930.78	25,668.85	63,930.78

37.营业外支出

项　目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	6,934.22		6,934.22
债务重组损失			
对外捐赠			

项　目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
诉讼损失			
其他	3,093.55	3,323.67	3,093.55
合　计	10,027.77	3,323.67	10,027.77

38.所得税费用

（1）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	195,329.35	-43,785.28
合　计	195,329.35	-43,785.28

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项　目	本期金额
利润总额	-738,808.42
按法定/适用税率计算的所得税费用	-110,821.26
子公司适用不同税率的影响	-976.84
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	100,145.02
使用前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	-5,494.48
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	1,743,208.17
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-2,700.00
加计扣除费用的影响	-1,528,031.26
所得税费用	195,329.35

39.现金流量表项目

（1）与经营活动有关的现金

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
营业外收入等	213,206.92	383,191.97
利息收入	6,925.34	8,373.93
往来款、备用金及保证金	2,344,221.35	1,584,434.84
合　计	2,564,353.61	1,976,000.74

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
各项费用	3,382,327.46	2,985,527.62
往来款、备用金及保证金	2,809,850.87	2,760,712.32
合　计	6,192,178.33	5,746,239.94

（2）与投资活动有关的现金

无

（3）与筹资活动有关的现金

①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	205,155.27	
合　计	205,155.27	

40.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	-934,137.77	-1,520,373.45
加：资产减值准备		
信用减值损失	2,213,691.87	296,161.09
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	125,251.76	193,143.72
使用权资产折旧	148,527.68	
无形资产摊销、投资性房地产摊销	23,747.48	24,414.12
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）	3,751.91	
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	6,934.22	
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）		
财务费用（收益以“一”号填列）	745,086.51	711,997.76
投资损失（收益以“一”号填列）		-131.60
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	122,126.47	-38,808.63
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	73,202.88	-4,976.65
存货的减少（增加以“一”号填列）	1,903,437.40	-3,135,355.10
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-6,497,476.78	2,783,758.37
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	772,459.70	1,081,383.92

补充资料	本期金额	上期金额
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,293,396.67	391,213.55
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		
本期新增使用权资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,348,692.18	5,832,186.98
减：现金的期初余额	5,832,186.98	4,135,245.06
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	-3,483,494.80	1,696,941.92

（2）本期支付的取得子公司的现金净额

无

（3）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	2,348,692.18	5,832,186.98
其中：库存现金	2,096.04	3,027.04
可随时用于支付的银行存款	2,346,596.14	5,829,159.94
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,348,692.18	5,832,186.98
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

41.租赁

（1）本集团作为承租人

①使用权资产、租赁负债情况参见本附注五、8、21。

②计入本期损益和相关资产成本的情况

项　目	本期金额	上期金额
短期租赁费用（适用简化处理）	120,153.53	58,003.32
计入财务费用的租赁负债利息	19,997.70	51.50
转租使用权资产取得的收入		

③与租赁相关的现金流量流出情况

项　目	现金流量类别	本期金额	上期金额
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	筹资活动现金流出	205,155.27	
对短期租赁和低价值资产支付的付款额（适用于简化处理）	经营活动现金流出	120,153.53	58,003.32
合　计		325,308.80	58,003.32

（2）本集团作为出租人

无

六、研发支出

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	10,047,343.84	8,952,483.61
技术服务费	400,000.00	300,000.00
其他	173,813.14	80,753.98
合计	10,621,156.98	9,333,237.59
其中：费用化研发支出	10,621,156.98	9,333,237.59
资本化研发支出		

七、合并范围的变更

1.非同一控制下企业合并

无

2.同一控制下企业合并

无

3.反向购买

无

4.处置子公司

无

5.其他原因的合并范围变动

无

八、在其他主体中的权益

1.在子公司中的权益

（1）本集团的构成

序号	子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
						直接	间接	
1	山东微立方信息技术股份有限公司	300 万元	山东潍坊	山东潍坊	软件开发	100.00		设立
2	济南智算信息科技有限公司	300 万元	山东济南	山东济南	软件开发		100.00	设立
3	中财信科技（北京）有限公司	500 万元	北京	北京	其他科技推广服务	100.00		设立
4	杭州泰鼎问康信息科技股份有限公司	300 万元	浙江杭州	浙江杭州	信息技术咨询	65.00		设立

（2）重要的非全资子公司

无

（3） 重要的非全资子公司的主要财务信息

无

（4）使用集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无

（5）向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无

2.在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

无

3.在合营企业或联营企业中的权益

无

4.重要的共同经营

无

5.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无

九、政府补助

1. 报告期末按应收金额确认的政府补助

无

2. 涉及政府补助的负债项目

无

3. 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
与资产相关		
与收益相关	150,498.94	353,539.34

会计科目	本期发生额	上期发生额
合　计	150,498.94	353,539.34

十、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

（一）风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1.市场风险

（1）汇率风险

汇率风险指因汇率变动产生损失的风险。本集团不存在外汇业务，无汇率风险。

（2）利率风险

本集团的利率风险主要产生于长期银行借款等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团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。于 2025 年 12 月 31 日，本集团长期带息债务主要为人民币计价的固定利率合同，人民币 1,399.90 万元（2024 年 12 月 31 日：人民币 1,407.90 万元）。

2.信用风险

2025 年 12 月 31 日，可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失。

为降低信用风险，本集团成立了一个小组负责确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本集团于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充

分的坏账准备。因此，本集团管理层认为本集团所承担的信用风险已经大为降低。

3.流动风险

管理流动风险时，本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本集团经营需要，并降低现金流量波动的影响。

（二）金融资产转移

无

十一、公允价值的披露

无

十二、关联方及关联交易

1.本公司的实际控制人情况

实际控制人	对本公司的持股比例（%）	对本公司的表决权比例（%）
王晓东	60.72	78.74

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

2.本公司的子公司情况

详见本附注八、1.在子公司中的权益。

3.本公司的合营和联营企业情况

无

4.其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
赵红梅	王晓东之妻
曹桂先	王晓东之母
王勇	关键管理人员
宿延磊	关键管理人员
任健康	关键管理人员
宋庆昌	关键管理人员，2025 年 3 月辞去董事职务
牟秀梅	宋庆昌之妻
黄万晓	关键管理人员

5.关联方交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无

（2）关联租赁情况

本集团作为承租方

本公司租赁股东王晓东名下的房产作为办公场所，自 2024 年 3 月 1 日起至 2026 年 2 月 28 日免租。

（3）关联担保情况

①本公司及子公司作为担保方

与借款相关担保

被担保方	币种	担保金额	担保起始日	担保到期日	截至期末担保是否已经履行完毕
山东微立方信息技术股份有限公司	人民币	1,490,000.00	2025-10-24	2026-10-23	否[注 1]
山东微立方信息技术股份有限公司	人民币	1,490,000.00	2024-10-25	2025-10-24	是[注 1]
山东微立方信息技术股份有限公司	人民币	2,970,000.00	2023-3-27	2026-3-12	否[注 2]

注 1：公司为山东微立方信息技术股份有限公司借款提供担保。

注 2：公司为山东微立方信息技术股份有限公司 2,970,000.00 元借款提供担保，于 2025 年 3 月 12 日、2025 年 9 月 12 日分别还款 10,000.00 元、10,000.00 元，期末借款担保余额为 2,950,000.00 元。

②本公司及子公司作为被担保方

与借款相关担保

担保方	币种	担保金额	借款起始日	借款到期日	截至期末担保是否已经履行完毕
王晓东、赵红梅、潍坊市再担保集团股份有限公司	人民币	4,180,000.00	2023-9-8	2026-9-2	否[注 1]
王晓东、赵红梅、曹桂先	人民币	1,470,000.00	2023-6-28	2026-6-24	否[注 2]
王晓东、赵红梅	人民币	4,270,000.00	2023-6-28	2026-6-24	否[注 3]
王晓东、赵红梅、宋庆昌、牟秀梅、潍坊中财信信息科技股份有限公司	人民币	1,490,000.00	2025-10-24	2026-10-23	否[注 4]
王晓东、赵红梅、宋庆昌、牟秀梅、潍坊中财信信息科技股份有限公司	人民币	1,490,000.00	2024-10-25	2025-10-24	是[注 4]
王晓东、赵红梅、宋庆昌、牟秀梅、潍坊	人民币	2,970,000.00	2023-3-27	2026-3-12	否[注 5]

担保方	币种	担保金额	借款起始日	借款到期日	截至期末担保是否已经履行完毕
中财信信息科技股份有限公司					

注 1：本公司 4,180,000.00 元借款，于 2025 年 3 月 2 日、2025 年 9 月 2 日分别还款 10,000.00 元、10,000.00 元，期末借款担保余额为 4,160,000.00 元。

注 2：本公司 1,470,000.00 元借款，于 2025 年 6 月 24 日还款 20,000.00 元，期末借款担保余额为 1,450,000.00 元。

注 3：本公司 4,270,000.00 元借款，于 2025 年 12 月 24 日还款 20,000.00 元，期末借款担保余额为 4,250,000.00 元。

注 4：公司为山东微立方信息技术股份有限公司的借款提供担保。

注 5：山东微立方信息技术股份有限公司 2,970,000.00 元借款，于 2025 年 3 月 12 日、2025 年 9 月 12 日分别还款 10,000.00 元、10,000.00 元，期末借款担保余额为 2,950,000.00 元。

（4）关联方资产转让等情况

无

（5）关联方资金往来

无

（6）关键管理人员报酬

项　目	本期金额	上期金额
关键管理人员报酬	1,239,216.00	956,077.65

（7）其他关联交易情况

无

6.关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款：				
王晓东	6,000.00		6,000.00	6,000.00
王勇	353,254.00	18,681.55	100,297.00	5,289.70
宿延磊	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00
任健康	851.99	681.59		
合　计	365,105.99	24,363.14	111,297.00	16,289.70

（2）应付项目

项目名称	期末余额	上年年末余额
应付账款：		
王晓东	177,126.40	177,126.40
合　计	177,126.40	177,126.40
其他应付款：		
宋庆昌	48,000.08	139,666.71
黄万晓	336,000.00	150,000.00
王晓东	100,000.00	
任健康	11,000.00	
合　计	495,000.08	289,666.71

7.关联方承诺

无

十三、承诺及或有事项

1.重大承诺事项

无

2.或有事项

无

十四、资产负债表日后事项

无

十五、公司财务报表主要项目注释

1.应收账款

（1）按账龄披露

账　龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	4,994,456.93	4,150,195.23
1 至 2 年	1,486,684.10	3,414,536.30
2 至 3 年	2,376,600.00	558,323.87
3 至 4 年	454,023.87	466,182.00
4 至 5 年	329,200.00	
5 年以上	651,732.31	1,575,244.73
小　计	10,292,697.21	10,164,482.13
减：坏账准备	1,474,502.85	1,539,435.67

账　龄	期末余额	上年年末余额
合　计	8,818,194.36	8,625,046.46

（2）按坏账计提方法分类列示

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的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	10,292,697.21	100.00	1,474,502.85	14.33	8,818,194.36
其中：应收账款账龄组合	5,197,244.25	50.49	1,474,502.85	28.37	3,722,741.40
关联方组合	5,095,452.96	49.51			5,095,452.96
合　计	10,292,697.21	100.00	1,474,502.85	14.33	8,818,194.36

（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的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	10,164,482.13	100.00	1,539,435.67	15.15	8,625,046.46
其中：应收账款账龄组合	5,721,294.17	56.29	1,539,435.67	26.91	4,181,858.50
关联方组合	4,443,187.96	43.71			4,443,187.96
合　计	10,164,482.13	100.00	1,539,435.67	15.15	8,625,046.46

①期末单项计提坏账准备的应收账款

无

②按账龄组合计提坏账准备的应收账款

账　龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	2,239,003.97	111,950.20	5.00
1 至 2 年	1,182,684.10	118,268.41	10.00
2 至 3 年	340,600.00	102,180.00	30.00
3 至 4 年	454,023.87	227,011.93	50.00
4 至 5 年	329,200.00	263,360.00	80.00
5 年以上	651,732.31	651,732.31	100.00

账　龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
合　计	5,197,244.25	1,474,502.85	28.37

（续）

账　龄	上年年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	2,398,680.23	119,934.01	5.00
1 至 2 年	1,513,896.86	151,389.69	10.00
2 至 3 年	535,435.87	160,630.76	30.00
3 至 4 年	331,600.00	165,800.00	50.00
4 至 5 年			
5 年以上	941,681.21	941,681.21	100.00
合　计	5,721,294.17	1,539,435.67	26.91

（3）坏账准备的情况

类　别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	1,539,435.67	-64,932.82			1,474,502.85
合　计	1,539,435.67	-64,932.82			1,474,502.85

（4）本期实际核销的应收账款情况

无

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
单位 1	2,340,000.00	1 至 2 年、2 至 3 年	22.73	
单位 2	2,755,452.96	1 年以内	26.77	
单位 3	356,270.00	1 年以内、1 至 2 年	3.46	29,377.00
单位 4	331,214.00	1 年以内、1 至 2 年	3.22	19,196.40
单位 5	317,999.84	1 年以内、1 至 2 年	3.09	25,299.98
合　计	6,100,936.80		59.27	73,873.38

（6）期末因金融资产转移而终止确认的应收账款

无

2.其他应收款

项　目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	14,650,883.56	12,317,220.21
合　计	14,650,883.56	12,317,220.21

（1）应收利息

无

（2）应收股利

无

（3）其他应收款

①按账龄披露

账　龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	4,200,463.13	6,667,941.04
1 至 2 年	6,404,091.42	5,097,679.08
2 至 3 年	3,579,830.32	23,100.00
3 至 4 年	23,100.00	94,694.83
4 至 5 年	4,628.50	
5 年以上	623,042.63	753,342.63
小　计	14,835,156.00	12,636,757.58
减：坏账准备	184,272.44	319,537.37
合　计	14,650,883.56	12,317,220.21

②按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
保证金及押金	94,519.00	94,519.00
备用金及往来款	14,677,927.17	12,528,126.20
代扣代缴社保及公积金	62,709.83	14,112.38
小　计	14,835,156.00	12,636,757.58
减：坏账准备	184,272.44	319,537.37
合　计	14,650,883.56	12,317,220.21

③坏账准备计提情况

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	24,811.44	294,725.93		319,537.37
上年年末余额在本期：				
——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	67,088.13	-202,353.06		-135,264.93
本期转回				
本期转销				
本期核销				
期末余额	91,899.57	92,372.87		184,272.44

④坏账准备的情况

类　别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	319,537.38	-135,264.93			184,272.44
合　计	319,537.38	-135,264.93			184,272.44

⑤本期实际核销的其他应收款情况

无

⑥按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
单位 1	往来款	12,039,864.50	1 年以内、1-2 年、2-3 年	81.16	
单位 2	往来款	1,118,600.00	1-2 年	7.54	
单位 3	往来款	521,415.55	4-5 年、5 年以上	3.51	
单位 4	备用金	448,476.07	1 年以内、1-2 年	3.02	33,059.71
单位 5	备用金	239,677.00	1 年以内、1-2 年	1.62	13,002.70
合　计		14,368,033.12		96.85%	46,062.41

⑦涉及政府补助的应收款项

无

⑧期末因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无

⑨转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

3.长期股权投资

（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	7,185,000.00		7,185,000.00	7,185,000.00		7,185,000.00
对联营、合营企业投资						
合　计	7,185,000.00		7,185,000.00	7,185,000.00		7,185,000.00

（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
中财信科技（北京）有限公司	4,185,000.00			4,185,000.00		
山东微立方信息技术股份有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
合　计	7,185,000.00			7,185,000.00		

（3）对联营、合营企业投资

无

4.营业收入、营业成本

项　目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	10,409,761.27	2,624,293.59	9,439,939.77	2,522,817.77
其他业务				
合　计	10,409,761.27	2,624,293.59	9,439,939.77	2,522,817.77

十六、补充资料

1.本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	-10,686.13	
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	150,498.94	
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		

项　目	金额	说明
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		
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资产损失		
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		
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		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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	60,837.23	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小　计	200,650.04	
减：所得税影响额	13,643.66	
少数股东权益影响额（税后）		
合　计	187,006.38	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入,"-"表示损失或支出。

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（中国证券监督管理委员会公告【2023】65号）的规定执行。

2.净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-6.24%	-0.13	-0.13
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-7.49%	-0.16	-0.16

潍坊中财信信息科技股份有限公司

二〇二六年四月二十四日

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

□适用 √不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-10,686.13
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）	150,498.94
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	60,837.23
非经常性损益合计	200,650.04
减：所得税影响数	13,643.66
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	187,006.38

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用