

证券代码：873683

证券简称：云集数科

主办券商：中泰证券



云集数科
NEEQ: 873683

云集数字科技（山东）股份有限公司
Yunji Digital Technology (Shandong) Co., Ltd



年度报告

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、公司负责人刘金发、主管会计工作负责人付珊珊及会计机构负责人（会计主管人员）付珊珊保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、北京中名国成会计师事务所（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 19

第四节 股份变动、融资和利润分配 26

第五节 公司治理 32

第六节 财务会计报告 37

附件 会计信息调整及差异情况 146

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	指	释义
公司、母公司、本公司、股份公司、云集数科、挂牌公司	指	云集数字科技（山东）股份有限公司
财金云	指	财金云数字产业发展（潍坊）有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
公司章程	指	云集数字科技（山东）股份有限公司章程
三会	指	股东会、董事会和监事会
股东会	指	云集数字科技（山东）股份有限公司股东会
董事会	指	云集数字科技（山东）股份有限公司董事会
监事会	指	云集数字科技（山东）股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》
高级管理人员	指	公司总经理、财务负责人、董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
元、万元	指	人民币元、人民币万元
本期、报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日
上年同期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
SaaS 业务	指	基于云平台部署，针对客户使用的标准化产品进行统一开发、升级、运维
潍坊道微	指	潍坊道微企业管理服务中心（有限合伙）
潍坊星瀚	指	潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）
道微公司	指	道微软件技术（潍坊）有限公司, 曾用名道微数字产业发展（杭州）有限公司
见素供应链	指	见素供应链管理（山东）有限公司
潍坊一亿中流	指	潍坊一亿中流赋能壹号投资合伙企业（有限合伙）
山东财金慧才	指	山东财金慧才投资发展中心（有限合伙）

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	云集数字科技（山东）股份有限公司		
英文名称及缩写	Yunjidigitaltechnology(Shandong)Co.,Ltd Unionstone		
法定代表人	刘金发	成立时间	2017 年 1 月 25 日
控股股东	控股股东为（刘金发）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（刘金发），一致行动人为（潍坊道微、潍坊星瀚）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术(I)-软件和信息技术服务业(I65)-软件开发(I651)-应用软件开发 I6513		
主要产品与服务项目	<p>公司立足于软件行业，面向农信联社、农商银行、村镇银行等中小银行以及类金融机构、政府等市场，聚焦客户的信贷、营销和风控等核心业务环节，依托自身的技术团队和自主研发的产品优势，将技术、数据、算法与银行、类金融等业务进行充分融合，通过纯线上或线上线下相结合的业务模式为下游银行客户提供智慧营销、智能快贷、智能风控等一体化的 IT 解决方案，进而向客户收取技术服务费用。</p>		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	云集数科	证券代码	873683
挂牌时间	2022 年 4 月 15 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	25,673,869
主办券商（报告期内）	中泰证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	济南市高新区经十路 7000 号汉峪金融商务中心五区 3 号楼		
联系方式			
董事会秘书姓名	王传涛	联系地址	山东省潍坊市经济开发区深潍科技园 1 号园区 12 栋
电话	0536-7908776	电子邮箱	wangchuantao@yunjihuitong.com
传真	0536-7908776		
公司办公地址	山东省潍坊市经济开发区深潍科技园 1 号园区 12 栋	邮政编码	261100

公司网址	https://www.yunjihuitong.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91110108MA00BKB7F		
注册地址	山东省潍坊市寒亭区北海路 2998 号潍坊总部基地一期工程东区 45 号楼 01 号		
注册资本（元）	25,673,869.00	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

1、软件开发业务

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

(1) 软件开发模式

公司开发模式方面主要包括软件开发的项目模式、SaaS 业务模式。

①项目模式

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

②SaaS 业务模式

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

(2) 销售模式

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

(3) 研发模式

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

(4) 盈利模式

公司目前的盈利模式主要以软件产品定制开发模式为主、以产品技术服务模式为辅。

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

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

2、新业务拓展情况

报告期内，公司持续深耕金融科技主业的同时，基于多元化经营探索及培育新增盈利渠道的发展考量，通过下属子公司-见素供应链布局精酿啤酒板块，新增开展精酿啤酒生产、品牌运营及连锁加盟等相关业务。该板块业务独立于公司现有软件信息技术服务体系，拥有独立的运营模式、管理体系及业务团队，目前尚处于初期试点运营阶段。报告期内，精酿啤酒相关业务收入 21.33 万元，规模较小，营业收入占公司整体营收比例 1.2%，尚未形成规模化经营，对公司整体经营业绩、财务状况无重大影响。

后续公司将坚持主业优先、审慎布局的原则，合理控制新业务投入规模，持续验证商业模式可行性，严格管控食品生产、市场运营、加盟管理等经营风险；同时保持金融科技核心业务的资源投入与战略发展不受影响，保障公司持续稳定经营。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

报告期末至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

(二) 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
详细情况	<p>根据山东省工业和信息化厅《关于公布 2023 年度专精特新中小企业的通知》（鲁工信创〔2023〕78 号）认定，公司通过审核，于 2023 年 5 月 9 日成为山东省“专精特新”中小企业，有效期至 2026 年 12 月 31 日。</p> <p>根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火[2016]）32 号规定，公司通过高新技术企业审核，于 2024 年 12 月 7 日取得编号为 GR202437003309 的高新技术企业证书，证书记载有效期为三年。</p>

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	17,816,419.81	18,093,771.01	-1.53%
毛利率%	46.19%	55.57%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-10,014,876.65	-12,372,947.53	-
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-8,939,650.22	-13,163,640.14	-
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）	-31.38%	-28.11%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-28.01%	-29.90%	-
基本每股收益	-0.39	-0.56	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	56,315,903.90	60,773,627.34	-7.33%
负债总计	25,402,135.25	19,238,480.19	32.04%
归属于挂牌公司股东的净资产	26,903,502.43	36,918,379.08	-27.09%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.05	1.44	-27.08%
资产负债率%（母公司）	40.52%	29.59%	-
资产负债率%（合并）	45.11%	31.66%	-
流动比率	1.9443	2.2773	-
利息保障倍数	-23.34	-43.89	-
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	-102,637.69	-13,115,072.09	-
应收账款周转率	1.44	1.47	-
存货周转率	1.43	1.44	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-7.33%	-1.01%	-
营业收入增长率%	-1.53%	-46.46%	-
净利润增长率%	-	-522.68%	-

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	12,886,440.54	22.88%	16,807,513.97	27.66%	-23.33%
应收票据	0				
应收账款	7,853,140.18	13.94%	10,607,670.48	17.45%	-25.97%
其他应收款	3,045,181.57	5.41%	4,407,091.03	7.25%	-30.90%
存货	6,961,930.11	12.36%	6,468,773.47	10.64%	7.62%
合同资产	3,178,126.70	5.64%	5,012,135.00	8.25%	-36.59%
固定资产	11,370,168.03	20.19%	4,889,253.88	8.05%	132.55%
无形资产	4,230,345.99	7.51%	4,724,842.80	7.77%	-10.47%
其他非流动资产	3,902,653.54	6.93%	4,607,510.33	7.58%	-15.30%
长期股权投资	0	0%	1,935,659.59	3.19%	-
短期借款	10,994,227.00	19.52%	8,594,400.18	14.14%	27.92%
应付账款	2,833,894.59	5.03%	5,911,308.69	9.73%	-52.06%
合同负债	2,004,576.10	3.56%	2,409,569.33	3.96%	-16.81%
应付职工薪酬	1,000,888.35	1.78%	1,376,635.82	2.27%	-27.29%
应交税费	335,565.12	0.60%	424,775.64	0.70%	-21%
其他应付款	334,545.12	0.59%	384,454.70	0.63%	-12.98%
一年内到期的非流动负债	460,799.36	0.82%	0	0%	-
其他流动负债	110,814.07	0.20%	135,535.83	0.22%	-18.24%
长期借款	4,080,016.28	7.24%	0	0%	-
预计负债	1,742,439.90	3.09%	0	0%	-
递延收益	1,500,000.00	2.66%	0	0%	-

项目重大变动原因

1、其他应收款：本期期末较上年期末减少 1,361,909.46 元，降幅 30.90%，主要系本年因业务需求支付的押金及保证金收回所致；

2、合同资产：本期期末较上年期末减少 1,834,008.30 元，降幅 36.59%，主要系本期业务订单规模有所缩减，对应未结算合同资产同步减少；

3、固定资产：本期期末较上年期末增加 6,480,914.15 元，增幅 132.55%，主要系本期购入办公厂房，相关资产已按规定计入固定资产核算，导致固定资产余额相应增加；

4、应付账款：本期期末较上年期末减少 3,077,414.10 元，降幅 52.06%，主要系本期期末结清部分技术服务费款项，相关款项结算冲减余额所致；

5、长期借款：本期期末余额为 4,080,016.28 元，主要系本期新购入办公厂房，为支付

相关款项办理按揭贷款并计入长期借款核算所致；

6、预计负债：本期期末余额为 1,742,439.90 元，主要系公司及子公司道微数字产业发展（杭州）有限公司诉讼事项，基于会计谨慎性要求，计提诉讼相关预计负债所致。

（二）经营情况分析

1、利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	17,816,419.81	-	18,093,771.01	-	-1.53%
营业成本	9,587,788.27	53.81%	8,038,518.42	44.43%	19.27%
毛利率%	46.19%	-	55.57%	-	-
销售费用	5,210,034.01	29.24%	8,673,319.13	47.94%	-39.93%
管理费用	5,237,659.60	29.40%	9,004,553.09	49.77%	-41.83%
研发费用	3,842,578.68	21.57%	5,348,210.80	29.56%	-28.15%
财务费用	457,499.65	2.57%	247,284.72	1.37%	85.01%
信用减值损失	-1,786,789.24	-10.03%	-1,543,216.27	-8.53%	-
资产减值损失	-1,810,124.68	-10.16%	-126,320.00	-0.70%	-
其他收益	799,155.48	4.49%	425,622.37	2.35%	87.76%
投资收益	-130,304.03	-0.73%	-16,531.83	-0.09%	-
资产处置收益	-6,493.09	-0.04%	467,193.51	2.58%	-101.39%
营业外支出	1,749,519.02	9.82%	60,035.78	0.33%	2,814.13%
净利润	-10,621,378.50	-59.62%	-13,843,109.56	-76.51%	-

项目重大变动原因

1、毛利率：毛利率由上期 55.57%下降至本期 46.19%，主要系本年度部分专业领域的软件开发业务外包，导致毛利率下降；

2、销售费用本年比上年同期下降 39.93%，管理费用本年比上年同期下降 41.83%，主要系本期人员大幅减少，相关销售、管理成本下降所致；

3、资产减值损失：本期资产减值损失 1,810,124.68 元，主要系本期对长期股权投资全额计提减值准备所致；

4、营业外支出：本期营业外支出 1,749,519.02 元，较上期增加 1,689,483.24 元，增幅 2814.13%，主要系本期公司及子公司道微数字产业发展（杭州）有限公司诉讼事项，基于会计谨慎性要求，计提诉讼损失所致。

2、收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	16,742,833.91	17,044,741.43	-1.77%
其他业务收入	1,073,585.90	1,049,029.58	2.34%
主营业务成本	8,920,878.75	7,740,565.66	15.25%
其他业务成本	666,909.52	297,952.76	123.83%

按产品分类分析

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
软件开发	10,415,827.06	6,735,687.89	35.33%	2.37%	21.51%	-10.19%
SaaS 服务	5,614,763.80	1,880,981.03	66.50%	-7.91%	-13.13%	2.01%
技术服务	504,887.83	72,289.62	85.68%	-34.68%	124.94%	-10.16%
啤酒	207,355.22	231,920.21	-11.85%	-	-	-

按地区分类分析

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因

1、本期软件开发及销售业务实现收入 10,415,827.06 元，较上年同期增长 2.37%，本期成本 6,735,687.89 元，同比增长 21.51%，毛利率从上年同期的 45.72%降至 35.33%，主要原因系公司部分开发模块由三方公司进行开发，成本较高，导致软件开发的毛利较上年同期减少。

2、本期 SaaS 服务业务实现收入 5,614,763.80 元，较上年同期下降 7.91%，本期成本 1,880,981.03 元，同比下降 13.13%，前后两期相对稳定。

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	山东省泰山数据资产运营有限公司	3,073,584.91	17.25%	否
2	枣庄市财金控股集团有限公司	2,140,566.04	12.01%	否
3	山东省农村信用社联合社	2,047,669.81	11.49%	否
4	潍坊银行股份有限公司	1,594,358.92	8.95%	否
5	安丘农业发展投资集团有限公司	754,716.98	4.24%	否
合计		9,610,896.66	53.94%	-

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	山东君航信息科技有限公司	1,058,830.19	11.50%	否
2	兴业数字金融服务（上海）股份有限公司	668,757.55	7.26%	否
3	神州融信云科技股份有限公司	300,975.57	3.27%	否
4	潍坊晓轩装饰工程有限公司	242,809.00	2.64%	否
5	深圳法大大网络科技有限公司	218,049.12	2.37%	否
合计		2,489,421.43	27.04%	-

(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	-102,637.69	-13,115,072.09	-
投资活动产生的现金流量净额	-10,106,079.79	-94,887.41	-
筹资活动产生的现金流量净额	6,287,644.05	15,095,122.40	-58.35%

现金流量分析

1、报告期内经营活动产生的现金流量净额为-102,637.69 元，比上年同期净流出减少13,012,434.40 元，变动的较大的主要原因为往来款、押金保证金、备用金、政府补助款等与经营活动有关的现金增加所致；公司经营活动产生的现金流量净额与净利润产生差异的主要原因是公司计提减值损失、累计摊销等非付现成本以及经营性项目变动综合所致。

2、报告期内投资活动产生的现金流量净额为-10,106,079.79 元，比上年同期减少10,011,192.38 元，变动主要原因是公司本期未进行投资，购买房产等长期资产增加所致；

3、报告期内筹资活动产生的现金流量净额为 6,287,644.05 元，比上年同期减少8,807,478.35 元，变动的主要原因系上年公司定向发行融资 7,600,000.00 元，本期未发生同类业务所致。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
山东云集易融数字科技有限公司	控股子公司	软件和信息技术服务	10,000,000	3,740,663.19	-3,302,284.10	0	-697,326.73
道微软件技术(潍坊)有限公司	控股子公司	软件和信息技术服务	10,000,000	868,776.24	621,850.74	0	-363,177.50
人才云集（山东）数字科技有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术服务	10,000,000	8,507,035.17	6,746,618.24	2,121,529.23	-1,365,371.62
潍坊集优数字科技有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术服务	2,550,000	581,871.45	-212,328.55	0	-27,712.06
山东集优产业服务有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术服务	5,000,000	106,096.58	-1,046,260.83	60,207.50	-410,959.63
云集数字科技（新疆）有限公司	控股子公司	信息传输、软件和信息技术服务	3,000,000	5,850.62	-557,109.49	0	-167,376.02
见素供应链管理(山东)有限公司	控股子公司	整合产业供应链	5,000,000	1,207,951.15	-1,841,498.16	213,319.52	-1,835,511.83

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	为公司提供业务发展平台、渠道	承接当地政府产业数字化建设项目，打造企业融资服务平台并依托政府资源

		开展平台运营
云南集优数据运营有限公司	为公司提供业务发展平台、渠道	结成战略同盟合作伙伴关系，推进公司业务

(二) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
实际控制人不当控制的风险	<p>刘金发直接持有公司股份 1184.3838 万股，占总股本的 46.1319%，此外，潍坊道微持有公司 410.984 万股，占比 16.0079%，潍坊星瀚持有公司 408.008 万股，占比 15.8920%，潍坊道微、潍坊星瀚为控股股东、实际控制人之一致行动人，刘金发实际控制的公司股份比例合计为 78.0318%。尽管公司建立了较为完善的法人治理结构，通过《公司章程》对股东，特别是实际控制人的行为进行了相关的约束，从制度安排上避免实际控制人利用其控制地位损害公司和其他股东利益的情况发生。但如果实际控制人利用其控制的地位，通过行使表决权对公司的经营、人事、财务等进行不当控制，仍可能给公司经营和其他股东带来风险。</p> <p>应对措施：公司已经按照《公司法》《证券法》等法律法规及规范性文件的要求，建立了三会议事规则以及其他关联交易决策、回避表决的制度。公司将继续认真执行上述制度规定，不断完善法人治理结构，避免公司出现被实际控制人不当控制的风险，切实保护中小投资者利益。</p>
应收账款余额较大风险	<p>截至 2025 年 12 月 31 日，公司应收账款账面价值分别为 7,853,140.18 元，占营业收入的比例分别为 44.08%，应收账款占营业收入比例较大。报告期内公司未发生客户款项无法收回形成坏账的情形，但若宏观经济环境、客户经营状等发生不利变化，将导致公司应收款项难以收回而形成坏账的风险。</p> <p>针对应收账款较大的风险，公司将从以下几方面加强对应收账款的管理：（1）在合同商议、签订、执行等每一个环节加强管控，严密关注客户履约情况；（2）加强对公司实施项目的</p>

	<p>跟踪，保证项目的按时上线，为应收账款回款提供基础保障；</p> <p>（3）建立应收账款催收责任制度，提高应收账款的回收率，同时也能在账款逾期之初尽快识别坏账风险。</p>
<p>公司规模较小，风险抵抗力较弱的风险</p>	<p>2025 年度、2024 年度公司营业收入分别为 17,816,419.81 元、18,093,771.01 元，公司营业收入规模偏低。若公司不能持续获取订单，收入规模不能持续增长，存在因公司规模较小，风险抵抗力较弱的风险。</p> <p>应对措施：（1）通过自建市场部、与渠道商合作等多种方式进行市场的拓展，提升产品的市场知名度；（2）拓展非银客户渠道，除为中小银行提供服务外，业务向非银类金融机构进行拓展，扩大公司业务客群范围；（3）进行新产品研发，通过产品的快速开发，向存量及新增客户进行推广，通过复购、新增等方式，扩大营业收入。</p>
<p>主营业务依赖中小银行发展的风险</p>	<p>公司主要面向中小银行提供软件开发、技术服务、运维等一系列的 IT 解决方案。报告期内公司软件产品和技术服务绝大部分销售给国内的中小银行，公司主营业务的增长对国内中小银行发展的依赖程度较高。虽然公司软件开发和服务经验也可应用在非银行金融机构，但如果未来国家宏观政策发生变化或银行管理体制发生变革，导致银行业不景气或信息化建设速度放缓，可能影响到该行业对本公司产品的需求，存在着主营业务依赖银行业发展的风险。</p> <p>应对措施：银行客户下沉与细分，最大程度的规避主营业务依赖中小银行发展的风险。</p>
<p>技术人员流失风险</p>	<p>公司属于知识密集型企业，产品研发和技术创新依赖于核心技术人员，随着行业的迅速发展，业内人才需求增大，人才竞争日益激烈。能否维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加盟是公司能否在行业内保持现有市场地位和是否具有持续发展能力的关键。虽然公司已采取了多种措施以稳定和吸引技术人员队伍并取得了较好的效果，但在激烈的人才竞争下，仍然存在着技术人员流失的风险。</p> <p>应对措施：针对技术人员流失风险，公司制定良好的薪酬激励机制及股权激励制度，以吸引优秀人才，从而提高企业的核心竞争力。同时，公司内部建立人才成长体系，加强内部员工的培养，公司外部按照当前发展实际需求积极引进外部人才，补充公司业务、技术端的人员短板。</p>
<p>营运资金短缺的风险</p>	<p>公司主要客户为农信联社、农商银行、村镇银行等中小银行，客户根据自身付款预算支付款项，付款审批流程长，公司回款较慢，虽然公司日常经营过程中除人员成本外，对营运资金需求相对较低，但若客户付款周期过长，将影响公司业务的持续增长，导致公司出现营运资金短缺的风险。</p> <p>应对措施：针对营运资金短缺的风险，公司将从以下几方面加强对营运资金的管理：（1）加强应收账款的催收，提升应收账款的回收效率；（2）账面储备一定的安全资金，以保持公司的正常运转；（3）利用公司自有房屋建筑物办理抵押贷款，</p>

	<p>以备不时之需，提前预防公司营运资金紧缺问题。</p>
<p>对外投资风险</p>	<p>2021 年 9 月 3 日云集数科及全资子公司道微数字产业发展(杭州)有限公司与潍坊市财金大数据科技有限公司共同注册成立财金云数字产业发展（潍坊）有限公司，其中潍坊市财金大数据科技有限公司出资 510 万元，占比 51%；云集数科出资 350 万元，占比 35%；道微数字产业发展(杭州)有限公司出资 140 万元，占比 14%；根据各方签订的《投资合作协议》，从 2022 年起，若财金云数字产业发展（潍坊）有限公司年化收益率不足潍坊市财金大数据科技有限公司认缴出资额（510 万元）对应年化收益率的 19.7%，则财金云数字产业发展（潍坊）有限公司应将全部收益支付给潍坊市财金大数据科技有限公司，云集数科及子公司道微数字产业发展(杭州)有限公司承诺负责补足未达到潍坊市财金大数据科技有限公司实缴出资金额年化收益率 19.7% 的差额部分，若财金云数字产业发展（潍坊）有限公司经营未达预期，可能导致云集数科补足潍坊市财金大数据科技有限公司投资收益的风险，进而影响云集数科经营业绩。2022 年 1 月 25 日，道微数字产业发展（杭州）有限公司将其持有的财金云公司 10% 股权转让给潍坊融金云信息科技发展中心（有限合伙），该 10% 股权所附带的权利义务一并转移，包括并不限于对潍坊市率财金大数据科技有限公司实缴出资金额、年化收益率 19.7% 的差额部分的补偿义务。</p> <p>应对措施：财金云继续承接当地政务大数据相关的数字化建设项目，同时链接本地银行机构，打造基于 AI 应用的数据产品，能够为财金云业务带来业绩的提升。</p>
<p>公司未来加大 SaaS 业务投入的风险</p>	<p>随着 SaaS 业务占营业收入比重逐步提升，公司在业务发展的过程中，逐步提高产品的标准化水平，逐步加大 SaaS 业务收入规模，SaaS 业务是公司下一步重点发展方向，该模式目前能有效降低公司产品的营业成本，为公司带来相对稳定的现金流量，但倘若 SaaS 业务在投入较大的情况下没有达到预期的收入或被其他竞争对手超越，以及中小银行的上级分行、支行统一提供相关业务模块，仍存在影响公司业务的持续发展，导致公司出现经营风险。</p> <p>应对措施：（1）做好存量客户的回访与维护，根据客户需求进行产品的完善和功能的提升，提高客户的系统使用黏性；（2）拓展新的客户渠道，通过与中小银行服务托管商等进行渠道合作，借助其服务客户，实现新客户的快速拓展；（3）通过引入标准化的开发工具，提升内部的开发效率，降低 SaaS 模式的开发成本，在 SaaS 模式中保持成本优势。</p>
<p>业务拓展风险</p>	<p>公司深耕中小银行领域多年，短期内客户仍以省内中小银行为主，随着业务成熟，公司将发挥在大数据加工、分析、处理等方面的技术优势，积极向大中型银行、非银行领域及省外扩展，但可能存在银行领域竞争加剧及业务拓展不达预期的风险。</p> <p>应对措施：根据公司的发展定位，向城商行等银行客群进</p>

	<p>行业务拓展，2021 年度已实现该类客群零的突破，其模式有望进行复制推广。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>本期重大风险未发生重大变化。</p>

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(一) 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(一) 诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人		
作为被告/被申请人	6,699,318.36	24.89%
作为第三人		
合计	6,699,318.36	24.89%

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

单位：元

临时公告索引	性	案	是	涉案	是否形	案件
--------	---	---	---	----	-----	----

	质	由	否	金额	成预计	进展
			结		负	或
			案		债	执
						行
						情
						况
2025-009;2025-032;2026-007	被	合	否	6,699,318.36	是	2025
	告	同				年
	/	纠				10
	被	纷				月
	申					收
	请					到
	人					(2025)
						鲁
						0703
						民
						初
						1163
						号
						民
						事
						判
						决
						书
						，
						目
						前
						公
						司
						已
						提
						起
						上
						诉
						，
						尚
						未
						判
						决

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响

基于会计谨慎性原则，已对本诉讼计提预计负债，报告期内计提 1,742,439.90 元。公司经营活目前正常进行，本次诉讼预计不会对公司经营、财务等方面产生重大不利影响。

(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	被担	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保	担保期间		责任类型	被担保人是否挂牌公司控股股东、实际控制人及其控	是否履行必要的决策程序	是否已被采取监管措施
					起	终				
号	保人			余额	始	止				

								制的企业		
1	山东信润供应链管理有限公司	20,000,000	0	0	2024年11月22日	2025年11月21日	一般	否	已事前及时履行	不涉及
2	山东信润供应链管理有限公司	50,000,000	0	8,387,062.33	2025年11月22日	2026年11月21日	一般	否	已事前及时履行	不涉及
3	上海浦东发展银行股份有限公司潍坊分行	30,000,000	0	0	2025年10月30日	2026年10月29日	一般	否	已事前及时履行	不涉及
合计	-	100,000,000	0	8,387,062.33	-	-	-	-	-	-

可能承担或已承担连带清偿责任的担保合同履行情况

无

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）	100,000,000	8,387,062.33
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	0	0
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

报告期内具体担保情况详见本节“预计担保及执行情况”。

为控制担保风险，公司主要为相对稳定、资金实力较强、信用较好，未发生过银行贷款不能偿还的情况的大姜贸易公司提供担保。对大姜贸易公司的经营活动进行全程实时监督，以确保贷款的安全及时回收。但如遭遇恶劣天气或宏观经济环境急剧变化导致贸易公司资金状况恶化，公司将面临为其提供担保损失的风险。

公司为大姜贸易公司提供担保有利于公司业务发展，增加公司收入。但如大姜价格波动或宏观经济环境急剧变化导致贸易公司资金状况恶化，公司将面临为其提供担保损失的风险。

预计担保及执行情况

√适用 □不适用

公司拟与山东信润供应链管理有限公司（以下“山东信润”）签署《不可撤销最高额保函》，为其指定的大姜贸易公司向其采购大姜产生的应付账款提供担保，大姜贸易公司以大姜存货作为质押，公司为质押存货提供监管，公司在此业务中收取山东信润的监管费。本次业务合作期间，公司向大姜贸易公司提供担保上限不超过 5000 万元，担保期间为自股东会审议通过之日起 1 年。存放质押货物的冷库企业为公司提供最高额连带责任反担保。

公司与上海浦东发展银行股份有限公司潍坊分行签署《最高额保证合同》，为其指定的大姜贸易公司（收储方）采购大姜产生的银行借款提供担保，大姜收储方以大姜仓单项下的存货作为质押，公司受银行委托就质押仓单项下的存货进行监管，公司在此业务中收取大姜收储方的监管费。本次业务合作期间，公司向发生业务的大姜收储方提供担保上限不超过 3000 万元，担保期间为自股东会审议通过之日起 1 年。

截止 2025 年 12 月 31 日，公司向山东信润供应链管理有限公司提供担保余额 8,387,062.33 元，上海浦东发展银行股份有限公司潍坊分行提供担保余额为 0 元。

(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) 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

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

潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）基本情况

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

2、员工持股计划的参加对象的具体情况

2023 年 2 月 10 日，经第一届董事会第十二次会议和第一届监事会第七次会议审议通过的本次员工持股计划合计参与人数共 14 人，并为公司未来引进合适的人才及激励其他需要激励的员工预留了 150,000 份，合计持有份额共 8,797,672.5 份，对应挂牌公司股份占比 15.89%。其中，董事、监事、高级管理人员以外的其他参与主体共计 8 人，合计持有份额 1,483,500 份、占本次员工持股计划总份额的 16.86%。

2024 年 2 月，公司第二届董事会第三次会议、2024 年第二次临时股东大会审议通过《关于公司 2023 年员工持股计划预留份额授予的议案》，参与分配人员共 3 人。报告期内 3 名员工离职，截止 2025 年 12 月 31 日，员工持股计划参与主体为 9 人。

序号	参加对象	职务类别	认购份额（份）	认购份额占比（%）	认购份额对应挂牌公司股份比例（%）
1	刘金发	董事	3,544,875.00	40.29%	6.41%
2	刘欣	董事	3,721,170.00	42.30%	6.72%
3	王海明	董事	600,127.50	6.82%	1.08%
4	王传涛	高级管理人员	276,000.00	3.14%	0.50%

5	孙可芳	监事	138,000.00	1.57%	0.25%
6	付珊珊	高级管理人员	172,500.00	1.96%	0.31%
董事、监事、高级管理人员以外的其他参与主体合计			345,000.00	3.92%	0.62%
合计			8,797,672.50	100.00%	15.89%

3、股票认购价格

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

(五) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2021年9月30日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2021年9月30日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2021年9月30日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2021年9月30日		挂牌	资金占用承诺	保证不以任何形式、任何理由占用公司资金、资产及其他资源	正在履行中
其他股东	2021年9月30日		挂牌	资金占用承诺	保证不以任何形式、任何理由占用公司资金、资产及其他资源	正在履行中
董监高	2021年9月30日		挂牌	资金占用承诺	保证不以任何形式、任何理由占用公司资金、资产及其他资源	正在履行中
实际控制人或控股股东	2021年9月30日		挂牌	关联交易承诺	承诺规范关联交易行为	正在履行中
其他股东	2021年9月30日		挂牌	关联交易承诺	承诺规范关联交易行为	正在履行中
董监高	2021年9月30日		挂牌	关联交易承诺	承诺规范关联交易行为	正在履行中

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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
办公楼	房屋建筑物	抵押	2,974,198.28	5.28%	办理银行贷款抵押
总计	-	-	2,974,198.28	5.28%	-

资产权利受限事项对公司的影响

资产抵押为公司正常业务，预计对公司不会产生重大不利影响。

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、 普通股股本情况

(二) 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	8,088,935	31.5065%	0	8,088,935	31.5065%
	其中：控股股东、实际控制人	2,961,198	11.5339%	0	2,961,198	11.5339%
	董事、监事、高管	199	0.0008%	0	199	0.0008%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	17,584,934	68.4935%	0	17,584,934	68.4935%
	其中：控股股东、实际控制人	8,882,640	34.5980%	0	8,882,640	34.5980%
	董事、监事、高管	1,411,280	5.4970%	0	1,411,280	5.4970%
	核心员工					
总股本		25,673,869	-	0	25,673,869	-
普通股股东人数						19

股本结构变动情况

适用 不适用

(三) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量

1	刘金发	11,843,838	0	11,843,838	46.1319%	8,882,640	2,961,198	0	0
2	潍坊道微	4,109,840	0	4,109,840	16.0079%	2,739,894	1,369,946	0	0
3	潍坊星瀚	4,080,080	0	4,080,080	15.892%	4,080,080	0	0	0
4	潍坊一亿中流	1,993,440	0	1,993,440	7.7645%	0	1,993,440	0	0
5	山东财金慧才	1,659,389	0	1,659,389	6.4633%	0	1,659,389	0	0
6	王传涛	480,100	0	480,100	1.87%	480,000	100	0	0
7	刘欣	480,099	0	480,099	1.87%	480,000	99	0	0
8	王海明	391,280	0	391,280	1.524%	391,280	0	0	0
9	张鹏	336,000	0	336,000	1.3087%	336,000	0	0	0
10	朱江	75,040	0	75,040	0.2923%	75,040	0	0	0
合计		25,449,106	0	25,449,106	99.1246%	17,464,934	7,984,172	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：

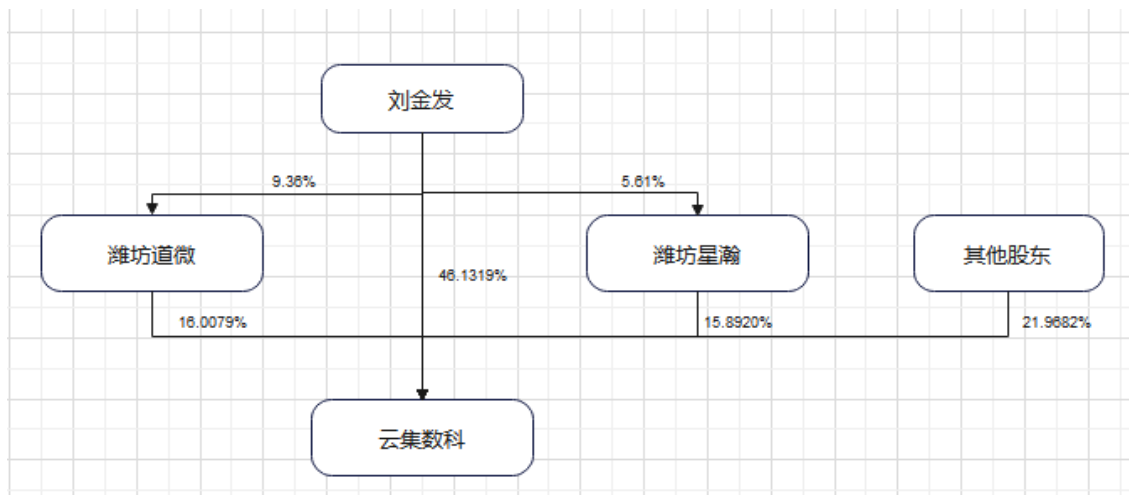
王海明为刘金发的妻弟，刘金发为公司控股股东、实际控制人，为潍坊道微、潍坊星瀚的执行事务合伙人，潍坊道微、潍坊星瀚为刘金发一致行动人。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

√是 □否

公司控股股东、实际控制人为自然人刘金发，报告期内未发生变化。



刘金发，男，汉族，1978年生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于潍坊学院。1996年9月至

2003 年 3 月，供职于临朐县农村信用合作社联社，任资产管理部科长；2003 年 4 月至 2017 年 9 月，供职于潍坊市农村信用合作社联社，历任风险管理部、零售金融部等部门总经理；2017 年 10 月至 2020 年 9 月，供职于云集汇通，任执行董事兼经理；2019 年 8 月至今，兼任山东昌乐农村商业银行股份有限公司独立董事；2020 年 9 月至今任本公司董事长兼总经理；2021 年 6 月至今，任道微数字产业发展（杭州）有限公司执行董事兼总经理；2021 年 8 月至今，潍坊道微企业管理服务中心（有限合伙）执行事务合伙人；2021 年 9 月至今，历任财金云数字产业发展（潍坊）有限公司总经理、董事兼总经理；2022 年 12 月至今，潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）执行事务合伙人。

刘金发直接持有公司股份 1184.3838 万股，占总股本的 46.1319%，此外，潍坊道微持有公司 410.984 万股，占比 16.0079%，潍坊星瀚持有公司 408.008 万股，占比 15.8920%，潍坊道微、潍坊星瀚为控股股东、实际控制人之一致行动人。综上，刘金发实际控制的公司股份比例合计为 78.0318%。

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

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

是 否

是否涉及发行上市、财务业绩等对赌事项

是 否

详细情况

甲方（认购人）：山东财金慧才投资发展中心（有限合伙）

乙方（发行人实际控制人及配偶）：刘金发、王静

协议签订日期：2024 年 2 月 7 日

合同名称：附条件生效的股份认购协议之补充协议

第四条特殊投资条款

4.1 股权转让限制及随售权。本次投资出资日后，除本协议另有约定外，非经甲方事先书面同意，乙方不得直接或间接转让、赠与、质押或以其他方式实质处置其直接/间接持有的目标公司任何股份，包括但不限于直接或间接进行出售、赠予、质押、设定产权负担或以其他方式加以处分。

若乙方计划向任何第三方出售其持有的公司股份必须经甲方同意，乙方应首先书面通知甲方出售的详细条件（“转让通知”），且甲方有权在收到转让通知后 15 个工作日内，决定行使或不行使如下权利：按照转让通知中记载的股份转让的价格和条件，向受让方出售其所持公司的全部或部分股份。如该第三方不愿购买甲方持有的公司的全部或部分股份，则乙方应按照其转让给第三方的价格受让甲方持有的全部或部分公司股份。

4.2 优先清算权。在目标公司发生清算或发生视同清算的情形或结束业务时，目标公司的财产依据法律、法规的相关规定进行分配后，如甲方未全额获得清偿（包含甲方投资款本金以及按年化收益率 5% 单利计算的收益），差额部分由乙方补足。

4.3 优先认购权。本次投资后，如果目标公司进行增资扩股，甲方与其余各股东具有同等的优先认购权。

4.4 优先转让权。本次投资后，新进投资者欲通过接收老股转让形式持有目标公司股份的，则甲方有优先于乙方转让的权利。

4.5 反稀释。如新投资者根据某种协议或者安排导致其最终投资价格低于本协议甲方的投资价格，则甲方有权要求乙方以向其无偿转让所持目标公司股份和/或向其支付现金的方式进行补偿，以使甲方的投资对价降低至届时以新股价格计算的金额，甲方书面豁免前述补偿义务的除外。乙方应在收到甲方补偿通知之日起 15 日内实施完毕上述补偿，否则视为违约。若因甲方行使本条款的权利而需向政府部门等缴纳税款的，该等税款由乙方承担。

（1）如甲方要求乙方以现金方式进行补偿，具体补偿金额按照以下方式确定：

甲方股份被稀释补偿价款=（甲方本次增资平均每股价格-后续融资平均每股价格）×甲方届时持有的目标公司股份数

（2）如甲方要求乙方以股份方式进行补偿，具体补偿股份数按照以下方式确定：

甲方应受偿股份数=（甲方本次投资总额/后续融资平均每股价格）-甲方届时持有的目标公司股份数

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

单位：元

发行次数	发行情况报告书披露时间	募集金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	变更用途是否履行必要决策程序
2024 年第一次	2024 年 8 月 23 日	7,600,000	3,448,230.43	否	-	0	不适用

定向发行							
------	--	--	--	--	--	--	--

募集资金使用详细情况

公司按照已披露的募集资金用途存放和使用募集资金。

2024 年第一次定向发行募集资金使用情况如下：

项目	金额
一、期初募集资金余额	6,161,647.91
加：本期利息收入	3,229.49
二、本期可使用募集资金金额	6,164,877.40
三、本期实际使用募集资金金额	3,448,230.43
其中：	
项目建设	3,448,230.43
四、期末募集资金余额	2,716,646.97

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				
刘金发	董事长、总经理	男	1978年8月	2023年9月26日	2026年9月26日	11,843,838	0	11,843,838	46.1319%
刘欣	董事	男	1979年12月	2023年9月26日	2026年9月26日	480,099	0	480,099	1.87%
王传涛	董事、董事会秘书	男	1982年11月	2023年9月26日	2026年9月26日	480,100	0	480,100	1.87%
孙航	董事	男	1990年5月	2023年9月26日	2026年9月26日	0	0	0	0%
陈妍	董事	女	1995年7月	2024年9月11日	2026年9月26日	0	0	0	0%
付珊珊	财务负责人	女	1989年11月	2023年12月4日	2026年9月26日	60,000	0	60,000	0.2337%
孙可芳	职工代表监事	女	1986年4月	2023年9月26日	2026年9月26日	0	0	0	0%
王海明	监事会主席	男	1986年1月	2023年9月26日	2026年9月26日	391,280	0	391,280	1.5240%
潘伟荣	监事	男	1993年5月	2025年5月19日	2026年9月26日	60,000	0	60,000	0.2337%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

王海明为刘金发的妻弟，刘金发为公司实际控制人。孙航为股东潍坊一亿中流赋能壹号投资合伙企业（有限合伙）委派，陈妍为股东山东财金慧才投资发展中心（有限合伙）委派。

(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
----	------	------	------	------

付珊珊	董事、财务负责人	离任	财务负责人	个人原因
潘伟荣	无	新任	监事	公司经营需要
毕海峰	监事	离任	无	个人原因
王春林	董事	离任	无	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

潘伟荣,男,中国国籍,1993年5月出生,2016年6月毕业于浙江财经大学,本科学历。2016年7月至2017年3月,任瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)浙江分所审计员(8级/共9级);2017年3月至今,任云集数字科技(山东)股份有限公司数据分析师、产品经理、数字银行事业部总经理。

(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	4	0	0	4
财务人员	4	0	0	4
行政人员	6	0	2	4
销售人员	30	0	19	11
技术人员	95	0	12	83
员工总计	139	0	33	106

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	1
硕士	3	1
本科	93	64
专科	38	33
专科以下	5	7
员工总计	139	106

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、员工薪酬政策。公司实施全员劳动合同制，根据相关法律法规与所有员工签订《劳动合同》，向员工支付薪酬；公司具有完善的薪酬福利管理制度，对外具有竞争性，对内具有公平性，公司依据国家法律法规及地方相关社会保险政策，为员工缴纳社会保险及住房公积金，并为员工代扣代缴个人所得税。

2、培养计划。公司非常重视人才的培养，为员工提供可持续发展的机会，制定年度培训计划，加强对全体员工的培训。培训项目包括：新员工入职培训、企业文化培训、安全生产培训、财务知识培训等，全面提升员工综合素质和能力，为公司发展提供有利的保障。

3、公司无需要承担费用的离退休员工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
内部监督机构对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

公司在管理制度上，逐步建立与完善符合现代企业管理理念的管理模式，在科研管理、财务管理、人力资源管理、合同管理等诸多方面建立科学的管理制度。公司明确了各岗位人员职责，形成了各司其职、各负其责、相互配合、互相制约的工作机制。不断完善和健全内部控制体系，使各项管理控制制度切实执行。公司将进一步加强董事、监事、高级管理人员的公司治理规范培训，提高管理层的治理规范意识，确保严格执行各项内部规章制度；强化内部审计制度，充分发挥监事会及员工的监督作用，保证制度能够切实有效地执行，降低公司治理规范的风险。

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

(二) 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

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

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

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

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

4、机构独立：公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理、财务负责人等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。

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

（四） 对重大内部管理制度的评价

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

1、关于会计核算体系

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

2、关于财务管理体系

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

3、关于风险控制体系

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

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	中名国成审字（2026）第 4827 号			
审计机构名称	北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市东城区建国门大街 18 号办公楼一座 9 层 910 单元			
审计报告日期	2026 年 4 月 29 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	郭新风	于陶		
	1 年	1 年	年	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）	8			

审计报告

中名国成审字（2026）第 4827 号

云集数字科技（山东）股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了云集数字科技（山东）股份有限公司（以下简称“云集数科”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 年度的合并及公司利润表、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，公允反映了云集数科公司 2025 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2025 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于云集数科公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

云集数科公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括云集数科公司 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

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

治理层负责监督云集数科公司的财务报告过程。

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，

就可能对云集数科公司的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云集数科公司不能持续经营。

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

(6) 就云集数科公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

北京中名国成会计师事务所

中国注册会计师：郭新风

(特殊普通合伙)

(项目合伙人)

中国注册会计师：于陶

中国·北京

二〇二六年四月二十九日

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	12,886,440.54	16,807,513.97
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	7,853,140.18	10,607,670.48
应收款项融资			
预付款项	五、3	471,085.21	344,804.39
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	3,045,181.57	4,407,091.03
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、5	6,961,930.11	6,468,773.47
其中：数据资源			
合同资产	五、6	3,178,126.7	5,012,135.00
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、7	748,704.92	159,283.02
流动资产合计		35,144,609.23	43,807,271.36
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	五、8	0	1,935,659.59
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、9	11,370,168.03	4,889,253.88
在建工程		295,035.42	
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	五、10	87,387.14	36,000.00
无形资产	五、11	4,230,345.99	4,724,842.80
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五、12	47,929.91	217,235.37
递延所得税资产	五、13	1,237,774.64	555,854.01
其他非流动资产	五、15	3,902,653.54	4,607,510.33
非流动资产合计		21,171,294.67	16,966,355.98
资产总计		56,315,903.90	60,773,627.34
流动负债：			
短期借款	五、16	10,994,227.00	8,594,400.18
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、17	2,833,894.59	5,911,308.69
预收款项			
合同负债	五、18	2,004,576.10	2,409,569.33
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、19	1,000,888.35	1,376,635.82
应交税费	五、20	335,565.12	424,775.64
其他应付款	五、21	334,545.12	384,454.70
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、22	460,799.36	
其他流动负债	五、23	110,814.07	135,535.83
流动负债合计		18,075,309.71	19,236,680.19
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款		4,080,016.28	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、24		

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		1,742,439.90	
递延收益		1,500,000.00	
递延所得税负债	五、13	4,369.36	1,800.00
其他非流动负债			
非流动负债合计		7,326,825.54	1,800
负债合计		25,402,135.25	19,238,480.19
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、25	25,673,869.00	25,673,869.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、26	6,009,746.02	6,009,746.02
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、27	1,668,214.77	1,668,214.77
一般风险准备			
未分配利润	五、28	-6,448,327.36	3,566,549.29
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计		26,903,502.43	36,918,379.08
少数股东权益		4,010,266.22	4,616,768.07
所有者权益（或股东权益）合 计		30,913,768.65	41,535,147.15
负债和所有者权益（或股东权 益）总计		56,315,903.90	60,773,627.34

法定代表人：刘金发
付珊珊

主管会计工作负责人：付珊珊

会计机构负责人：

(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	五、1	10,122,729.32	6,231,588.87
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、2	7,397,378.01	12,474,275.48
应收款项融资			
预付款项	五、3	363,351.32	344,117.29

其他应收款	五、4	13,186,186.35	14,817,695.88
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、5	4,623,212.03	4,514,005.01
其中：数据资源			
合同资产	五、6	2,696,498.52	3,873,085.00
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、7	538,098.07	
流动资产合计		38,927,453.62	42,254,767.53
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	五、8	4,000,000.00	6,453,502.21
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、9	11,087,551.47	4,743,873.06
在建工程		295,035.42	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、10		
无形资产	五、11		
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五、12	47,929.91	209,230.28
递延所得税资产	五、13	1,262,318.27	530,596.82
其他非流动资产	五、15	3,902,653.54	4,520,510.33
非流动资产合计		20,595,488.61	16,457,712.7
资产总计		59,522,942.23	58,712,480.23
流动负债：			
短期借款	五、16	10,994,227.00	8,594,400.18
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、17	2,280,051.97	4,561,695.61
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、19	828,987.65	907,175.38

应交税费	五、20	321,003.72	414,271.48
其他应付款	五、21	207,674.40	350,037.79
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债	五、18	1,846,900.60	2,409,569.33
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、22	385,799.36	
其他流动负债	五、23	110,814.07	135,535.83
流动负债合计		16,975,458.77	17,372,685.60
非流动负债：			
长期借款		4,080,016.28	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、24		
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		1,560,514.40	
递延收益		1,500,000.00	
递延所得税负债	五、13		
其他非流动负债			
非流动负债合计		7,140,530.68	
负债合计		24,115,989.45	17,372,685.60
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、25	25,673,869.00	25,673,869.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、26	6,009,746.02	6,009,746.02
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、27	1,668,214.77	1,668,214.77
一般风险准备			
未分配利润	五、28	2,055,122.99	7,987,964.84
所有者权益（或股东权益）合计		35,406,952.78	41,339,794.63
负债和所有者权益（或股东权益）合计		59,522,942.23	58,712,480.23

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入		17,816,419.81	18,093,771.01
其中：营业收入	五、29	17,816,419.81	18,093,771.01
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		24,445,009.23	31,404,348.69
其中：营业成本	五、29	9,587,788.27	8,038,518.42
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、30	109,449.02	92,462.53
销售费用	五、31	5,210,034.01	8,673,319.13
管理费用	五、32	5,237,659.60	9,004,553.09
研发费用		3,842,578.68	5,348,210.80
财务费用	五、33	457,499.65	247,284.72
其中：利息费用		459,365.02	315,528.45
利息收入		9,185.25	75,235.55
加：其他收益	五、34	799,155.48	425,622.37
投资收益（损失以“-”号填列）	五、35	-130,304.03	-16,531.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			19,168.17
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、36	-1,786,789.24	-1,543,216.27
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、37	-1,810,124.68	-126,320.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、38	-6,493.09	467,193.51
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-9,563,144.98	-14,103,829.9
加：营业外收入	五、39	11,934.23	3.97
减：营业外支出	五、40	1,749,519.02	60,035.78
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-11,300,729.77	-14,163,861.71

减：所得税费用	五、41	-679,351.27	-320,752.15
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,621,378.50	-13,843,109.56
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）		-10,621,378.50	-13,843,109.56
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）		-606,501.85	-1,470,162.03
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,014,876.65	-12,372,947.53
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		-10,621,378.50	-13,843,109.56
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-10,014,876.65	-12,372,947.53
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-606,501.85	-1,470,162.03
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.39	-0.56
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.39	-0.56

法定代表人：刘金发

主管会计工作负责人：付珊珊

会计机构负责人：付珊珊

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业收入	五、29	15,759,325.82	17,702,774.46
减：营业成本	五、29	7,048,888.79	7,924,894.38
税金及附加	五、30	103,560.58	89,945.43
销售费用	五、31	3,602,132.20	4,551,960.97
管理费用	五、32	3,143,237.39	6,395,202.14
研发费用		3,451,737.74	4,117,622.22
财务费用	五、33	458,843.07	300,409.38
其中：利息费用		459,365.02	315,528.45
利息收入		3,880.72	19,994.77
加：其他收益	五、34	776,330.64	425,418.51
投资收益（损失以“-”号填列）	五、35	-130,304.03	125,599.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			17,202.20
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、36	-1,615,433.17	-1,261,826.16
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、37	-2,083,745.48	-128,370.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、38		239,914.23
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-5,102,225.99	-6,276,523.49
加：营业外收入	五、39	6.11	1.72
减：营业外支出	五、40	1,562,343.42	58,016.56
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-6,664,563.30	-6,334,538.33
减：所得税费用	五、41	-731,721.45	-308,569.14
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,932,841.85	-6,025,969.19
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,932,841.85	-6,025,969.19
（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		-5,932,841.85	-6,025,969.19
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	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		24,184,961.70	23,112,060.15
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			4,624.03
收到其他与经营活动有关的现金	五、42	14,331,424.69	4,456,056.54
经营活动现金流入小计		38,516,386.39	27,572,740.72
购买商品、接受劳务支付的现金		6,923,587.32	5,298,827.10
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		16,212,132.81	21,650,588.30
支付的各项税费		905,903.68	1,281,348.76
支付其他与经营活动有关的现金		14,577,400.27	12,457,048.65
经营活动现金流出小计		38,619,024.08	40,687,812.81
经营活动产生的现金流量净额		-102,637.69	-13,115,072.09
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		2,984.90	
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		2,984.90	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,109,064.69	94,887.41
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		10,109,064.69	94,887.41
投资活动产生的现金流量净额		-10,106,079.79	-94,887.41
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			7,600,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		18,179,747.15	10,854,400.18
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、42		
筹资活动现金流入小计		18,179,747.15	18,454,400.18
偿还债务支付的现金		11,314,104.69	3,160,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		577,998.41	199,277.78
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、42		
筹资活动现金流出小计		11,892,103.10	3,359,277.78
筹资活动产生的现金流量净额		6,287,644.05	15,095,122.40
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		-3,921,073.43	1,885,162.90
加：期初现金及现金等价物余额		16,807,513.97	14,922,351.07
六、期末现金及现金等价物余额		12,886,440.54	16,807,513.97

法定代表人：刘金发
付珊珊

主管会计工作负责人：付珊珊

会计机构负责人：

(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		21,710,300.17	20,729,701.45
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、42	37,033,061.39	21,512,799.46
经营活动现金流入小计		58,743,361.56	42,242,500.91
购买商品、接受劳务支付的现金		3,259,403.45	8,274,768.75
支付给职工以及为职工支付的现金		13,010,597.25	16,279,508.09
支付的各项税费		904,376.84	1,163,823.45
支付其他与经营活动有关的现金		37,004,570.50	32,611,134.16
经营活动现金流出小计		54,178,948.04	58,329,234.45
经营活动产生的现金流量净额		4,564,413.52	-16,086,733.54
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			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		144,695.97	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		144,695.97	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,224,000.70	8,120.59
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		7,224,000.70	8,120.59
投资活动产生的现金流量净额		-7,079,304.73	-8,120.59
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			7,600,000.00
取得借款收到的现金		18,179,747.15	10,854,400.18
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、42		
筹资活动现金流入小计		18,179,747.15	18,454,400.18
偿还债务支付的现金		11,314,104.69	3,160,000.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		459,610.80	199,277.78
支付其他与筹资活动有关的现金	五、42		
筹资活动现金流出小计		11,773,715.49	3,359,277.78
筹资活动产生的现金流量净额		6,406,031.66	15,095,122.40
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		3,891,140.45	-999,731.73
加：期初现金及现金等价物余额		6,231,588.87	7,231,320.60
六、期末现金及现金等价物余额		10,122,729.32	6,231,588.87

(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	25,673,869.00				6,009,746.02				1,668,214.77		3,566,549.29	4,616,768.07	41,535,147.15
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	25,673,869.00				6,009,746.02				1,668,214.77		3,566,549.29	4,616,768.07	41,535,147.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-10,014,876.65	-606,501.85	-10,621,378.50
（一）综合收益总额											-10,014,876.65	-606,501.85	-10,621,378.50
（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	25,673,869.00			6,009,746.02			1,668,214.77	-6,448,327.36	4,010,266.22	30,913,768.65		

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	24,014,480.00				69,135.02				1,668,214.77		15,939,496.82	6,086,930.10	47,778,256.71
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	24,014,480.00				69,135.02				1,668,214.77		15,939,496.82	6,086,930.10	47,778,256.71
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	1,659,389.00				5,940,611.00						-12,372,947.53	-1,470,162.03	-6,243,109.56

列)															
(一) 综合收益总额													-12,372,947.53	-1,470,162.03	-13,843,109.56
(二) 所有者投入和减少资本	1,659,389.00				5,940,611.00										7,600,000.00
1. 股东投入的普通股	1,659,389.00				5,940,611.00										7,600,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者的分配															
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	25,673,869.00			6,009,746.02				1,668,214.77		3,566,549.29	4,616,768.07	41,535,147.15	

法定代表人：刘金发

主管会计工作负责人：付珊珊

会计机构负责人：付珊珊

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	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	25,673,869.00				6,009,746.02				1,668,214.77		7,987,964.84	41,339,794.63
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	25,673,869.00				6,009,746.02				1,668,214.77		7,987,964.84	41,339,794.63
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)											-5,932,841.85	-5,932,841.85
(一) 综合收益总额											-5,932,841.85	-5,932,841.85
(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	25,673,869.00			6,009,746.02				1,668,214.77		2,055,122.99	35,406,952.78
----------	---------------	--	--	--------------	--	--	--	--------------	--	--------------	---------------

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	24,014,480.00				69,135.02				1,668,214.77		14,013,934.03	39,765,763.82
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	24,014,480.00				69,135.02				1,668,214.77		14,013,934.03	39,765,763.82
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	1,659,389				5,940,611				0		-6,025,969.19	1,574,030.81
（一）综合收益总额											-6,025,969.19	-6,025,969.19
（二）所有者投入和减少资本	1,659,389				5,940,611							7,600,000
1. 股东投入的普通股	1,659,389				5,940,611							7,600,000
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	25,673,869.00				6,009,746.02				1,668,214.77		7,987,964.84	41,339,794.63

财务报表附注

一、公司基本情况

云集数字科技（山东）股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”），前身为北京云集汇通科技有限公司，于 2017 年 1 月经北京市工商行政管理局海淀分局批准设立。

公司于 2022 年 3 月在全国股转系统挂牌公开转让，股票代码：873683，社会信用代码为 91110108MA00KBJ7F。

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 25,673,869.00 股，注册资本为 25,673,869.00 元。

经过多次股份变更，截止 2025 年 12 月 31 日股东持股数量及持股比例分别如下：

股东名称	持有股份数（股）	持股比例%
刘金发	11,843,838.00	46.1319
潍坊道微企业管理服务中心（有限合伙）	4,109,840.00	16.0079
潍坊星瀚企业管理服务中心（有限合伙）	4,080,080.00	15.892
潍坊一亿中流赋能壹号投资合伙企业（有限合伙）	1,993,440.00	7.7645
山东财金慧才投资发展中心（有限合伙）	1,659,389.00	6.4633
王传涛	480,100.00	1.8700
刘欣	480,099.00	1.8700
王海明	391,280.00	1.5240
张鹏	336,000.00	1.3087
朱江	75,040.00	0.2923
其他	224,763.00	0.8754
合计	25,673,869.00	100.00

（一）公司注册地、总部地址

公司名称：云集数字科技（山东）股份有限公司。

公司注册地：山东省潍坊市寒亭区北海路 2998 号潍坊总部基地一期工程东区 45 号楼 01 号三楼。

总部地址：山东省潍坊市经济开发区深潍科技园 1 号园区 12 栋。

（二）实际从事的主要经营活动

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

一般项目：软件开发；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件外包服务；通讯设备销售；电子产品销售；计算机软硬件及辅助设备批发；计算机软硬件及辅助设备零售；仪器仪表修理；信息技术咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；数据处理服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；动产质押物管理服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：互联网信息服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

（三）财务报告批准报出日

本财务报表及财务报表附注经本公司第二届董事会第十四次会议于 2026 年 4 月 29 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称：“企业会计准则”）编制。此外，本公司还按照中国证监会《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）》披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、重要会计政策及会计估计

本公司根据自身生产经营特点，确定收入确认政策，具体会计政策见附注三、22。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2025 年的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	应收款项金额超过 100 万元且收回可能性极低
账龄超过 1 年以上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

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经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之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益以及原指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资相关

的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行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。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。

7、控制的判断标准和合并财务报表编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。当相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化时，本公司将进行重新评估。

在判断是否将结构化主体纳入合并范围时，本公司综合所有事实和情况，包括评估结构化主体设立目的和设计、识别可变回报的类型、通过参与其相关活动是否承担了部分或全部的回报可变性等的基础上评估是否控制该结构化主体。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；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所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司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，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益应当在丧失控制权时采用与原有子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，与原有子公司相关的涉及权益法核算下的其他所有者权益变动应当在丧失控制权时转入当期损益。

8、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

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

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

9、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时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，将金融资产分为以下三类：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款项，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量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外，本公司将其余所有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。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的**业务模式**，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的**业务模式**。

本公司对金融资产的**合同现金流量特征**进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，**本金**是指金融资产在初始确认时的公允价值；**利息**包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的**业务模式**时，所有受影响的相关金融资产在**业务模式**发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司的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、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，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。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

（5）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债务工具投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

应收票据、应收账款和合同资产

对于应收票据、应收账款、合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当单项金融资产或合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收票据

- 应收票据组合 1：承兑人为信用风险较小的银行
- 应收票据组合 2：以商业承兑汇票的账龄作为信用风险特征。

B、应收账款、合同资产

组合 1：本组合为本公司合并范围内关联方款项。

组合 2：本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

- 账龄组合：本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。账龄自其初始确认日起算。修改应收款项的条款和条件但不导致应收款项终止确认的，账龄连续计算。合同资产转为应收账款的，账龄自对应的合同资产初始确认日起连续计算；债务人以商业承兑汇票或财务公司承兑汇票结算应收账款的，应收票据的账龄与原应收账款合并计算。

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。应收账款的账龄自确认之日起计算。

C、其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合 1：关联方组合（本组合为本公司合并范围内关联方款项）。

组合 2：账龄组合（本组合为日常经常活动中应收取的各类保证金及押金、备用金、并表外往来款及其他等应收款项以及应收利息、应收股利）。

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。对于按账龄划分组合的其他应收款，账龄自确认之日起计算。

信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，

按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（6）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司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，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金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。

11、公允价值计量

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。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的

能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

12、存货

（1）存货的分类

本公司存货主要包括：库存商品、发出商品、合同履约成本等。

（2）发出存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。

存货发出时，信息系统集成项目按个别计价法计价，备品备件存货采用加权平均法。

（3）存货跌价准备的确定依据和计提方法

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，计提存货跌价准备。

按单个存货项目计算的成本高于其可变现净值的差额，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

（4）存货的盘存制度

本公司存货盘存制度采用永续盘存制。

（5）低值易耗品和包装物的摊销方法

本公司低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

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；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（其他资本公积）。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，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行会计处理，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；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

14、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

（2）各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类 别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
办公设备及家具	5	5.00	19.00
运输设备	4	5.00	23.75
电子设备	3	5.00	31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

（4）每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（5）固定资产处置

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

15、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

① 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

（3）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

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。

16、无形资产

本公司无形资产包括软件、其他。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

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	备注
软件	10	直线法摊销	

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、18。

17、研发支出

本公司研发支出为公司研发活动直接相关的支出，包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用与长期待摊费用、设计费用、装备调试费、无形资产摊销费用、委托外部研究开发费用、其他费用等。其中研发人员的工资按照项目工时分摊计入研发支出。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日转为无形资产。

18、资产减值

对采用成本模式进行后续计量的固定资产、使用权资产、无形资产等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

20、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

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

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

- ①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。
- ②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受

益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

（4）辞退福利

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

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

21、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

22、收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

软件开发服务及销售业务；技术服务业务；SaaS 业务。

（1）收入确认原则

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

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：（1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制公司履约过程中在建商品或服务；（3）公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

公司根据向客户转让商品前是否拥有对该商品的控制权，来判断其从事交易时的身份是主要责任人还是代理人。公司在向客户转让商品前能够控制该商品的，公司为主要责任人，应当按照已收或应收对价总额确认收入；否则，公司为代理人，应当按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

（2）收入计量原则

①公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让

商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

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

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

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

（3）收入确认的具体方法

① 软件开发服务及销售业务

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

② 技术服务业务

本公司提供的技术服务业务，按照合同约定，在公司履行相关履约义务并提供服务时确认收入。

③ SaaS 业务

本公司提供基于网络端的软件服务。对于按照客户实际销售或使用情况计收使用费的，在下列两项孰晚的时点确认收入：客户后续销售或使用行为实际发生；公司履行相关履约义务。

23、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。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。该成本预期能够收回的,本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本,不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的,本公司将其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该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源;
- ③该成本预期能够收回。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销,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本公司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。

24、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

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

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

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

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

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。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返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

25、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

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

资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债在同时满足下列条件时以抵销后的净额列示：

(1) 本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产和当期所得税负债的法定权利；

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关。

26、租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

(2) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁

和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、27。

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

短期租赁

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

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

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

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

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

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加

的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

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

融资租赁

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

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

经营租赁

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

租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变

更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

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

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（4）转租赁

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。原租赁为短期租赁，且本公司对原租赁进行简化处理的，将该转租赁分类为经营租赁。

27、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

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

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

28、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

应收账款预期信用损失的计量

本公司通过应收账款违约风险敞口和预期信用损失率计算应收账款预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本公司使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整。在考虑前瞻性信息时，本公司使用的指标包括经济下滑的风险、外部市场环境、技术环境

和客户情况的变化等。本公司定期监控并复核与预期信用损失计算相关的假设。

收入确认

如本附注三、22、“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，等等。

本公司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。

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，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来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。

未上市权益投资的公允价值确定

未上市的权益投资的公允价值是根据具有类似条款和风险特征的项目当前折现率折现的预计未来现金流量。这种估价要求本公司估计预期未来现金流量和折现率，因此具有不确定性。在有限情况下，如果用以确定公允价值的信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

29、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

本公司在报告期内无重要会计政策变更事项。

(2) 重要会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率
增值税	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）	13%、6%、免税
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	20%、15%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率%
云集数字科技（山东）股份有限公司	15
道微软件技术（潍坊）有限公司	20
云集数字服务（临沂）有限公司	20
山东云集易融数字科技有限公司	20
见素供应链管理（山东）有限公司	20
潍坊集优数字科技有限公司	20
山东集优产业服务有限公司	20
云集数字科技（新疆）有限公司	20
人才云集（山东）数字科技有限公司	20
云集数智产业园运营管理（山东）有限公司	20
北京岱云信息科技服务有限公司	20
滨州智融数字科技有限公司	20

2、税收优惠及批文

(1) 增值税优惠政策

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

税负超过 3%的部分施行即征即退政策。

②根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)(附件3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》)，纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

(2) 所得税优惠政策

①本公司于 2024 年 12 月 7 日取得编号为 GR202437003309 的高新技术企业证书，证书记载有效期为三年。本公司 2025 年享受企业所得税减按 15%征收的税收优惠。

②根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 12 号，以下简称“财税 2023 年 12 号公告”)第三条规定，对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。子公司*****按 20%的税率缴纳企业所得税。

③根据财政部、国家税务总局公告[2021]13 号，即《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》，制造业企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自 2021 年 1 月 1 日起，再按照实际发生额的 100%在税前加计扣除；形成无形资产的，自 2021 年 1 月 1 日起，按照无形资产成本的 200%在税前摊销。

(3) 其他税费优惠政策

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号)的有关规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日止，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减按 50%征收资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

五、合并财务报表项目附注

1、货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
库存现金	25.39	25.39

银行存款	12,773,633.20	16,807,488.58
其他货币资金	112,781.95	
合 计	12,886,440.54	16,807,513.97
其中：存放在境外的款项总额		

期末，本公司其他货币资金 112,781.95 元系微信商户号资金。

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	5,031,912.23	5,171,819.04
1 至 2 年	1,072,717.27	3,010,279.88
2 至 3 年	393,797.50	4,160,115.00
3 至 4 年	4,630,000.00	89,500.00
4 至 5 年	77,500.00	427,800.00
5 年以上	410,800.00	352,550.00
小 计	11,616,727.00	13,212,063.92
减：坏账准备	3,763,586.82	2,604,393.44
合 计	7,853,140.18	10,607,670.48

(2) 按坏账计提方法分类披露

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	11,616,727.00	100.00	3,763,586.82	32.40	7,853,140.18
其中：					
账龄组合	11,616,727.00	100.00	3,763,586.82	32.40	7,853,140.18
合 计	11,616,727.00	100.00	3,763,586.82	32.40	7,853,140.18

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	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	13,212,063.92	100.00	2,604,393.44	19.71	10,607,670.48
其中：					
账龄组合	13,212,063.92	100.00	2,604,393.44	19.71	10,607,670.48
合计	13,212,063.92	100.00	2,604,393.44	19.71	10,607,670.48

按组合计提坏账准备的应收账款

名称	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内	5,031,912.23	287,322.19	5.71	4,027,819.04	201,390.95	5.00
1 至 2 年	1,072,717.27	177,641.98	16.56	4,154,279.88	415,427.99	10.00
2 至 3 年	393,797.50	128,732.40	32.69	4,160,115.00	1,248,034.50	30.00
3 至 4 年	4,630,000.00	2,690,030.00	58.10	89,500.00	44,750.00	50.00
4 至 5 年	77,500.00	69,060.25	89.11	427,800.00	342,240.00	80.00
5 年以上	410,800.00	410,800.00	100.00	352,550.00	352,550.00	100.00
合计	11,616,727.00	3,763,586.82	/	13,212,063.92	2,604,393.44	/

本期无按单项计提坏账准备的应收账款。

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

	坏账准备金额
期初余额	2,604,393.44
本期计提	1,540,743.38
本期收回或转回	

本期核销	381,550.00
期末余额	3,763,586.82

(4) 本期实际核销的应收账款情况

客户名称	款项内容	核销金额
淄博博山农村商业银行股份有限公司	技术服务费	260,000.00
其他	技术服务费	121,550.00
合计		381,550.00

(5) 按欠款方归集的应收账款和合同资产期末余额前五名单位情况

单位名称	应收账款 期末余额	合同资产 期末余额	应收账款和 合同资产 期末余 额	占应收 账款和 合同资 产期末 余额合 计数的 比例%	应收账款 坏账准备 和合同资 产减值准 备期末余 额
山东省泰山数据资产运营有限公 司	1,954,800.00	1,140,300.00	3,095,100.00	20.25	176,730.21
济南财金数字科技有限公司	2,400,000.00		2,400,000.00	15.71	1,394,400.00
枣庄市财金控股集团有限公司	1,044,200.00	510,800.00	1,555,000.00	10.18	88,790.50
北京天泰伟业信息技术有限公司	1,216,000.00		1,216,000.00	7.96	677,020.40
潍坊国科融资担保有限公司	1,130,000.00		1,130,000.00	7.39	656,530.00
合计	7,745,000.00	1,651,100.00	9,396,100.00	61.49	2,993,471.11

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄披露

账 龄	期末余额		上年年末余额	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	419,187.01	88.98	247,464.77	71.77
1 至 2 年	51,898.20	11.02	74,339.62	21.56
2 至 3 年			23,000.00	6.67
合 计	471,085.21	100.00	344,804.39	100.00

(2) 按预付对象归集的预付款项期末余额前五名单位情况

单位名称	预付款项 期末余额	占预付款项期末余额 合计数的比例%
深圳法大大网络科技有限公司	70,754.74	15.02
山东海钰晟禾装饰工程有限公司	54,000.00	11.46
潍坊慧园冷暖设备有限公司	35,000.00	7.43
山东招标股份有限公司	30,200.00	6.41
阿里云计算有限公司	29,455.66	6.25
合 计	219,410.40	46.57

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	3,045,181.57	4,407,091.03
合 计	3,045,181.57	4,407,091.03

(1) 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	2,135,824.01	3,385,192.42
1 至 2 年	245,720.84	233,861.00
2 至 3 年	169,000.00	1,400,029.03
3 至 4 年	1,353,000.00	1,326.00
4 至 5 年	1,000.00	

小 计	3,904,544.85	5,020,408.45
减：坏账准备	859,363.28	613,317.42
合 计	3,045,181.57	4,407,091.03

② 按款项性质披露

项 目	期末金额			上年年末金额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
押金及 保证金	757,520.00	249,856.00	507,664.00	3,503,934.39	287,493.72	3,216,440.67
社保及 公积金	106,156.82	5,307.84	100,848.98	110,661.11	5,533.05	105,128.06
往来款	1,296,620.00	65,013.50	1,231,606.50	3,650.00	182.50	3,467.50
其他	744,248.03	39,185.94	705,062.09	402,162.95	20,108.15	382,054.80
投资款	1,000,000.00	500,000.00	500,000.00	1,000,000.00	300,000.00	700,000.00
合 计	3,904,544.85	859,363.28	3,045,181.57	5,020,408.45	613,317.42	4,407,091.03

③ 坏账准备计提情况

期末处于第一阶段的坏账准备

类 别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
账龄组合	3,904,544.85	22.01	859,363.28	3,045,181.57
合 计	3,904,544.85	22.01	859,363.28	3,045,181.57

期末，公司不存在处于第二阶段的应收利息、应收股利、其他应收款。

上年年末处于第一阶段的坏账准备

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
账龄组合	5,020,408.45	12.22	613,317.42	4,407,091.03
合计	5,020,408.45	12.22	613,317.42	4,407,091.03

④ 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

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)	
期初余额	613,317.42			613,317.42
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	246,045.86			246,045.86
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	859,363.28			859,363.28

⑤ 按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款期末余额	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
潍坊融金云信息科技发展有限公司(有限合伙)	股权转让款	1,000,000.00	3-4 年	25.61	500,000.00
刘金发	备用金	873,000.00	1 年以内	22.36	43,650.00

刘禄	往来款	400,000.00	1 年以内	10.25	20,000.00
许立秋	备用金	390,000.00	1 年以内	9.99	19,500.00
滨州产融综合服务有限 公司	押金	350,000.00	3-4 年	8.96	175,000.00
合 计		3,013,000.00		77.17	758,150.00

5、存货

(1) 存货分类

项 目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	跌价准备/合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备/合同履约成本 减值准备	账面价值
合同履约成本	6,391,833.54		6,391,833.54	6,378,870.90		6,378,870.90
在产品	330,479.23		330,479.23			
周转材料	149,217.34		149,217.34	89,902.57		89,902.57
库存商品	90,400.00		90,400.00			
合 计	6,961,930.11		6,961,930.11	6,468,773.47		6,468,773.47

6、合同资产

(1) 合同资产情况

项 目	期末余额		
	账面金额	减值准备	账面价值
合同资产	4,585,300.00	699,210.09	3,886,089.91
减:计入其他非流动资产	920,700.00	212,736.79	707,963.21
合 计	3,664,600.00	486,473.30	3,178,126.70

续：

项 目	期初余额
-----	------

	账面金额	减值准备	账面价值
合同资产	7,162,700.00	824,745.00	6,337,955.00
减:计入其他非流动资产	1,507,300.00	181,480.00	1,325,820.00
合计	5,655,400.00	643,265.00	5,012,135.00

(2) 合同资产减值准备计提情况

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		减值准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	3,664,600.00	100.00	486,473.30	13.27	3,178,126.70
按信用风险特征组合计提坏账准备的合同资产	3,664,600.00	100.00	486,473.30	13.27	3,178,126.70
合计	3,664,600.00	100.00	486,473.30	13.27	3,178,126.70

续：

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		减值准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,655,400.00	100.00	643,265.00	11.37	5,012,135.00

按信用风险特征组合

计提坏账准备的合同资产	5,655,400.00	100.00	643,265.00	11.37	5,012,135.00
合计	5,655,400.00	100.00	643,265.00	11.37	5,012,135.00

(3) 本期计提、收回或转回的合同资产减值准备情况

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
坏账准备	-156,791.70			
合计	-156,791.70			

7、其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
待认证进项税额		42,452.83
待抵扣进项税额		116,830.19
预付税金	748,704.92	
合计	748,704.92	159,283.02

8、长期股权投资

被投资单位	期初余额(账面价值)	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
			追加/新增投资	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
① 合营企业								
小 计								
② 联营企业								
财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	1,935,659.59					1,935,659.59		1,935,659.59
小 计								
合 计	1,935,659.59					1,935,659.59		1,935,659.59

9、固定资产

项 目	期末余额	上年年末余额
固定资产	11,370,168.03	4,889,253.88
固定资产清理		
合 计	11,370,168.03	4,889,253.88

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	房屋及建筑 物	运输工具	电子设备	办公设备及 家具	合 计
一、账面原值：					
1.期初余额	6,598,774.12	934,543.23	1,447,450.56	678,205.67	9,658,973.58
2.本期增加金额	7,011,661.73		46,141.99	217,118.80	7,274,922.52
(1) 购置	7,011,661.73		46,141.99	217,118.80	7,274,922.52
3.本期减少金额			7,973.88	17,500.00	25,473.88
(1) 处置或报废			7,973.88	17,500.00	25,473.88
4.期末余额	13,610,435.85	934,543.23	1,485,618.67	877,824.47	16,908,422.22
二、累计折旧					
1.期初余额	2,557,791.87	708,059.68	1,003,576.47	500,291.68	4,769,719.70
2.本期增加金额	404,061.96	94,151.76	213,884.77	65,831.81	777,930.30
(1) 计提	404,061.96	94,151.76	213,884.77	65,831.81	777,930.30
3.本期减少金额			3,577.14	5,818.67	9,395.81
(1) 处置或报废			3,577.14	5,818.67	9,395.81
4.期末余额	2,961,853.83	802,211.44	1,213,884.10	560,304.82	5,538,254.19

三、减值准备

1.期初余额

2.本期增加金额

(1) 计提

(2) 其他增加

3.本期减少金额

(1) 处置或报废

(2) 其他减少

4.期末余额

四、账面价值

1.期末账面价值	10,648,582.02	132,331.79	271,734.57	317,519.65	11,370,168.03
2.期初账面价值		226,483.55	443,874.09	177,913.99	4,889,253.88

②未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
潍坊深潍科技园 1 号园区 12#楼	6,925,909.73	尚在办理中

10、在建工程

项 目	期末余额	上年年末余额
在建工程	295,035.42	
工程物资		
合 计	295,035.42	

① 在建工程明细

项 目	期末余额	上年年末余额
-----	------	--------

	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
毛坯房改装项目支出	295,035.42		295,035.42			
合计	295,035.42		295,035.42			

11、使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
一、账面原值：		
1.期初余额	72,000.00	72,000.00
2.本期增加金额	149,806.52	149,806.52
(1) 租入	149,806.52	149,806.52
(2) 租赁负债调整		
3.本期减少金额	72,000.00	72,000.00
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
(3) 到期终止	72,000.00	72,000.00
4. 期末余额	149,806.52	149,806.52
二、累计折旧		
1.期初余额	36,000.00	36,000.00
2.本期增加金额	98,419.38	98,419.38
(1) 计提	98,419.38	98,419.38
(2) 其他增加		
3.本期减少金额	72,000.00	72,000.00
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		

(3) 到期终止	72,000.00	72,000.00
4. 期末余额	62,419.38	62,419.38
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
(2) 其他增加		
3. 本期减少金额		
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
(3) 其他减少		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	87,387.14	87,387.14
2. 期初账面价值	36,000.00	36,000.00

12、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	5,141,509.44	5,141,509.44
2. 本期增加金额	47,169.80	47,169.80
(1) 购置		
(2) 内部研发		

(3) 其他增加	47,169.80	47,169.80
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部		
分		
(3) 其他减少		
4.期末余额	5,188,679.24	5,188,679.24
二、累计摊销		
1. 期初余额	416,666.64	416,666.64
2.本期增加金额	541,666.61	541,666.61
(1) 计提	541,666.61	541,666.61
(2) 其他增加		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部		
分		
(3) 其他减少		
4. 期末余额	958,333.25	958,333.25
三、减值准备		
1. 期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
(2) 其他增加		

3.本期减少金额

(1) 处置

(2) 其他减少

4. 期末余额

四、账面价值

1. 期末账面价值	4,230,345.99	4,230,345.99
2. 期初账面价值	4,724,842.80	4,724,842.80

13、长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			本期摊销	其他减少	
技术服务费	202,790.28		154,860.37		47,929.91
物业管理费	14,445.09		14,445.09		
合 计	217,235.37		169,305.46		47,929.91

14、递延所得税资产与递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣/应纳税	递延所得税资	可抵扣/应纳税	递延所得税资
	暂时性差异	产/负债	暂时性差异	产/负债
递延所得税资产：				
资产减值准备	7,257,819.78	990,851.20	4,042,455.86	555,854.01
预计负债	1,742,439.90	243,173.44		
租赁负债	75,000.00	3,750.00		

小 计	9,075,259.68	1,237,774.64	4,042,455.86	555,854.01
递延所得税负债：				
使用权资产	87,387.14	4,369.36	36,000.00	1,800.00
小 计	87,387.14	4,369.36	36,000.00	1,800.00

15、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末余额			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
房屋建筑物	4,827,917.75	2,974,198.28	抵押	已用于银行贷款最高额抵押担保
合 计	4,827,917.75	2,974,198.28		

续：

项 目	上年年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
房屋建筑物	4,827,917.75	3,203,524.40	抵押	已用于银行贷款最高额抵押担保
合 计	4,827,917.75	3,203,524.40		

16、其他非流动资产

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
合同资产	920,700.00	212,736.79	707,963.21	1,507,300.00	181,480.00	1,325,820.00
预付设备及软件款	1,194,690.33		1,194,690.33	3,281,690.33		3,281,690.33
预付购房款	2,000,000.00		2,000,000.00			

合 计	4,115,390.33	212,736.79	3,902,653.54	4,788,990.33	181,480.00	4,607,510.33
------------	---------------------	-------------------	---------------------	---------------------	-------------------	---------------------

17、短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末余额	上年年末余额
保证借款	2,000,000.00	3,592,785.18
抵押借款		5,001,615.00
抵押+保证借款	3,994,227.00	
信用借款	5,000,000.00	
合 计	10,994,227.00	8,594,400.18

18、应付账款

项 目	期末余额	上年年末余额
应付服务款	2,557,853.26	3,364,138.87
应付资产款	28,171.66	2,547,169.82
应付工程款	245,124.00	
应付货款	2,745.67	
合 计	2,833,894.59	5,911,308.69

其中，账龄超过 1 年的重要应付账款

项 目	期末余额	未偿还或未结转的原因
浪潮云信息技术股份公司	849,056.60	尚未达到付款条件
合 计	849,056.60	

19、合同负债

项 目	期末余额	上年年末余额
-----	------	--------

预收项目款	2,004,576.10	2,409,569.33
合 计	2,004,576.10	2,409,569.33

20、应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,376,635.82	15,002,758.56	15,378,506.03	1,000,888.35
离职后福利-设定提存计划		1,115,125.29	1,115,125.29	-
辞退福利		424,687.78	424,687.78	-
一年内到期的其他福利				
合 计	1,376,635.82	16,542,571.63	16,918,319.10	1,000,888.35

(1) 短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,376,635.82	13,592,015.43	13,967,762.90	1,000,888.35
职工福利费		185,781.07	185,781.07	
社会保险费		583,058.06	583,058.06	
其中：1. 医疗保险费		551,500.88	551,500.88	
2. 工伤保险费		31,557.18	31,557.18	
3. 生育保险费				
住房公积金		640,704.00	640,704.00	
工会经费和职工教育经费		1,200.00	1,200.00	
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
合 计	1,376,635.82	15,002,758.56	15,378,506.03	1,000,888.35

(2) 设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利		1,115,125.29	1,115,125.29	
其中：基本养老保险费		1,069,470.27	1,069,470.27	
失业保险费		45,655.02	45,655.02	
企业年金缴费				

合 计	1,115,125.29	1,115,125.29
------------	---------------------	---------------------

21、应交税费

税 项	期末余额	上年年末余额
增值税	226,529.75	340,731.92
个人所得税	55,826.92	56,131.28
城市维护建设税	16,443.89	12,139.51
房产税	13,562.15	4,229.54
教育费附加	7,047.38	5,202.64
地方教育费附加	4,698.25	3,468.43
印花税	5,393.23	2,573.17
土地使用税	1,520.00	299.15
消费税	4,543.55	
合 计	335,565.12	424,775.64

22、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	334,545.12	384,454.70
合 计	334,545.12	384,454.70

(1) 其他应付款 (按款项性质列示)

项 目	期末余额	上年年末余额
预提费用	204,545.12	120,680.63
押金及保证金	130,000.00	230,000.00
社保及公积金		33,774.07
合 计		384,454.70

23、一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	75,000.00	
一年内到期的长期借款	385,799.36	
合 计	460,799.36	

24、其他流动负债

项 目	期末余额	上年年末余额
待转销项税	110,814.07	135,535.83
合 计	110,814.07	135,535.83

25、长期借款

项 目	期末余额	上年年末余额
保证借款	4,465,815.64	
小 计	4,465,815.64	
减：一年内到期的长期借款	385,799.36	
合 计	4,080,016.28	

26、租赁负债

项 目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	75,000.00	
减：未确认融资费用		
减：一年内到期的租赁负债	75,000.00	
合 计		

27、预计负债

项 目	期末余额	上年年末余额	形成原因
未决诉讼	1,742,439.90		未决诉讼
合 计	1,742,439.90		

28、递延收益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助		1,500,000.00		1,500,000.00	与资产相关的 政府补助

合 计	1,500,000.00	1,500,000.00
------------	---------------------	---------------------

29、股本

项 目	期初余额	本期增减 (+、-)				小计	期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
股份总数	25,673,869.00						25,673,869.00

30、资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价(股本溢价)	5,994,944.50			5,994,944.50
其他资本公积	14,801.52			14,801.52
合 计	6,009,746.02			6,009,746.02

31、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,668,214.77			1,668,214.77
合 计	1,668,214.77			1,668,214.77

32、未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前 上期末未分配利润	3,566,549.29	15,939,496.82	--
调整 期初未分配利润合计数(调增+,调减-)			--
调整后 期初未分配利润	3,566,549.29	15,939,496.82	
加：本期归属于母公司股东的净利润	-10,014,876.65	-12,372,947.53	--
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			
应付其他权益持有者的股利			

转作股本的普通股股利

期末未分配利润	-6,448,327.36	3,566,549.29
---------	---------------	--------------

33、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	16,742,833.91	8,920,878.75	17,044,741.43	7,740,565.66
其他业务	1,073,585.90	666,909.52	1,049,029.58	297,952.76
合 计	17,816,419.81	9,587,788.27	18,093,771.01	8,038,518.42

(2) 营业收入、营业成本按产品类型划分

主要产品类型（或行业）	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务：				
Saas 服务	5,614,763.80	1,880,981.03	6,097,143.29	2,165,173.29
软件开发	10,415,827.06	6,735,687.89	10,174,699.13	5,543,255.37
技术服务	504,887.83	72,289.62	772,899.01	32,137.00
啤酒	207,355.22	231,920.21		-
小 计	16,742,833.91	8,920,878.75	17,044,741.43	7,740,565.66
其他业务：				
数据服务	896,576.75	284,353.02	1,029,668.47	297,952.76
租赁收入	171,044.85	377,859.96	19,361.11	
销售材料	5,964.30	4,696.54		
小 计	1,073,585.90	666,909.52	1,049,029.58	297,952.76

合 计	17,816,419.81	9,587,788.27	18,093,771.01	8,038,518.42
------------	----------------------	---------------------	----------------------	---------------------

34、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	40,512.42	31,162.58
教育费附加	17,352.10	13,357.70
地方教育费附加	11,568.05	8,905.13
房产税	23,762.15	29,576.11
印花税	7,342.88	5,238.26
车船税等	1,260.00	1,680.00
土地使用税	2,417.44	2,542.75
消费税	5,233.98	
合 计	109,449.02	92,462.53

35、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,316,403.64	4,731,955.31
办公费及其他	355,872.05	1,307,704.11
差旅费	693,590.39	951,114.15
业务招待费	745,894.61	1,283,468.98
技术服务费	22,375.71	57,104.75
折旧与摊销费	39,897.61	97,784.37
使用权资产折旧	36,000.00	244,187.46
合 计	5,210,034.01	8,673,319.13

36、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,375,438.54	4,640,146.68
差旅费	63,801.55	230,825.31
折旧与摊销费	591,141.53	677,519.55
使用权资产折旧	62,419.38	696,757.36
办公费及其他	835,747.13	2,126,981.62
咨询服务费	309,111.47	632,322.57
合 计	5,237,659.60	9,004,553.09

37、研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
人工费用	3,377,387.41	4,561,167.07
折旧与摊销	69,344.39	269,566.06
其他费用	395,846.88	517,477.67
合 计	3,842,578.68	5,348,210.80

38、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	459,365.02	315,528.45
减：利息资本化		
利息收入	9,185.25	75,235.55
手续费及其他	7,319.88	6,991.82
合 计	457,499.65	247,284.72

39、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	790,745.56	419,230.91

个税手续费返还	8,409.92	6,391.46
合 计	799,155.48	425,622.37

40、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
债务重组利得		-35,700.00
权益法核算的长期股权投资收益	-130,304.03	19,168.17
合 计	-130,304.03	-16,531.83

41、信用减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-1,540,743.38	-1,095,155.16
其他应收款坏账损失	-246,045.86	-448,061.11
合 计	-1,786,789.24	-1,543,216.27

42、资产减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失	125,534.91	-126,320.00
长期股权投资减值准备	-1,935,659.59	
合 计	-1,810,124.68	-126,320.00

43、资产处置收益（损失以“-”填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	-6,493.09	
无形资产处置利得		467,193.51
合 计	-6,493.09	467,193.51

44、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	11,934.23	3.97	11,934.23
合 计	11,934.23	3.97	11,934.23

45、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
未决诉讼	1,742,439.90		1,742,439.90
违约金及滞纳金	1,829.02		1,829.02
对外捐赠		19,890.00	
其他	5,250.10	40,145.78	5,250.10
合 计	1,749,519.02	60,035.78	1,749,519.02

46、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税		-112,911.08
递延所得税费用	-679,351.27	-207,841.07
合 计	-679,351.27	-320,752.15

(2) 所得税费用与利润总额的关系

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-11,300,729.77	-14,163,861.71
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	-1,695,109.47	-2,124,579.26
某些子公司适用不同税率的影响	446,099.72	791,250.49
对以前期间当期所得税的调整		-112,911.08
权益法核算的合营企业和联营企业损益		

无须纳税的收入（以“-”填列）		-2,875.23
不可抵扣的成本、费用和损失	98,644.31	226,252.65
税率变动对期初递延所得税余额的影响		
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）		
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	988,774.83	1,519,753.61
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）	-517,760.66	-617,643.33
其他		
所得税费用	-679,351.27	-320,752.15

47、现金流量表项目注释

（1）收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	9,185.25	75,235.55
往来款、押金保证金、备用金等	12,131,493.88	3,955,198.62
政府补助款	2,190,745.56	425,622.37
合 计	14,331,424.69	4,456,056.54

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
付现费用	3,883,742.24	5,055,019.95
财务费用手续费	7,319.88	6,991.82
押金保证金、备用金、代垫款等	7,494,549.22	7,395,036.88
合 计	11,385,611.34	12,457,048.65

48、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
------	-------	-------

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	-10,621,378.50	-13,843,109.56
加：资产减值损失	1,810,124.68	126,320.00
信用减值损失	1,786,789.24	1,543,216.27
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	777,930.30	700,786.96
使用权资产折旧	98,419.38	1,336,318.30
无形资产摊销	541,666.61	416,666.63
长期待摊费用摊销	169,305.46	185,730.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-5,364.85	-467,193.51
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	5,250.10	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	459,365.02	315,528.45
投资损失(收益以“-”号填列)	130,304.03	-19,168.17
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-681,920.63	-209,641.07
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	2,569.36	1,800.00
存货的减少(增加以“-”号填列)	-493,156.64	-1,804,227.82
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	4,191,347.80	-10,067,896.01
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,726,110.95	8,669,797.09
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-102,637.69	-13,115,072.09

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

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	12,886,440.54	16,807,513.97
减：现金的期初余额	16,807,513.97	14,922,351.07
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	-3,921,073.43	1,885,162.90

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 一、现金	12,886,440.54	16,807,513.97
2. 其中：库存现金	25.39	25.39
3. 可随时用于支付的银行存款	12,773,633.20	16,807,488.58
4. 可随时用于支付的其他货币 资金	112,781.95	
5. 可用于支付的存放中央银行 款项		
6. 存放同业款项		
7. 拆放同业款项		
8. 二、现金等价物		
9. 其中：三个月内到期的债券投资		
10. 三、期末现金及现金等价物余额	12,886,440.54	16,807,513.97

11. 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

六、研发支出

项 目	本期发生额		上期发生额	
	费用化金额	资本化金额	费用化金额	资本化金额
人工费用	3,377,387.41		4,561,167.07	
折旧与摊销	69,344.39		269,566.06	
其他费用	395,846.88		517,477.67	
合 计	3,842,578.68		5,348,210.80	

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经 营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
					直接	间接	
山东云集易融数字 科技有限公司	300.00	山东	山东潍坊	软件和信息技术服务业	100		投资设立
见素供应链管理 (山东)有限公司	1000.00	山东	山东潍坊	软件和信息技术服务业		100	投资设立
北京岱云信息科技 服务有限公司	100.00	北京	北京	软件和信息技术服务业		52	投资设立
道微软件技术(潍 坊)有限公司	500.00	山东	山东潍坊	软件和信息技术服务业	100		投资设立
潍坊集优数字科技 有限公司	500.00	山东	山东潍坊	软件和信息技术服务业		51	投资设立

山东集优产业服务有限公司	500.00	山东	山东潍坊	装卸搬运和仓储业	51	投资设立
云集数字科技（新疆）有限公司	300.00	新疆	新疆乌鲁木齐	互联网和相关服务	40	投资设立
人才云集（山东）数字科技有限公司	1000.00	山东	山东济南	软件和信息技术服务业	40	投资设立
滨州智融数字科技有限公司	500.00	山东	山东滨州	软件和信息技术服务业	51	投资设立

2、在合营安排或联营企业中的权益

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

云南集优数据运营有限公司于 2025 年 9 月 26 日注销。公司自成立至注销之日，未产生业务。

3、其他原因导致合并范围的变动

本期公司的控股子公司云集数字服务（临沂）有限公司于 2025 年 6 月 16 日注销。该公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入公司合并利润表。

本期公司的控股子公司云集数智产业园运营管理（山东）有限公司于 2025 年 9 月 26 日注销。该公司自设立至注销期间未发生经营业务。

本期新投资设立见素供应链管理(山东)有限公司潍坊分公司,见素供应链管理(山东)有限公司潍坊高新分公司,见素供应链管理(山东)有限公司寿光第一分公司,见素供

供应链管理（山东）有限公司潍坊高新第二分公司，均为控股子公司见素供应链管理（山东）有限公司的分公司。

八、政府补助

1、计入递延收益的政府补助

分 类	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
与资产相关的政 府补助		1,500,000.00		1,500,000.00
合 计		1,500,000.00		1,500,000.00

2、采用总额法计入当期损益的政府补助情况

种 类	本期计入损益的金额	上期计入损益的金额	计入损益的列报项目
与收益相关的政府补助：			
失业金	3,000.00		其他收益
泰山人才补贴	400,000.00		其他收益
2025 年山东省科技型中小 企业创新能力提升工程	170,000.00		其他收益
2025 年度山东省技术创新 引导计划	80,000.00	90,000.00	其他收益
2025 年数据要素创新应用 转移支付资金	100,000.00		其他收益
2024 年度省服务业发展引 导资金支持新增纳统企业 项目资金		300,000.00	其他收益
稳岗返还	37,745.56	29,230.91	其他收益

合计	790,745.56	419,230.91
----	------------	------------

九、关联方及关联交易

1、本公司的实际控制人情况

实际控制人名称	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
刘金发	78.0318	78.0318

2、本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

3、本公司的合营企业和联营企业情况

重要的合营和联营企业情况详见附注七、2。

4、本公司的其他关联方情况

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

比特深度（北京）科技有限公司系本公司控股子公司云集数字服务（临沂）有限公司的关联方。云集数字服务（临沂）有限公司已于 2025 年 6 月 16 日注销。

5、关联交易情况

（1）关联担保情况

①本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静	2,000,000.00	2025/01/08	2027/12/27	否
公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静	4,560,000.00	2025/09/30	2035/09/29	否
公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静	366,575.00	2025/10/22	2026/10/21	否
公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静	1,470,000.00	2025/12/10	2026/12/9	否
公司董事长兼总经理刘金发及其配偶王静	2,157,652.00	2025/09/19	2026/9/18	否

6、关联方应收应付款项

（1）应收关联方款项

项目名称	关联方	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
合同资产	财金云数字产业发展(潍坊)有限公司	980,000.00	320,327.70	1,470,000.00	147,000.00

其他非流动资产	财金云数字产业发 展(潍坊)有限公司			980,000.00	98,000.00
其他应收款	刘金发	873,000.00	43,650.00		
其他应收款	潍坊道微企业管理 服务中心(有限合 伙)	50.00	5.00	50.00	2.50
其他应收款	浙江一亿中流信息 科技有限公司			47,029.03	14,108.71

十、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

无。

2、或有事项

无。

3、其他

(1) 对外担保业务：

① 公司与山东信润供应链管理有限公司（以下“山东信润”）签署《不可撤销最高额保函》，为其指定的大姜贸易公司向其采购大姜产生的应付账款提供担保，大姜贸易公司以大姜存货作为质押，公司为质押存货提供监管，公司在此业务中收取山东信润的监管费。本次业务合作期间为 2025 年 11 月 22 日至 2026 年 11 月 21 日，合作期间公司向大姜贸易公司提供担保上限不超过 5000 万元。存放质押货物的冷库企业为公司提供最高额连带责任反担保。具体应付账款额度、时间、被担保方最终以山东信润实际审批生效后签订的销售合同内容为准。

② 公司与上海浦东发展银行股份有限公司潍坊分行（以下“浦发银行潍坊分行”）签署《最高额保证合同》，为其指定的大姜贸易公司（收储方）采购大姜产生的银行借款提供担保，大姜收储方以大姜仓单项下的存货作为质押，公司受银行委托就质押仓单项下的存货进行监管，公司在此业务中收取大姜收储方的监管费。本次业务合作期间

为 2025 年 10 月 30 日至 2026 年 10 月 29 日，合作期间公司向拟发生业务的大姜收储方提供担保上限不超过 3000 万元。具体银行借款额度、时间、被担保方最终以浦发银行潍坊分行实际审批生效。

十一、资产负债表日后事项

无。

十二、母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	4,058,426.04	6,116,919.04
1 至 2 年	1,520,717.27	3,906,279.88
2 至 3 年	393,797.50	4,160,115.00
3 至 4 年	4,630,000.00	89,500.00
4 至 5 年	77,500.00	427,800.00
5 年以上	410,800.00	352,550.00
小计	11,091,240.81	15,053,163.92
减：坏账准备	3,693,862.80	2,578,888.44
合计	7,397,378.01	12,474,275.48

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备	
				预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	11,091,240.81	100.00	3,693,862.80	33.30	7,397,378.01
其中：					

账龄组合	10,395,640.81	93.73	3,693,862.80	35.53	6,701,778.01
	695,600.00	6.27			695,600.00
合计	11,091,240.81	100.00	3,693,862.80	33.30	7,397,378.01

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	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	15,053,163.92	100.00	2,578,888.44	17.13	12,474,275.48
其中：					
账龄组合	12,949,963.92	86.03	2,578,888.44	19.91	10,371,075.48
账龄组合	2,103,200.00	13.97			2,103,200.00
合计	15,053,163.92	100.00	2,578,888.44	17.13	12,474,275.48

按组合计提坏账准备的应收账款

	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
1 年以内	3,810,826.04	217,598.17	5.71	4,013,719.00	200,685.95	5.00
1 至 2 年	1,072,717.27	177,641.98	16.56	3,906,279.92	390,627.99	10.00
2 至 3 年	393,797.50	128,732.40	32.69	4,160,115.00	1,248,034.50	30.00
3 至 4 年	4,630,000.00	2,690,030.00	58.10	89,500.00	44,750.00	50.00
4 至 5 年	77,500.00	69,060.25	89.11	427,800.00	342,240.00	80.00
5 年以上	410,800.00	410,800.00	100.00	352,550.00	352,550.00	100.00
合计	10,395,640.81	3,693,862.80	/	12,949,963.92	2,578,888.44	/

本期无按单项计提坏账准备的应收账款。

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

	坏账准备金额
期初余额	2,578,888.44
本期计提	1,496,524.36
本期收回或转回	
本期核销	381,550.00
期末余额	3,693,862.80

(4) 本期实际核销的应收账款情况

客户名称	款项内容	核销金额
淄博博山农村商业银行股份有限公司	技术服务费	260,000.00
其他	技术服务费	121,550.00
合计		381,550.00

(5) 按欠款方归集的应收账款和合同资产期末余额前五名单位情况

单位名称	应收账款 期末余额	合同资产 期末余额	应收账款和 合同资产期 末余额	占应收账款 和合同资产 期末余额合 计数的比例%	应收账款坏账 准备和合同资 产减值准备期 末余额
山东省泰山数据资产运营有限公司	1,954,800.00	1,140,300.00	3,095,100.00	21.73	176,730.21
济南财金数字科技有 限公司	2,400,000.00		2,400,000.00	16.85	1,394,400.00

北京天泰伟业信息技 术有限公司	1,216,000.00		1,216,000.00	8.54	676,977.84
潍坊国科融资担保有 限公司	1,130,000.00		1,130,000.00	7.93	656,490.45
泰安市泰山新基建投 资运营有限公司	1,069,800.00		1,069,800.00	7.51	177,142.83
合计	7,770,600.00	1,140,300.00	8,910,900.00	62.56	3,081,741.33

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	13,186,186.35	14,817,695.88
合计	13,186,186.35	14,817,695.88

(1) 其他应收款

② 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	11,133,837.86	14,167,361.54
1 至 2 年	1,630,041.99	442,607.96
2 至 3 年	380,843.96	400,029.03
3 至 4 年	353,000.00	1,326.00
4 至 5 年	1,000.00	
5 年以上		
小计	13,498,723.81	15,011,324.53
减：坏账准备	312,537.46	193,628.65
合计	13,186,186.35	14,817,695.88

③ 按款项性质披露

项目	期末金额	上年年末金额
----	------	--------

	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
押金及保	740,300.00	248,995.00	491,305.00	1,144,324.03	169,258.20	975,065.82
证金						
社保及公	87,030.49	4,351.52	82,678.97	85,195.94	4,259.80	80,936.14
积金						
往来款	11,927,145.29	20,005.00	11,907,140.29	13,379,641.61	2.50	13,379,639.11
其他	744,248.03	39,185.94	705,062.09	402,162.95	20,108.15	382,054.80
合计	13,498,723.81	312,537.46	13,186,186.35	15,011,324.53	193,628.65	14,817,695.88

④ 坏账准备计提情况

期末处于第一阶段的坏账准备

类别	账面余额	未来 12 个月内的 预期信用损 失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
其中：				
内部关联方组合	11,527,095.29			11,527,095.29
账龄组合	1,971,628.52	15.85	312,537.46	1,659,091.06
合计	13,498,723.81	15.85	312,537.46	13,186,186.35

期末，公司不存在处于第二阶段的应收利息、应收股利、其他应收款。

上年年末处于第一阶段的坏账准备

类别	账面余额	未来 12 个月内的预 期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				

按组合计提坏账准备

其中：

内部关联方组合	13,379,591.61			13,379,591.61
账龄组合	1,631,732.92	11.87	193,628.65	1,438,104.27
合计	15,011,324.53	11.87	193,628.65	14,817,695.88

⑤ 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

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)	
期初余额	193,628.65			193,628.65
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	118,908.81			118,908.81
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	312,537.46			312,537.46

⑥ 按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款期末余额	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
山东云集易融数字科技有限公司	往来款	7,034,691.69	1 年以内	52.11	351,734.58
见素供应链管理（山东）有限公司	往来款	2,056,856.63	1 年以内	15.24	102,842.83
		113,000.00	1-2 年	0.84	11,300.00
潍坊集优数字科技有限公司	往来款	188,203.00	1 年以内	1.39	9,410.15
		527,000.00	1-2 年	3.90	52,700.00

		78,997.00	2-3 年	0.59	23,699.10
云集数字科技(新疆)有限公司	往来款	105,190.00	1 年以内	0.78	5,259.50
		358,923.15	1-2 年	2.66	35,892.32
		67,846.96	2-3 年	0.50	20,354.09
人才云集(山东)数字科技有限公司	往来款	482,696.86	1 年以内	3.58	24,134.84
合计		11,013,405.29		81.59	637,327.41

3、长期股权投资

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	4,000,000.00		4,000,000.00	4,275,000.00		4,275,000.00
对联营、合营企业投资	2,178,502.21	2,178,502.21		2,178,502.21		2,178,502.21
合计	6,178,502.21	2,178,502.21	4,000,000.00	6,453,502.21		6,453,502.21

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动			期末余额(账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备		
人才云集(山东)数字科技有限公司	4,000,000.00					4,000,000.00	
云集数字服务	275,000.00			275,000.00			

(临沂)有限

公司

合计	4,275,000.00	275,000.00	4,000,000.00
----	--------------	------------	--------------

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	追加/ 新增投资	减少投资	权益法下 确认的 投资损益	本期增减变动				其他	期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
						其他 综合 收益 调整	其他 权益 变动	宣告 发放 现金 股利 或利 润	计提减值 准备			
① 联营企业												
财金云数字产业发 展(潍坊)有 限公司	2,178,502.21								2,178,502.21			2,178,502.21
小计	2,178,502.21								2,178,502.21			2,178,502.21
② 合营企业												
小计												

合计	2,178,502.21	2,178,502.21	2,178,502.21
-----------	---------------------	---------------------	---------------------

营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	14,691,704.22	6,386,675.81	16,659,712.48	7,632,441.62
其他业务	1,067,621.60	662,212.98	1,043,061.98	292,452.76
合计	15,759,325.82	7,048,888.79	17,702,774.46	7,924,894.38

4、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		125,599.99
成本法核算的长期股权投资收益	-130,304.03	
合计	-130,304.03	125,599.99

十三、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	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	114.75	
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	799,155.48	
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	-130,304.03	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,744,192.63	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	-1,075,226.43	
减：非经常性损益的所得税影响数		
非经常性损益净额		
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-1,075,226.43	

2、净资产收益率和每股收益

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	-31.38	-0.39	-0.39
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-28.01	-0.35	-0.35

云集数字科技（山东）股份有限公司

2026 年 4 月 29 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
非流动性资产处置损益	114.75
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）	799,155.48
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	-130,304.03
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,744,192.63
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	-1,075,226.43
减：所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-1,075,226.43

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

云集数字科技（山东）股份有限公司

2026 年 4 月 29 日