



德融嘉信

NEEQ : 871653

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司

Suzhou Dejax Credit Management Technology Corp.,Ltd



半年度报告

— 2019 —

公司半年度大事记



2019年上半年，德融嘉信及控股子公司共取得软件著作权6项。

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 重要事项	16
第五节 股本变动及股东情况	19
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	21
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	35

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、德融嘉信有限公司	指	苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
《公司章程》	指	经股份公司股东大会通过的现行有效的股份公司章程
三会	指	股东大会、董事会、监事会
“三会”议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
期初、报告期初	指	2019年1月1日
期末、报告期末	指	2019年6月30日
本报告期、报告期	指	2019年1-6月
上期	指	2018年1-6月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
苏州天时中	指	苏州天时中信息技术有限公司
南京天时中	指	南京天时中信息技术有限公司
南京德融嘉信	指	南京德融嘉信信息技术有限公司
江苏融政	指	江苏融政科技服务有限公司
KPO	指	知识流程外包（KPO）是业务流程外包（BPO）的高智能延续，是BPO最高端的一个类别，侧重于流程创新、市场研发和业务分析为主的领域，是一种高端的服务业态。
双创	指	国家总理李克强2014年9月在夏季达沃斯论坛上公开发出“大众创业、万众创新”的号召，“双创”一词由此产生。
B2G	指	企业与政府之间通过网络所进行的交易活动的运作模式。
B2B	指	企业与企业之间通过专用网络或Internet，进行数据信息交换、传递，开展交易活动的商业模式。

注：本报告中部分合计数与各数值直接相加之和可能在尾数上有差异，这些差异系计算时四舍五入造成；本报告中所披露的数据，除特别注明外，金额单位均为：人民币元。

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

公司负责人郑爱军、主管会计工作负责人郑爱军及会计机构负责人（会计主管人员）任静保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	德融嘉信档案室
备查文件	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表，半年度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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司
英文名称及缩写	Suzhou Dejax Credit Management Technology Corp.,Ltd
证券简称	德融嘉信
证券代码	871653
法定代表人	郑爱军
办公地址	江苏省苏州工业园区仁爱路 166 号亲民楼 201、203

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	任静
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	13092626067
传真	0512-69566185
电子邮箱	dongm@dejax.cn
公司网址	www.dejax.cn
联系地址及邮政编码	江苏省苏州工业园区仁爱路 166 号亲民楼 201、203
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	德融嘉信档案室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2007 年 9 月 7 日
挂牌时间	2017 年 6 月 28 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-65 软件和信息技术服务业-651 软件开发-6510 软件开发
主要产品与服务项目	面向创新创业服务领域，提供亲商服务平台、数据中心、产业发展服务平台建设和运营三大解决方案相关的技术开发和技术服务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	7,499,999
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	郑爱军
实际控制人及其一致行动人	郑爱军

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320594666812398J	否
注册地址	江苏省苏州工业园区仁爱路 166 号亲民楼 201、203	否
注册资本（元）	7,499,999	否

五、 中介机构

主办券商	东吴证券
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	4,111,406.29	5,781,267.91	-28.88%
毛利率%	57.93%	68.23%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-107,703.20	689,119.56	-115.63%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-362,663.29	509,011.41	-171.25%
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）	-0.87%	7.47%	-
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）	-2.92%	5.52%	-
基本每股收益	-0.01	0.09	-111.11%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	22,237,993.16	22,742,231.31	-2.22%
负债总计	12,222,594.75	8,409,575.77	45.34%
归属于挂牌公司股东的净资产	8,858,773.66	13,166,476.30	-32.72%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.18	1.76	-32.95%
资产负债率%（母公司）	59.02%	39.18%	-
资产负债率%（合并）	54.96%	36.98%	-
流动比率	1.70	2.56	-
利息保障倍数	1.39	26.06	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-3,804,742.20	-2,005,296.88	-89.73%
应收账款周转率	0.64	1.45	-
存货周转率	1.95	2.11	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-2.22%	-9.63%	-

营业收入增长率%	-28.88%	15.02%	-
净利润增长率%	-115.63%	87.82%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	7,499,999	7,499,999	-
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	0	0	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	260,070.98
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	55,424.83
非经常性损益合计	315,495.81
所得税影响数	12,611.61
少数股东权益影响额（税后）	47,924.11
非经常性损益净额	254,960.09

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款 （母公司资产负债表）	6,350,640.00			
应收票据（母公司资产负债表）		0		
应收账款（母公司资产		6,350,640.00		

负债表)				
------	--	--	--	--

根据财政部2019年4月30日发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号），本公司对财务报表格式进行了以下调整：

1、资产负债表：将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目；将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。

2、利润表：将“资产减值损失”项目由“其他收益”项目前下移至“公允价值变动收益”项目后，并由“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失”。

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司所处行业为“软件和信息技术服务业”。公司充分发挥核心团队前期行业经验，结合自身创业体会，以苏州工业园区为蓝本，凝练形成了以政府创新创业服务为重点领域，以KPO（知识性服务外包）为特色的“互联网+政务服务”综合解决方案，为政府部门提供以咨询设计为先导的信息系统开发和数据运营等软件平台运营服务在内的一揽子综合性服务。

公司是高新技术企业，目前拥有多项自主软件开发技术。其中，公司已取得发明专利1项、实用新型专利3项、软件著作权89项。

公司具有如下业务资质：高新技术企业证书、软件企业证书、苏州市重合同守信用企业证书、质量管理体系认证证书（ISO9001:2015）、信息安全管理证书（ISO/IEC27001:2013）、信息技术服务管理体系认证证书（IOS/IEC20000-1:2011）。

公司核心技术人员在金融、电子政务、信用等领域平均拥有超过10年的深厚行业经验，核心团队均为公司股东，自公司成立以来未发生过人员变动；公司总经理、公司创始人郑爱军先生，系南京市2014年度科技领军人才，有20余年金融、信用、电子政务领域专业经验，在服务型企业商业模式、管理领域、产品研发方面有深厚的积累。

公司主要客户群体为创新创业领域服务机构，一般为各级高新技术开发区、经济技术开发区、新区和区县负责创新创业公共服务的政府主管部门，以及大型服务机构。根据客户具体实际，围绕“双创”服务体系建设，公司向这些政府部门和服务机构提供软件开发服务，以及数据运营等软件平台运营服务，取得软件开发收入和技术服务收入。

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

报告期内，公司的商业模式较上期没有发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

公司2019年上半年营业收入为4,111,406.29元，较上年同期减少1,669,861.62元，降幅为28.88%。收入下降的主要原因是报告期内政府采购政策阶段性调整，导致了采购流程的延迟。

2019年上半年，归属于挂牌公司股东的净利润为-107,703.20元，较上年同期减少796,822.76元，降幅115.63%，归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润同比减少871,674.70元，降幅171.25%。主要原因是报告期内政府采购政策阶段性调整，导致采购流程延迟，营业收入较上年同期减少所致。

2019年6月末负债总额为12,222,594.75元，较报告期初的8,409,575.77元增加了3,813,018.98元，增长率为45.34%，主要是报告期内增加了银行贷款以补充流动资金所致。

归属于挂牌公司股东的每股净资产报告期末为1.18元，较报告期初的1.76元减少了0.58元/股，降幅32.95%，主要原因是报告期内公司实施了2018年度权益分派，以公司现有总股本7,499,999股为基数，向全体股东每10股派5.6元人民币现金，现金分红导致了净资产的减少。

2019 年上半年，公司经营活动产生的现金流量为-3,804,742.20 元，较上年同期的-2,005,296.88 减少了 1,799,445.32 元，降幅 89.73%，主要原因是报告期内政府采购政策阶段性调整，导致采购流程延迟，营业收入较上年同期减少所致。

报告期内，公司主营业务、主要产品和服务、商业模式没有发生重大变化，核心技术团队稳定。公司不断持续提升服务水平，稳固与现有核心客户的长期合作关系；同时，充分发挥现有客户在创新创业服务领域的示范效应和公司的先发优势，加大了市场投入，正逐步形成可快速复制推广的产品/服务解决方案，未来将快速拓展新的开发区和客户，扩大市场份额。

三、 风险与价值

1、治理机制的风险

有限公司在公司治理制度的建立及运行方面存在一些瑕疵，例如：有限公司监事未在有限公司期间形成相应的报告等。股份公司成立后，公司制定了较为完备的治理制度，但由于建立时间较短，公司管理层规范意识的提高、相关制度的切实执行与深入完善需要一定的过程。因此，公司短期内可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。

应对措施：股份公司成立以后，公司建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会相关制度。公司制定了《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易决策制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资决策制度》、《信息披露管理制度》等规章制度。以上制度的有效执行能够保证公司治理机制的规范运行。

2、实际控制人不当控制的风险

郑爱军先生直接持有股份公司 64%的股份，其股份享有的表决权能够通过股东大会对公司经营决策产生重大影响并且对公司实施控制。因此，公司控股股东、实际控制人为郑爱军先生。若其利用对公司的控制地位对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能对公司及其他股东造成不利影响。

应对措施：股份公司成立以后，公司建立健全了股东大会、董事会、监事会相关制度，上述相关制度保证了实际控制人控制权的规范行使。

3、公司与控股股东、实际控制人共同持有子公司股权

公司与控股股东、实际控制人郑爱军共同持有子公司南京德融嘉信信息技术有限公司（原名“南京天时中信息技术有限公司”）的股权，持股比例分别为 80%、20%。郑爱军担任公司董事长、总经理，同时担任南京德融嘉信执行董事、总经理。上述情形可能存在郑爱军通过南京德融嘉信进行不当输送利益损害股份公司以及其他股东、债权人利益的风险。

应对措施：2016 年 5 月 20 日，郑爱军出具承诺书：“自愿放弃本人所持有的南京天时中信息技术有限公司 20%股权所对应的利润分配权”同时承诺：“同意在苏州德融嘉信信用管理技术有限公司提出收购要求时，无条件以截至 2016 年 5 月 31 日与转让时点本人持有的股权比例对应的南京天时中信息技术有限公司净资产数额孰低为价格向苏州德融嘉信信用管理技术有限公司转让本人所持有的南京天时中全部股权。”

公司与控股股东、实际控制人郑爱军共同持有子公司南京德融嘉信股权，系为满足南京领军型科技创业人才引进计划项目申报条件的客观需求，旨在为子公司初期发展创造条件和完善公司整体业务布局，不存在通过南京德融嘉信进行不当输送利益的主观意图。且郑爱军出具了承诺函，在南京德融嘉信分配利润时，自愿放弃其所持有的南京天时中信息技术有限公司 20%股权所对应的利润分配权，并在股份公司提出收购要求时尽快将该公司股权转让给股份公司。股份公司成立后，公司建立了一系列规范制度，建立健全了规范的公司治理结构，郑爱军作为公司董事、高级管理人员，承诺严格遵守，认真执行。

因此，公司采取的相应规范措施足以防范郑爱军通过南京德融嘉信进行不当输送利益损害股份公司以及其他股东、债权人利益的风险。

4、核心技术人员流失风险

公司所处软件和信息技术服务行业具有典型的知识、人才密集的特点。因软件产品的技术含量相对较高，在产品的设计研发方面，对从业人员的专业技术能力和实践经验要求较高，公司的核心技术人员对公司的成长和发展具有十分重要的作用。随着市场竞争的加剧，若未来公司未能对核心技术人员或技术骨干采取相关的激励、稳定措施而导致人才的流失，未来业务的持续增长可能受到影响。

应对措施：公司重视人力资源对公司发展的战略影响，持续夯实高绩效组织与团队领导力建设，打造创新业务团队，强化创新、高绩效文化，持续加大员工培训投入，为公司持续发展提供人才储备和保障。

5、技术创新风险

软件和信息技术服务行业是典型的技术密集型产业，其技术更新速度很快，新技术、新产品、新工具、新平台不断产生，用户对产品技术的要求在不断提高，因此产品更新换代快，升级频繁。软件企业必须准确把握软件技术和应用的发展趋势，持续创新，不断推出升级产品，以满足市场需求。若行业内企业对技术、产品和市场的发展趋势不能正确判断，对行业关键技术的发展动态不能及时掌控，在产品的研发方向、重要项目的方案制定等方面不能适应用户的需求，将导致企业的市场竞争能力下降。

应对措施：公司将继续保持较高的软件研发投入，时刻把握软件技术和应用的发展趋势，持续创新，不断推出升级产品，以满足市场需求。

6、客户集中度较高的风险

2019年上半年，公司对前5大客户营业收入占比为92.71%，客户相对集中且主要集中在苏州工业园区。上述局面的形成一方面是由于公司发展初期立足苏州工业园区，通过聚焦和服务主要客户，先行先试，有利于产品/服务的落地实践；另外一方面是由于公司从事“双创”领域的政务服务，电子政务直接面向我国党政及重要职能部门，具有国产、区域特点。公司对前5大客户的销售占营业收入的比例相对较高，若主要客户对公司的采购下降或公司产品/服务不能达到客户的要求而导致主要客户与公司减少合作，公司将面临经营业绩波动甚至下滑的风险。

应对措施：公司未来将持续提升服务水平，稳固与现有核心客户的长期合作关系；同时，充分发挥现有客户在创新创业服务领域的示范效应和公司的先发优势，加大研发和市场投入，形成可快速复制推广的产品/服务解决方案，快速拓展新的开发区和客户，扩大市场份额，以降低对现有主要客户的依赖程度。

7、收入季节性波动较大的风险

公司的客户主要为政府部门和国有企事业单位，该类客户执行严格的预算管理和集中采购制度，一般在上年末或当年年初制定预算，当年二季度开始预算陆续下达，然后需要经过招投标程序后进入合同签订和项目实施。按照这样的流程，公司通常每年新签合同会集中在下半年，项目验收则主要在四季度。由

于公司的收入确认与项目的实施和验收时间密切相关，导致公司营业收入存在明显的季节性波动特征。

应对措施：公司将持续推进新产品、新技术研发，扩大直接销售的成熟软件产品的比例、缩短项目的交付周期，同时扩展已建软件平台的持续性配套运营服务，以快速扩大市场规模、提升收入的稳定性，最终降低收入季节性波动风险。

8、非经常性损益占比较高的风险

2019年上半年，公司非经常性损益金额（归属于母公司普通股股东）为254,960.09元，占当期净利润（归属于母公司普通股股东）的比例较大。非经常性损益金额较大、占当期净利润的比重较高，对公司经营成果有一定影响。

应对措施：公司计划通过加强与现有客户的业务合作及拓展客户群体，增加业务订单，提高自身营收规模和盈利能力，降低非经常性损益对公司业绩的影响。

9、税收优惠政策变化的风险

根据财政部和国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2013〕106号）和《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）的相关规定，公司提供技术开发收入免征增值税。

根据《中华人民共和国企业所得税法》、国家税务总局《关于实施高新技术企业所得税优惠有关问题的通知》及其他相关规定，高新技术企业可享受按15%税率申报企业所得税的优惠。

根据国家财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号）及其他相关规定，自2019年1月1日起至2021年12月31日，小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分减按25%计入应纳税所得额并按20%的税率缴纳企业所得税；年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分减按50%计入应纳税所得额并按20%的税率缴纳企业所得税。

未来，若公司及子公司不能通过高新技术企业复审或上述税收优惠政策发生改变，将对公司的经营业绩产生较大影响。

应对措施：公司计划通过加大研发投入，提高产品竞争力，增加业务订单，并通过加强成本、费用控制力度，提升自身盈利能力，降低对税收优惠政策变动对公司业绩的影响。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

公司注重积极承担社会责任，维护职工的合法权益，诚心对待客户等利益相关者。报告期内，公司遵纪守法、合规经营、依法纳税，在追求经济效益保护股东利益的同时，充分地尊重和维护客户以及员工的合法权益。公司为员工按时缴纳五险一金，建立完善培训体系，提供晋升空间和舒适工作环境，促进员工的发展。公司通过推动科技进步，为社会创造财富，缴纳的税收为当地的发展做出了直接贡献。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<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	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	20,000,000	11,500,000

报告期内正在履行的担保情况：

1、经第一届董事会第十次会议、2017年第三次临时股东大会审议通过：

公司股东郑爱军、何丽丽、全资子公司苏州天时中信息技术有限公司、控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司为公司向苏州银行贷款提供 500 万元的担保，主债权发生日期自 2017 年 12 月 6 日起至 2018 年 12 月 5 日止，担保期间自各单笔主合同项下的债务履行期限届满之日起两年。截止报告期末，实际担保借款金额为 50 万元。

2、经第一届董事会第十四次会议、2018年第一次临时股东大会审议通过：

2018年7月19日，公司股东郑爱军、何丽丽、全资子公司苏州天时中信息技术有限公司、控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司为公司向中国银行贷款提供500万元的担保（担保期间自主债权发生期间届满之日起两年内。根据园区中小授字2018年第056号授信额度协议，授信期间自2018年7月19日至2019年1月11日止，授信额度为人民币500万元。截止报告期末，实际担保借款金额为300万元。

2018年12月26日，公司股东郑爱军、全资子公司苏州天时中信息技术有限公司、控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司为公司向农业银行贷款提供300万元的担保（担保期间自主合同约定的债务履行期限届满之日起两年）。截止报告期末，实际担保借款金额为300万元。

3、经第一届董事会第十八次会议、2019年第一次临时股东大会审议通过：

2019年3月20日，公司股东郑爱军、全资子公司苏州天时中信息技术有限公司、控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司为公司向中国银行贷款提供500万元的担保（担保期间自主债权发生期间届满之日起两年内，实际担保期间自2020年起）。根据园区中小授字2019第050号授信额度协议，授信期间自2019年3月20日至2020年3月17日止，授信额度为人民币500万元。截止报告期末，实际担保借款金额为200万元。

2019年6月26日，公司股东郑爱军、何丽丽、全资子公司苏州天时中信息技术有限公司、控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司为公司向上海浦东发展银行贷款提供300万元的担保（担保期间自债务履行期届满之日起至该债权合同约定的债务履行期届满之日后两年止，实际担保期间自2020年起）。截止报告期末，实际担保借款金额为300万元。

(二) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	标的金额	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
使用闲置资金进行委托理财		2019/4/12		银行理财产品		银行存款	1050.5万元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

2019年4月12日，公司发布“关于使用闲置资金进行委托理财的公告”（公告编号：2019-008）。为了提供资金使用效率，增加投资收益，公司计划运用闲置资金购买银行理财产品，2019年度进行委托理财的额度为不超过人民币1500万元（含1500万元）。

报告期内公司购买银行理财产品支出现金共计1997万元，在报告期内任一时点持有全部银行理财产品的初始投资金额均在委托理财额度1500万元以内，报告期内持有全部银行理财产品的最高金额为1050.5万元。

公司购买理财产品的资金仅限于公司的闲置自有资金，是在确保公司日常经营对流动资金的需求和资金安全的前提下实施的，所购买的理财产品均为稳健型短期理财产品，风险可控，期限较短，资金使用的灵活度高。因此，公司购买理财产品不会影响公司的日常经营，并有利于提高公司闲置资金的使用效率和效益，进一步提高公司的整体收益。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	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	2016/7/14	-	挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
董监高	2016/7/14	-	挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争	正在履行中
董监高	2016/7/14	-	挂牌	其他承诺（规范关联交易）	关联交易公允合规，切实遵守会议回避表决制度	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016/5/20	-	挂牌	其他承诺（放弃子公司利润分配）	详见第三节“管理层讨论与分析 三、风险与价值”“3、公司与控股股东、实际控制人共同持有子公司股权”中的“应对措施”	正在履行中

承诺事项详细情况：

公司控股股东、实际控制人、董监高出具的持续有效的承诺函有避免同业竞争的承诺函、规范关联交易的承诺函等。公司控股股东、实际控制人郑爱军出具了放弃南京天时中信息技术有限公司（现更名为“南京德融嘉信信息技术有限公司”）利润分配权的承诺函。

前述主体不存在违反相关承诺的情形。

(四) 利润分配与公积金转增股本的情况

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2019-5-22	5.6	0	0
合计	5.6	0	0

2、报告期内的权益分派预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

2018 年年度权益分派方案如下：

以公司现有总股本 7,499,999 股为基数，向全体股东每 10 股派 5.6（含税）元人民币现金。

本次利润分配权益登记日为：2019 年 5 月 21 日，除权除息日为 2019 年 5 月 22 日。详见公司 2018 年度权益分派实施公告，公告编号：2019-011。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售 条件股 份	无限售股份总数	1,875,000	25.00%	0	1,875,000	25.00%
	其中：控股股东、实际控制人	1,200,000	64.00%	0	1,200,000	64.00%
	董事、监事、高管	1,875,000	100.00%	0	1,875,000	100.00%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	5,624,999	75.00%	0	5,624,999	75.00%
	其中：控股股东、实际控制人	3,599,999	64.00%	0	3,599,999	64.00%
	董事、监事、高管	5,624,999	100.00%	0	5,624,999	100.00%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		7,499,999	-	0	7,499,999	-
普通股股东人数		5				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	郑爱军	4,799,999	0	4,799,999	64.00%	3,599,999	1,200,000
2	何丽丽	1,500,000	0	1,500,000	20.00%	1,125,000	375,000
3	徐行	600,000	0	600,000	8.00%	450,000	150,000
4	董璐	450,000	0	450,000	6.00%	337,500	112,500
5	黄平	150,000	0	150,000	2.00%	112,500	37,500
合计		7,499,999	0	7,499,999	100.00%	5,624,999	1,875,000
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 普通股前五名或持股 10% 及以上股东间无关联关系。							

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

郑爱军先生直接持有股份公司 64%的股份，其股份享有的表决权能够通过股东大会对公司经营决策产生重大影响并且对公司实施控制。因此，公司控股股东、实际控制人为郑爱军先生。

报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变更。

郑爱军先生，1968年8月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。1994年8月至1997年3月，任中国建设银行南京分行软件工程师；1997年4月至1998年8月，任新加坡捷讯宇博系统工程(北京)有限公司项目经理；1998年8月至2005年3月，历任长天科技有限公司金融应用服务部总经理、银行服务解决方案部总经理；2005年4月至2007年8月，任长城计算机软件与系统有限公司技术总监；2006年12月至今，任苏州高荣实业有限公司董事；2007年9月至2016年7月，任有限公司执行董事、总经理；2013年1月至2013年9月，任苏州天时中执行董事、总经理；2014年9月至今，任南京德融嘉信执行董事、总经理；2015年9月至2018年12月，任苏州工业园区中小企业信用促进会理事长；2016年8月至今，任股份公司董事长、总经理。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
郑爱军	董事长、总经理	男	1968年8月	硕士研究生	2016.7.14-2022.7.7	是
何丽丽	董事、副总经理	女	1978年1月	本科	2016.7.14-2022.7.7	是
任静	董事、董事会秘书、财务负责人	女	1981年7月	本科	2016.7.14-2022.7.7	是
董璐	董事	女	1987年11月	本科	2016.7.14-2022.7.7	是
黄平	董事	男	1985年11月	本科	2016.7.14-2022.7.7	是
徐行	监事会主席	男	1977年10月	本科	2016.7.14-2022.7.7	是
周兰	监事	女	1988年10月	本科	2016.7.14-2022.7.7	是
徐红亚	监事	女	1990年1月	本科	2017.10.10-2022.7.7	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员之间无关联关系，董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间无关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	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	期末持有股票期权数量
郑爱军	董事长、总经理	4,799,999	0	4,799,999	64.00%	0
何丽丽	董事、副总经理	1,500,000	0	1,500,000	20.00%	0
徐行	监事会主席	600,000	0	600,000	8.00%	0
董璐	董事	450,000	0	450,000	6.00%	0
黄平	董事	150,000	0	150,000	2.00%	0
合计	-	7,499,999	0	7,499,999	100.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
高级管理人员	3	3
研发人员	11	9
技术人员	55	50
人事行政人员	4	2
市场商务人员	4	5
财务管理人员	2	2
员工总计	79	71

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	9	7
本科	55	52
专科	15	12
专科以下	0	0
员工总计	79	71

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：

公司人事部对年度人员的变动与引进做出计划，内部晋升调配人才与外部招聘人才相结合实施招聘，很好地补充了各类人才。公司实施全员劳动合同制，与所有员工签订《劳动合同书》。公司定期对公司员工进行培训。公司的员工薪酬结合入职年限、工作表现、贡献程度等不定期调整。公司无需承担费用的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	附注五、1	6,297,477.89	14,592,330.60
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	附注五、2	6,331,861.31	6,459,440.00
其中：应收票据			
应收账款		6,331,861.31	6,459,440.00
应收款项融资			
预付款项	附注五、3	35,737.94	20,126.99
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	附注五、4	156,061.26	233,118.21
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	附注五、5	1,771,767.27	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	附注五、6	6,149,830.20	198,960.17
流动资产合计		20,742,735.87	21,503,975.97
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	

长期应收款			
长期股权投资	附注五、7	790,233.89	753,001.12
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	附注五、8	350,165.16	407,137.74
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	附注五、9	340,614.56	38,509.54
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	附注五、10	14,243.68	39,606.94
递延所得税资产	附注五、11		
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,495,257.29	1,238,255.34
资产总计		22,237,993.16	22,742,231.31
流动负债：			
短期借款	附注五、12	11,500,000.00	5,500,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项	附注五、13	28,301.90	
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	附注五、14	587,914.94	2,177,574.62
应交税费	附注五、15	92,950.99	720,036.69
其他应付款	附注五、16	10,968.05	11,964.46
其中：应付利息		10,968.05	6,264.86
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	附注五、17	2,458.87	
流动负债合计		12,222,594.75	8,409,575.77
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		12,222,594.75	8,409,575.77
所有者权益（或股东权益）：			
股本	附注五、18	7,499,999.00	7,499,999.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	附注五、19	16,772.77	16,772.77
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	附注五、20	970,314.17	970,314.17
一般风险准备			
未分配利润	附注五、21	371,687.72	4,679,390.36
归属于母公司所有者权益合计		8,858,773.66	13,166,476.30
少数股东权益		1,156,624.75	1,166,179.24
所有者权益合计		10,015,398.41	14,332,655.54
负债和所有者权益总计		22,237,993.16	22,742,231.31

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		5,488,153.50	7,959,770.64

交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	附注十一、1	6,223,781.31	6,350,640.00
应收款项融资			
预付款项		28,904.72	13,293.77
其他应收款	附注十一、2	101,987.28	179,441.21
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		1,738,601.41	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		394,517.44	158,050.73
流动资产合计		13,975,945.66	14,661,196.35
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	附注十一、3	5,790,233.89	5,753,001.12
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		340,321.45	393,596.65
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		340,614.56	38,509.54
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		14,243.68	39,606.94
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,485,413.58	6,224,714.25
资产总计		20,461,359.24	20,885,910.60
流动负债：			
短期借款		11,500,000.00	5,500,000.00

交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		510,205.05	1,981,256.68
应交税费		52,529.42	692,379.10
其他应付款		10,968.05	9,453.46
其中：应付利息		10,968.05	6,264.86
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		2,458.87	
流动负债合计		12,076,161.39	8,183,089.24
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		12,076,161.39	8,183,089.24
所有者权益：			
股本		7,499,999.00	7,499,999.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		0.30	0.30
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		970,314.17	970,314.17
一般风险准备			

未分配利润		-85,115.62	4,232,507.89
所有者权益合计		8,385,197.85	12,702,821.36
负债和所有者权益合计		20,461,359.24	20,885,910.60

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,111,406.29	5,781,267.91
其中：营业收入	附注五、22	4,111,406.29	5,781,267.91
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		4,544,731.22	4,972,375.06
其中：营业成本	附注五、22	1,729,869.63	1,836,910.93
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	附注五、23	10,994.06	19,185.51
销售费用	附注五、24	461,028.21	171,179.87
管理费用	附注五、25	1,395,143.09	1,672,528.70
研发费用	附注五、26	763,237.36	1,106,474.40
财务费用	附注五、27	184,458.87	166,095.65
其中：利息费用		176,892.63	158,128.53
利息收入		4,177.67	4,990.41
信用减值损失			
资产减值损失			
加：其他收益	附注五、28	70.98	109,700.00
投资收益（损失以“-”号填列）	附注五、29	242,218.91	-70,820.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		37,232.77	-175,943.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-191,035.04	847,772.27
加：营业外收入	附注五、30	260,000.00	0.01

减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		68,964.96	847,772.28
减：所得税费用	附注五、31	36,661.34	138,540.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		32,303.62	709,231.77
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）		32,303.62	709,231.77
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		140,006.82	20,112.21
2.归属于母公司所有者的净利润		-107,703.20	689,119.56
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的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.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
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		32,303.62	709,231.77
归属于母公司所有者的综合收益总额		-107,703.20	689,119.56
归属于少数股东的综合收益总额		140,006.82	20,112.21
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		-0.01	0.09
(二)稀释每股收益（元/股）		-0.01	0.09

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	附注十一、4	2,876,178.01	5,305,904.71
减：营业成本	附注十一、4	1,351,531.64	1,762,194.79
税金及附加		1,070.50	16,895.89
销售费用		420,321.13	138,433.09
管理费用		1,306,749.44	1,557,414.02
研发费用		567,157.56	745,484.27
财务费用		177,250.04	159,667.81
其中：利息费用		176,892.63	158,128.53
利息收入		3,539.50	4,374.41
加：其他收益			74,800.00
投资收益（损失以“-”号填列）	附注十一、5	830,278.23	-151,501.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		37,232.77	-175,943.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-117,624.07	849,113.75
加：营业外收入			0.01
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-117,624.07	849,113.76
减：所得税费用			127,367.06
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-117,624.07	721,746.70
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-117,624.07	721,746.70
（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. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		-117,624.07	721,746.70
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.02	0.10
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.02	0.10

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		4,342,335.00	5,512,436.20
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			
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			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	附注五、32	264,177.67	298,440.42
经营活动现金流入小计		4,606,512.67	5,810,876.62
购买商品、接受劳务支付的现金		340,839.00	931,095.50
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		6,349,833.16	5,740,722.62
支付的各项税费		899,786.71	521,743.29
支付其他与经营活动有关的现金		820,796.00	622,612.09
经营活动现金流出小计		8,411,254.87	7,816,173.50
经营活动产生的现金流量净额		-3,804,742.20	-2,005,296.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,270,000.00	17,000,000.00
取得投资收益收到的现金		55,424.83	105,123.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		14,325,424.83	17,105,123.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		468,643.27	73,622.68
投资支付的现金		19,970,000.00	17,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		20,438,643.27	17,073,622.68
投资活动产生的现金流量净额		-6,113,218.44	31,500.55
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		6,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		6,000,000.00	
偿还债务支付的现金			800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,376,892.07	1,124,683.95
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		4,376,892.07	1,924,683.95
筹资活动产生的现金流量净额		1,623,107.93	-1,924,683.95
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		-8,294,852.71	-3,898,480.28
加：期初现金及现金等价物余额		14,592,330.60	12,612,146.84
六、期末现金及现金等价物余额		6,297,477.89	8,713,666.56

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		3,011,165.00	5,006,276.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,539.50	262,924.42
经营活动现金流入小计		3,014,704.50	5,269,200.42
购买商品、接受劳务支付的现金		318,774.19	995,674.90
支付给职工以及为职工支付的现金		5,624,697.74	4,843,092.11
支付的各项税费		796,736.09	462,583.77
支付其他与经营活动有关的现金		693,623.74	650,769.37
经营活动现金流出小计		7,433,831.76	6,952,120.15
经营活动产生的现金流量净额		-4,419,127.26	-1,682,919.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		12,400,000.00	10,150,000.00
取得投资收益收到的现金		793,045.46	24,442.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		13,193,045.46	10,174,442.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		468,643.27	73,622.68
投资支付的现金		12,400,000.00	10,150,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		12,868,643.27	10,223,622.68
投资活动产生的现金流量净额		324,402.19	-49,179.96
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		6,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		6,000,000.00	
偿还债务支付的现金			800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,376,892.07	1,124,683.95
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		4,376,892.07	1,924,683.95
筹资活动产生的现金流量净额		1,623,107.93	-1,924,683.95
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-2,471,617.14	-3,656,783.64

加：期初现金及现金等价物余额		7,959,770.64	6,321,881.06
六、期末现金及现金等价物余额		5,488,153.50	2,665,097.42

法定代表人：郑爱军

主管会计工作负责人：郑爱军

会计机构负责人：任静

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二). 1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	√是 □否	(二). 2
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	□是 √否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
8. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
14. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据财政部 2017 年 3 月 31 日发布的《关于修订企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量的通知》，本公司自 2019 年 1 月 1 日起，执行新金融工具准则。

根据财政部 2019 年 4 月 30 日发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号），本公司对财务报表格式进行了以下调整：

1、资产负债表：将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目；将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。

2、利润表：将“资产减值损失”项目由“其他收益”项目前下移至“公允价值变动收益”项目后，并由“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失”。

2、 企业经营季节性或者周期性特征

公司的客户主要为政府部门和国有企事业单位，该类客户执行严格的预算管理和集中采购制度，一般在上年末或当年初制定预算，当年第二季度开始预算陆续下达，然后需要经过招投标程序后进入合同签订和项目实施。按照这样的流程，公司通常每年新签合同会集中在下半年，项目验收则主要在第四季度。由于公司的收入确认与项目验收时间密切相关，导致公司营业收入存在明显的季节性波动特征。

二、 报表项目注释

附注一、公司基本情况

一、公司概况

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司（以下简称公司或本公司）成立于 2007 年 9 月 7 日，公

司统一社会信用代码 91320594666812398J。公司法定代表人：郑爱军，股本：7,499,999.00 元人民币。

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

住所：苏州工业园区仁爱路166号亲民楼201、203

经营范围：信用管理软件及其他软件产品研发及相关技术服务、技术咨询；信用评估、信用管理咨询；非学历职业技能培训。（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）

二、合并财务报表范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有受控制的子公司均纳入合并财务报表的合并范围。

纳入合并财务报表范围的子公司情况详见“附注七之1在子公司中的权益”；合并范围的变化情况详见“附注六、合并范围的变更”。

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

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

二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

四、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（一）同一控制下企业合并的会计处理方法

公司对同一控制下的企业合并采用权益结合法进行会计处理。

在合并日，公司对同一控制下的企业合并中取得的资产和负债，按照在被合并方资产与负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；根据合并后享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为个别财务报表中长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付合并对价（包括支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份的面值总额）之间的差额，调整资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（二）非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司对非同一控制下的企业合并采用购买法进行会计处理。

1. 公司对非同一控制下的企业合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债以公允价值计量。以公司在购买日作为合并对价付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值为计量基础，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。

2. 合并成本分别以下情况确定：

（1）一次交易实现的企业合并，合并成本以公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

（2）通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

3. 公司在购买日对合并成本在取得的可辨认资产和负债之间进行分配。

（1）公司在企业合并中取得的被购买方除无形资产以外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的未来经济利益预期能够流入公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

（2）公司在企业合并中取得的被购买方的无形资产，其公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

（3）公司在企业合并中取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关的义务预期会导致经济利益流出公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量。

（4）公司在企业合并中取得的被购买方的或有负债，其公允价值能够可靠计量的，单独确认为负债并按公允价值计量。

（5）公司在对企业合并成本进行分配、确认合并中取得可辨认资产和负债时，不予考虑被购买方在企业合并之前已经确认的商誉和递延所得税项目。

4. 企业合并成本与合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间差额的处理

（1）公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

(2) 公司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，按照下列规定处理：

①对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；

②经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(三) 公司为进行企业合并而发生的有关费用的处理

1. 公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用（包括为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用等），于发生时计入当期损益。

2. 公司为企业合并而发行债务性证券支付的佣金、手续费等交易费用，计入债务性证券的初始计量金额。

(1) 债券如为折价或面值发行的，该部分费用增加折价的金额；

(2) 债券如为溢价发行的，该部分费用减少溢价的金额。

3. 公司在合并中作为合并对价发行的权益性证券发生的佣金、手续费等交易费用，计入权益性证券的初始计量金额。

(1) 在溢价发行权益性证券的情况下，该部分费用从资本公积（股本溢价）中扣除；

(2) 在面值或折价发行权益性证券的情况下，该部分费用冲减留存收益。

五、合并财务报表的编制方法

(一) 统一会计政策和会计期间

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

(二) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表以公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，抵销公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由母公司编制。

(三) 子公司发生超额亏损在合并财务报表中的反映

在合并财务报表中，母公司分担的当期亏损超过了其在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余冲减归属于母公司的所有者权益（未分配利润）；子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余继续冲减少数股东权益。

(四) 报告期内增减子公司的处理

1. 报告期内增加子公司的处理

(1) 报告期内因同一控制下企业合并增加子公司的处理

在报告期内，因同一控制下的企业合并而增加子公司的，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

(2) 报告期内因非同一控制下企业合并增加子公司的处理

在报告期内，因非同一控制下的企业合并而增加子公司的，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

2. 报告期内处置子公司的处理

公司在报告期内处置子公司的，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

六、现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

七、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。

(一) 金融工具的分类

1. 金融资产的分类

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（包括指定）；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 金融负债的分类

公司将金融负债分为以下两类：(1) 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）；(2) 以摊余成本计量的金融负债。

(二) 金融工具的确认依据和计量方法

1. 金融工具的确认依据

公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

2.金融工具的计量方法

(1) 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的应收账款或应收票据，且其未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

①以摊余成本计量的金融资产

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进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

②以摊余成本计量的金融负债

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

（三）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

（四）金融负债终止确认

当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债），将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（五）金融资产和金融负债的抵销

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

- 1.公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 2.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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六）金融工具公允价值的确定方法

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

在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术之外的其他方式确定的，公司将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，公司根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。

(七) 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

公司对于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债务工具投资等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

公司在考虑有关过去事项、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的基础上，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。

每个资产负债表日，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，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，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，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。

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

八、应收款项

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，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，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。计提方法如下：

1、如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值,则本公司对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

2、当单项金融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划分应收账款组合,在组合基础上计算预期信用损失。

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法计提坏账
其他组合	关联自然人及关联公司之间的应收款项、押金及员工备用金款项，不计提坏账准备

账龄组合，公司按照账龄分析法计提坏账准备的计提比例如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	0	0
1~2 年	30	30
2~3 年	50	50

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
3 年以上	100	100

九、存货

(一) 存货的分类

公司存货主要分为在产品（未结转的项目实施成本）。

(二) 发出存货的计价方法

存货成本按照项目归集，按项目实际发生金额入账，在产品（未结转的项目实施成本）采用个别认定法核算。

十、长期股权投资

(一) 长期股权投资初始投资成本的确定

1. 企业合并形成的长期股权投资，其初始投资成本的确认详见本附注三之四同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

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

(1) 通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

(2) 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

(3) 通过债务重组方式取得的长期股权投资，公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

(4) 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

公司无论以何种方式取得长期股权投资，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，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 采用成本法核算的长期股权投资

（1）公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

（2）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，公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2. 采用权益法核算的长期股权投资

（1）公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

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

（3）取得长期股权投资后，公司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，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对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公司的部分予以抵销，并在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵销，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

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。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指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。公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

十一、固定资产

（一）固定资产的确认条件

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

1. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，公司对所有固定资产计提折旧。

2. 公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	4	5.00	23.75
电子设备	3~5	5.00	19.00~31.67
办公设备	3~5	5.00	19.00~31.67

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

4. 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

5. 融资租赁方式租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租

赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（三）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

1. 融资租入固定资产的认定依据

在租赁期开始日，公司将满足融资租赁标准的租入固定资产确认为融资租入固定资产。

2. 融资租入固定资产的计价方法

在租赁期开始日，公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者和发生的初始直接费用作为融资租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用。未确认融资费用在租赁期的各个期间内采用实际利率法进行分摊。

3. 融资租入固定资产的折旧方法

采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。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使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

十二、借款费用

（一）借款费用的范围

公司的借款费用包括因借款而发生的借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

（二）借款费用的确认原则

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

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

（三）借款费用资本化期间的确定

1. 借款费用开始资本化时点的确定

当资产支出已经发生、借款费用已经发生且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时，借款费用开始资本化。其中，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. 借款费用暂停资本化时间的确定

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。公司将在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动

重新开始后借款费用继续资本化。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

3. 借款费用停止资本化时点的确定

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

购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，停止与该部分资产相关的借款费用的资本化；购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

（四）借款费用资本化金额的确定

1. 借款利息资本化金额的确定

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

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

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

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

（4）在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不能超过当期相关借款实际发生的利息金额。

2. 借款辅助费用资本化金额的确定

（1）专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

（2）一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

3. 汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

十三、无形资产

(一) 无形资产的初始计量

1. 外购无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

2. 自行研究开发无形资产的初始计量

自行研究开发的无形资产的成本，按照自满足资本化条件后至达到预定用途前所发生的支出总额确定，对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

公司自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，不符合资本化条件的，于发生时计入当期损益；符合资本化条件的，确认为无形资产。如果确实无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，则将其所发生的研发支出全部计入当期损益。

(二) 无形资产的后续计量

公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命。公司将取得的无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。

1. 使用寿命有限的无形资产的后续计量

公司对使用寿命有限的无形资产，自达到预定用途时起在其使用寿命内采用直线法分期摊销，不预留残值。无形资产的摊销金额通常计入当期损益；某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，其摊销金额计入相关资产的成本。

无形资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年摊销率列示如下：

无形资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年摊销率(%)
软件著作权	10	0.00	10.00
商标权	10	0.00	10.00
外购软件	2~10	0.00	10.00~50.00

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

2. 使用寿命不确定的无形资产的后续计量

公司对使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不进行摊销。

(三) 无形资产使用寿命的估计

1. 来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命按照不超过合同性权利或其他法定权利的期限确定；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续且有证据表明公司续约不需要付出大

额成本的，续约期计入使用寿命。

2. 合同或法律没有规定使用寿命的，公司综合各方面的情况，通过聘请相关专家进行论证或者与同行业的情况进行比较以及参考公司的历史经验等方法来确定无形资产能为公司带来经济利益的期限。

3. 按照上述方法仍无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

（四）划分公司内部研究开发项目的研究阶段与开发阶段的具体标准

根据研究与开发的实际情况，公司将研究开发项目区分为研究阶段与开发阶段。

1. 研究阶段

研究阶段是指为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

2. 开发阶段

开发阶段是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

（五）开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

1. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
2. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
3. 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
4. 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
5. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（六）土地使用权的处理

1. 公司取得的土地使用权通常确认为无形资产，但改变土地使用权用途，用于赚取租金或资本增值的，将其转为投资性房地产。

2. 公司自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权与建筑物分别进行处理。

3. 外购土地及建筑物支付的价款在建筑物与土地使用权之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产。

十四、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

公司对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

公司进行资产减值测试时，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。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失；再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

十五、长期待摊费用

（一）长期待摊费用的范围

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上（不含1年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

（二）长期待摊费用的初始计量

长期待摊费用按照实际发生的支出进行初始计量。

（三）长期待摊费用的摊销

长期待摊费用按照受益期限采用直线法分期摊销。

十六、职工薪酬

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。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二）离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在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：

1. 企业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。
2. 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（四）其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

十七、预计负债

（一）预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、亏损合同、重组等或有事项相关的义务同时符合以下三个条件时，确认为预计负债：

1. 该义务是公司承担的现时义务；
2. 该项义务的履行很可能导致经济利益流出公司；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

（二）预计负债的计量方法

预计负债的金额按照该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

1. 所需支出存在一个连续范围且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

2. 在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

(1) 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

(2) 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

十八、股份支付

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(一) 授予日的会计处理

除了立即可行权的股份支付外，无论权益结算的股份支付还是现金结算的股份支付，公司在授予日均不做会计处理。

(二) 等待期内每个资产负债表日的会计处理

在等待期内的每个资产负债表日，公司将取得职工或其他方提供的服务计入成本费用，同时确认所有者权益或负债。

对于附有市场条件的股份支付，只要职工满足了其他所有非市场条件，就确认已取得的服务。业绩条件为非市场条件的，等待期限确定后，后续信息表明需要调整对可行权情况的估计的，则对前期估计进行修改。

对于权益结算的涉及职工的股份支付，按照授予日权益工具的公允价值计入成本费用和资本公积(其他资本公积)，不确认其后续公允价值变动；对于现金结算的涉及职工的股份支付，按照每个资产负债表日权益工具的公允价值重新计量，确定成本费用和应付职工薪酬。

在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。

根据上述权益工具的公允价值和预计可行权的权益工具数量，计算截至当期累计应确认的成本费用金额，再减去前期累计已确认金额，作为当期应确认的成本费用金额。

(三) 可行权日之后的会计处理

1. 对于权益结算的股份支付，在可行权日之后不再对已确认的成本费用和所有者权益总额进行调整。公司在行权日根据行权情况，确认股本和股本溢价，同时结转等待期内确认的资本公积(其他资本公积)。

2. 对于现金结算的股份支付，企业在可行权日之后不再确认成本费用，负债(应付职工薪酬)公允价值的变动计入当期损益(公允价值变动损益)。

(四) 回购股份进行职工期权激励的会计处理

公司以回购股份形式奖励公司职工的，在回购股份时，按照回购股份的全部支出作为库存股处理，

同时进行备查登记。在等待期内每个资产负债表日，按照权益工具在授予日的公允价值，将取得的职工服务计入成本费用，同时增加资本公积(其他资本公积)。在职工行权购买公司股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积（其他资本公积）累计金额，同时，按照其差额调整资本公积（股本溢价）。

十九、收入

公司营业收入主要包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入，其确认原则如下：

（一）销售商品收入的确认原则

公司在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入公司；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认销售商品收入的实现。

（二）提供劳务收入的确认原则

1. 提供劳务交易的结果能够可靠估计情况下的提供劳务收入的确认原则

公司在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。

在收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入公司，交易的完工进度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，提供劳务交易的结果能够可靠地估计。

2. 提供劳务交易的结果不能可靠估计情况下的提供劳务收入的确认原则

公司在资产负债表日提供劳务交易的结果不能可靠估计的，分别以下三种情况确认提供劳务收入：

（1）如果已经发生的劳务成本预计全部能够得到补偿，则按已收或预计能够收回的金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；

（2）如果已经发生的劳务成本预计部分能够得到补偿，则按能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；

（3）如果已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿，则将已经发生的劳务成本计入当期损益（主营业务成本），不确认提供劳务收入。

（三）让渡资产使用权收入的确认原则

公司在与交易相关的经济利益很可能流入公司，收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权收入的实现。

（四）收入确认的具体方法

1、技术开发收入的确认原则及方法：

技术开发收入是指接受客户委托，根据客户的需要，对应用软件技术进行研究开发，由此开发出来的软件为定制软件、不具有通用性。

公司技术开发业务按照合同约定提交软件开发成果并经客户验收后确认收入，该业务若存在分阶段多次验收情况，则按该业务完成各阶段工作并经客户验收时，分别确认相应阶段工作成果的收入。

2、技术服务收入的确认原则及方法：

合同明确约定服务期限的，在合同约定的服务期限内，按合同约定的每月服务费用确认收入或在合同约定的服务期限内按时间进度确认收入；合同约定服务需经客户验收确认，根据客户验收证明或其他类似文件确认收入。

二十、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；
2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1. 与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

4. 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5. 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

二十一、递延所得税

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

(一) 递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1. 公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

2. 递延所得税资产的确认依据

(1) 公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

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

(3) 资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值；在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

3. 递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

(二) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1. 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根据税法规定按照预期收回该资产

或清偿该负债期间的适用税率计量。

2. 适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3. 公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4. 公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

二十二、经营租赁与融资租赁的会计处理方法

公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

（一）经营租赁的会计处理

作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

（二）融资租赁的会计处理

作为承租人，在租赁期开始日将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，在租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

二十三、重要会计政策和会计估计的变更

（一）重要会计政策变更

根据财政部 2017 年 3 月 31 日发布的《关于修订企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量的通知》，本公司自 2019 年 1 月 1 日起，执行新金融工具准则。

根据财政部 2019 年 4 月 30 日发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号），本公司对财务报表格式进行了以下调整：

1、资产负债表：将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目；

将“应付票据及应付账款”项目拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。

2、利润表：将“资产减值损失”项目由“其他收益”项目前下移至“公允价值变动收益”项目后，并由“减：资产减值损失”调整为“加：资产减值损失”。

（二）重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	销项税额－可抵扣进项税额	6%（销项税额）
城市维护建设税	缴纳的流转税额	7%
教育费附加	缴纳的流转税额	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%

存在执行不同企业所得税税率纳税主体的，税率情况如下：

纳税主体名称	所得税税率
南京德融嘉信信息技术有限公司	20%

二、税收优惠及批文

公司于2016年11月经江苏省科学技术厅、江苏省财政厅、江苏省国家税务局、江苏省地方税务局批准取得高新技术企业称号，有效期三年，依据科技部、财政部、国家税务总局发布的《高新技术企业认定管理办法》，公司于2016年起三年内，享受减至15%的税率征收企业所得税优惠政策。根据国家税务总局《关于实施高新技术企业所得税优惠政策有关问题的公告》（国家税务总局公告2017年第24号），企业的高新技术企业资格期满当年，在通过重新认定前，其企业所得税暂按15%的税率预缴。公司目前正在申请高新技术企业重新认定。

控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司为小型微利企业。根据国家财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）及其他相关规定，自2019年1月1日起至2021年12月31日，小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分减按25%计入应纳税所得额并按20%的税率缴纳企业所得税；年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分减按50%计入应纳税所得额并按20%的税率缴纳企业所得税。报告期内，控股子公司南京德融嘉信享受上述税收优惠政策。

依据财政部、国家税务总局于2013年12月12日发布并在2014年1月1日生效的财税(2013)106号文以及财政部、国家税务总局于2016年3月23日发布并在2016年5月1日生效的财税(2016)36号文规定：公司提供技术开发收入免征增值税。

附注五、合并财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	787.39	1,587.39
银行存款	6,296,690.50	14,590,743.21
合计	6,297,477.89	14,592,330.60

2. 应收票据及应收账款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应收票据		
应收账款	6,331,861.31	6,459,440.00
合计	6,331,861.31	6,459,440.00

(2) 应收账款

①应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	6,331,861.31	100.00			6,331,861.31
其中：账龄组合	6,331,861.31	100.00			6,331,861.31
其他组合					
合计	6,331,861.31	/		/	6,331,861.31

(续表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	6,459,440.00	100.00			6,459,440.00
其中：账龄组合	6,459,440.00	100.00			6,459,440.00
其他组合					
合计	6,459,440.00	/		/	6,459,440.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	6,331,861.31			6,459,440.00		
合计	6,331,861.31			6,459,440.00		

②本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额零元；本期收回或转回坏账准备金额零元。

③2019年1月1日至2019年6月30日本公司无实际核销的应收账款。

④本按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备金额
苏州工业园区科技和信息化局	2,382,500.00	37.63	
苏州工业园区企业发展服务中心	2,250,700.00	35.55	
常州市新北区经济发展局	520,000.00	8.21	
江阴高新技术产业开发区科学技术局	289,920.00	4.58	
苏州工业园区经济发展委员会	275,506.31	4.35	
合计	5,718,626.31	90.32	

3. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	31,044.87	86.87	15,433.92	76.68
1~2年	4,693.07	13.13	4,693.07	23.32
合计	35,737.94	100.00	20,126.99	100.00

(2) 期末余额中无账龄超过1年的重要预付款项

(3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
新华人寿保险股份有限公司苏州中心支公司	12,142.36	33.98
中国石化销售股份有限公司江苏苏州石油分公司	10,000.00	27.98
首约科技(北京)有限公司	6,833.22	19.12
杭州优行科技有限公司	6,762.36	18.92
合计	35,737.94	100.00

4. 其他应收款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	156,061.26	233,118.21
合计	156,061.26	233,118.21

(2) 其他应收款

①其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	156,061.26	100.00			156,061.26
其中：账龄组合	11,345.00	7.27			11,345.00
其他组合	144,716.26	92.73			144,716.26
合计	156,061.26	/		/	156,061.26

(续表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	233,118.21	100.00			233,118.21
其中：账龄组合	107,950.00	46.31			107,950.00
其他组合	125,168.21	53.69			125,168.21
合计	233,118.21	/		/	233,118.21

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	11,345.00			107,950.00		

账龄	期末余额			期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
合计	11,345.00			107,950.00		

②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	11,345.00	107,950.00
押金及备用金	144,716.26	125,168.21
合计	156,061.26	233,118.21

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额零元；本期收回或转回坏账准备金额零元。

④2019年1月1日至2019年6月30日本公司无实际核销的其他应收款情况

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国科学技术大学苏州研究院	押金	83,820.00	2~3年 64,290.00 1~2年 19,530.00	53.71	
南京兴智科技产业发展有限公司	押金	26,352.00	1年以内	16.89	
苏州工业园区教育发展投资有限公司	押金	8,780.00	1年以内	5.63	
苏州佳旭办公设备有限公司	押金	5,000.00	2~3年	3.20	
苏州三十而立咖啡贸易有限公司	押金	3,000.00	1~2年	1.92	
合计	/	126,952.00	/	81.35	

5. 存货

(1) 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
项目实施成本	1,771,767.27		1,771,767.27			
合计	1,771,767.27		1,771,767.27			

6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
理财产品	5,700,000.00	
待摊房租	198,960.12	198,960.17
待抵扣增值税	119,367.17	
待退回企业所得税	131,502.91	
合计	6,149,830.20	198,960.17

[注]待退回企业所得税系苏州德融嘉信2018年度企业所得税汇算清缴产生的应退所得税额。

7. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
(1) 联营企业											
江苏融政科技服务有限公司	753,001.12			37,232.77						790,233.89	
合计	753,001.12			37,232.77						790,233.89	

[注]江苏融政科技服务有限公司成立于2017年9月14日，注册资本人民币1,000万元，公司对江苏融政科技服务有限公司持股比例为7.00%。公司控股股东、实际控制人郑爱军担任江苏融政科技服务有限公司董事，公司认为其对江苏融政科技服务有限公司具有重大影响。

8. 固定资产

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
固定资产	350,165.16	407,137.74
固定资产清理		
合计	350,165.16	407,137.74

(2) 固定资产

① 固定资产情况

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	335,524.14	844,306.23	145,712.65	1,325,543.02

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
2. 本期增加金额		42,348.60	12,698.41	55,047.01
(1) 购置		42,348.60	12,698.41	55,047.01
(2)在建工程转入				
(3)企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1)处置或报废				
(2)企业合并减少				
4. 期末余额	335,524.14	886,654.83	158,411.06	1,380,590.03
二、累计折旧				
1. 期初余额	219,139.14	624,309.38	74,956.76	918,405.28
2. 本期增加金额	39,843.48	61,373.84	10,802.27	112,019.59
(1) 计提	39,843.48	61,373.84	10,802.27	112,019.59
(2)企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1)处置或报废				
(2)企业合并减少				
4. 期末余额	258,982.62	685,683.22	85,759.03	1,030,424.87
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1)计提				
(2)企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1)处置或报废				
(2)企业合并减少				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	76,541.52	200,971.61	72,652.03	350,165.16
2. 期初账面价值	116,385.00	219,996.85	70,755.89	407,137.74

9. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件著作权	商标权	外购软件	合计
----	-------	-----	------	----

项目	软件著作权	商标权	外购软件	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	24,400.00	14,400.00	102,660.11	141,460.11
2. 本期增加金额			413,596.26	413,596.26
(1) 购置			413,596.26	413,596.26
(2)内部研发				
(3)企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1)处置				
(2)企业合并减少				
4. 期末余额	24,400.00	14,400.00	516,256.37	555,056.37
二、累计摊销				
1. 期初余额	18,720.50	11,654.84	72,575.23	102,950.57
2. 本期增加金额	1,219.20	595.46	109,676.58	111,491.24
(1) 计提	1,219.20	595.46	109,676.58	111,491.24
(2)企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1)处置				
(2)企业合并减少				
4. 期末余额	19,939.70	12,250.30	182,251.81	214,441.81
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1)计提				
(2)企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1)处置				
(2)企业合并减少				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	4,460.30	2,149.70	334,004.56	340,614.56
2. 期初账面价值	5,679.50	2,745.16	30,084.88	38,509.54

本报告期末通过公司内部研究开发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0% 。

10. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			摊销额	其他减少	
办公室装修费	29,509.62		22,132.20		7,377.42
零星装修费	10,097.32		3,231.06		6,866.26
合计	39,606.94		25,363.26		14,243.68

11. 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	1,512,220.37	1,432,463.07
合计	1,512,220.37	1,432,463.07

(2) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2024		16,620.58	
2026	709,704.10	731,222.31	
2027	362,104.22	362,104.22	
2028	322,515.96	322,515.96	
2029	117,896.09		
合计	1,512,220.37	1,432,463.07	/

12. 短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	11,500,000.00	5,500,000.00
合计	11,500,000.00	5,500,000.00

(2) 期末短期借款明细

借款单位	期末余额	年利率(%)	借款起止日期	借款用途	备注
苏州银行股份有限公司工业园区支行	500,000.00	6.09	2018.8.31 -2019.8.29	流动资金借款	保证借款,保证人为郑爱军、何丽丽、苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司
中国银行股份有限公司苏州斜塘支行	1,000,000.00	5.17	2018.8.14 -2019.8.13	流动资金借款	保证借款,保证人为郑爱军、何丽丽、苏州天时中信息技术有限公司

借款单位	期末余额	年利率(%)	借款起止日期	借款用途	备注
					公司、南京德融嘉信信息技术有限公司
中国银行股份有限公司苏州斜塘支行	1,000,000.00	5.17	2018.8.16 -2019.8.15	流动资金借款	保证借款,保证人为郑爱军、何丽丽、苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司
中国农业银行股份有限公司苏州工业园区科技支行	3,000,000.00	4.35	2018.12.26- 2019.12.15	流动资金借款	保证借款,保证人为郑爱军、苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司
中国银行股份有限公司苏州斜塘支行	1,000,000.00	4.35	2019.1.10 -2020.1.9	流动资金借款	保证借款,保证人为郑爱军、何丽丽、苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司
中国银行股份有限公司苏州斜塘支行	2,000,000.00	4.35	2019.3.27 -2020.3.26	流动资金借款	保证借款,保证人为郑爱军、苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司
上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行	3,000,000.00	5.25	2019.6.28 -2020.6.28	流动资金借款	保证借款,保证人为郑爱军、何丽丽、苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司
合计	11,500,000.00	/	/		/

13. 预收款项

(1) 预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收技术服务款	28,301.90	
合计	28,301.90	

14. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,177,574.62	4,755,095.10	6,344,754.78	587,914.94
二、离职后福利—设定提存计划		363,686.68	363,686.68	

三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	2,177,574.62	5,118,781.78	6,708,441.46	587,914.94

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,177,574.62	4,131,773.35	5,721,433.03	587,914.94
二、职工福利费		177,380.56	177,380.56	
三、社会保险费		105,331.95	105,331.95	
其中：1. 医疗保险费		90,015.50	90,015.50	
2. 工伤保险费		2,350.25	2,350.25	
3. 生育保险费		12,966.20	12,966.20	
四、住房公积金		339,892.40	339,892.40	
五、工会经费和职工教育经费		716.84	716.84	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合 计	2,177,574.62	4,755,095.10	6,344,754.78	587,914.94

应付职工薪酬中属于拖欠性质的金额为零元。非货币性福利金额为零元。

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		347,479.74	347,479.74	
2、失业保险费		16,206.94	16,206.94	
3、企业年金缴费				
合 计		363,686.68	363,686.68	

15. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	26,229.07	609,708.03
增值税	10,962.91	63,202.75
城市维护建设税	749.03	4,186.46
教育费附加	321.01	1,794.19
地方教育费附加	214.01	1,196.13
代扣代缴个人所得税	53,810.96	35,741.73
印花税	664.00	4,207.40

项目	期末余额	期初余额
其他		
合计	92,950.99	720,036.69

16. 其他应付款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应付利息	10,968.05	6,264.86
应付股利		
其他应付款		5,699.60
合计	10,968.05	11,964.46

(2) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	10,968.05	6,264.86
合计	10,968.05	6,264.86

(3) 其他应付款

①按款项性质列示的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付报销款		5,699.60
合计		5,699.60

② 期末余额中无账龄超过 1 年的重要其他应付款

17. 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销增值税	2,458.87	
合计	2,458.87	

18. 股本

股东名称	期初余额		本期增减变动（+、-）					期末余额	
	投资金额	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	投资金额	比例
郑爱军	4,799,999.00	64.00%						4,799,999.00	64.00%
何丽丽	1,500,000.00	20.00%						1,500,000.00	20.00%
徐行	600,000.00	8.00%						600,000.00	8.00%
董璐	450,000.00	6.00%						450,000.00	6.00%
黄平	150,000.00	2.00%						150,000.00	2.00%

股东名称	期初余额		本期增减变动（+、-）					期末余额	
	投资金额	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	投资金额	比例
合计	7,499,999.00	100.00%						7,499,999.00	100.00%

19. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	16,772.77			16,772.77
合计	16,772.77			16,772.77

20. 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	970,314.17			970,314.17
合计	970,314.17			970,314.17

21. 未分配利润

项目	期末金额	期初金额
调整前上期末未分配利润	4,679,390.36	3,916,563.60
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	4,679,390.36	3,916,563.60
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-107,703.20	5,813,619.06
减：提取法定盈余公积		550,472.73
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	4,199,999.44	1,685,749.57
转作股本的普通股股利		2,814,570.00
期末未分配利润	371,687.72	4,679,390.36

2019年5月5日公司召开2018年度股东大会，审议通过2018年度权益分派方案：以公司现有总股本7,499,999股为基数，向全体股东每10股派5.6元人民币现金。

22. 营业收入和营业成本

（1）营业收入与营业成本基本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,111,406.29	1,729,869.63	5,781,267.91	1,836,910.93
其他业务				
合计	4,111,406.29	1,729,869.63	5,781,267.91	1,836,910.93

（2）公司主营业务收入（分产品）

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
技术开发	2,980,352.83	1,395,236.73	2,330,350.00	833,496.93
技术服务	1,131,053.46	334,632.90	3,450,917.91	1,003,414.00
合计	4,111,406.29	1,729,869.63	5,781,267.91	1,836,910.93

(3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	本期发生额	占公司全部营业收入的比例(%)
苏州工业园区企业发展服务中心	2,250,700.00	54.74
南京经济技术开发区管理委员会	931,367.90	22.65
江阴高新技术产业开发区科学技术局	299,800.00	7.29
苏州高新区(虎丘区)科技创新局	227,400.00	5.53
苏州工业园区科技发展有限公司	102,452.83	2.49
合计	3,811,720.73	92.71

23. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,502.50	9,923.78
教育费附加	2,358.21	4,253.06
地方教育附加	1,572.15	2,835.37
车船使用税	360.00	360.00
印花税	1,201.20	1,813.30
合计	10,994.05	19,185.51

24. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资奖金	384,546.85	127,636.01
社保公积金	27,632.51	15,845.47
福利费	2,693.00	876.14
招标费		471.70
差旅费	12,879.66	11,020.10
交通费	1,644.29	1,282.26
办公费	2,237.24	2,807.33
摊销等费用	29,394.66	11,240.86
合计	461,028.21	171,179.87

25. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
工资奖金	546,135.78	820,764.86
社保公积金	42,143.49	57,188.44
福利费	141,949.95	119,600.96
办公费	69,121.33	86,131.20
交通差旅费	28,003.12	38,449.26
业务招待费	41,836.28	25,633.10
保险费	86,543.74	82,336.02
中介机构服务费	307,979.70	317,761.48
折旧摊销	113,673.09	110,700.02
技术服务费	16,902.84	13,963.36
残疾人就业保障金	853.77	
合计	1,395,143.09	1,672,528.70

26. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
人员人工费用	690,533.45	974,787.99
直接投入费用	48,180.06	68,954.51
折旧费用与长期待摊费用	11,250.63	25,812.59
无形资产摊销费用	1,197.06	1,197.06
其他相关费用	12,076.16	35,722.25
合计	763,237.36	1,106,474.40

27. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	176,892.63	158,128.53
减：利息收入	4,177.67	4,990.41
财政贴息		
加：手续费支出	11,743.91	12,957.53
合计	184,458.87	166,095.65

28. 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助计入		109,700.00	
加计抵减增值税	70.98		70.98

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
合计	70.98	109,700.00	70.98

注：明细情况详见附注五-34. 政府补助。

29. 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	37,232.77	-175,943.81
控股子公司现金分红[注]	149,561.31	
理财产品利息收入	55,424.83	105,123.23
合计	242,218.91	-70,820.58

[注]2019年5月30日，公司控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司召开临时股东大会，全体股东一致通过如下决议：

1、根据苏州苏诚会计师事务所有限公司出具的苏诚专审字[2019]第0525号审计报告，截止2018年12月31日，公司未分配利润为747,806.56元。全体股东一致同意以未分配利润分配现金红利747,806.56元。

2、根据《公司章程》第七章第二十五条 利润分配：公司全部利润由苏州德融嘉信信用管理技术有限公司（已更名为“苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司”）享有。本次分配的现金红利747,806.56元全部由苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司享有。

苏州德融嘉信与控股股东、实际控制人郑爱军共同持有子公司南京德融嘉信（原名南京天时中信息技术有限公司）的股权，持股比例分别为80%、20%。郑爱军担任公司董事长、总经理，同时担任南京德融嘉信执行董事、总经理。2016年5月20日，郑爱军出具承诺书：“自愿放弃本人所持有的南京天时中信息技术有限公司20%股权所对应的利润分配权”。本次分红，少数股东郑爱军根据出具的承诺书，自愿放弃20%股权对应的149,561.31元现金分红。

30. 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
政府补助	260,000.00		260,000.00
其他		0.01	
合计	260,000.00	0.01	260,000.00

注：政府补助明细情况详见附注五、34. 政府补助。

31. 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	36,661.34	138,540.51
递延所得税费用		

项目	本期发生额	上期发生额
合计	36,661.34	138,540.51

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期发生额
利润总额	68,964.96
按法定/适用税率计算的所得税费用	10,344.74
子公司适用不同税率的影响	-73,842.98
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	89,736.79
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-7,220.82
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	17,643.61
其他	
所得税费用	36,661.34

32. 合并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	4,177.67	4,990.41
补贴收入	260,000.00	109,700.00
往来款及其他		183,750.01
合计	264,177.67	298,440.42

(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
费用支出	820,796.00	263,000.42
往来款及其他		359,622.67
合计	820,796.00	622,612.09

33. 合并现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	32,303.62	709,231.77
加：资产减值准备		

项目	本期金额	上期金额
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	112,019.59	102,496.08
无形资产摊销	111,491.24	15,636.60
长期待摊费用摊销	25,363.26	25,381.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)		
财务费用(收益以“－”号填列)	176,892.63	158,128.53
投资损失(收益以“－”号填列)	-242,218.91	70,820.58
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
存货的减少(增加以“－”号填列)	-1,771,767.27	-1,080,489.02
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-47,442.00	-1,231,107.79
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-2,201,384.36	-775,395.31
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,804,742.20	-2,005,296.88
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	6,297,477.89	8,713,666.56
减：现金的期初余额	14,592,330.60	12,612,146.84
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	-8,294,852.71	-3,898,480.28

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	6,297,477.89	14,592,330.60
其中：库存现金	787.39	1,587.39
可随时用于支付的银行存款	6,296,690.50	14,590,743.21
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	6,297,477.89	14,592,330.60
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		

34. 政府补助

(1) 计入当期损益或冲减相关成本的政府补助明细表

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	金额	列报项目	计入当期损益的金额
2018年度江苏省企业研究开发费用省级财政奖励资金	与收益有关	10,000.00	营业外收入	10,000.00
高企认定公示兑现奖励	与收益有关	250,000.00	营业外收入	250,000.00
加计抵减增值税	与收益有关	70.98	其他收益	70.98
合计		260,070.98		260,070.98

附注六、合并范围的变更

本报告期合并范围未发生变更。

附注七、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	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
苏州天时中信息技术有限公司	江苏、苏州	江苏、苏州	软件产品的研发及相关技术服务、技术咨询	100.00		设立
南京德融嘉信信息技术有限公司	江苏、南京	江苏、南京	计算机软件研发、销售、技术服务、技术转让、技术咨询	80.00		设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
南京德融嘉信信息技术有限公司	20.00%	140,006.82		1,156,624.75

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	南京德融嘉信信息技术有限公司	南京德融嘉信信息技术有限公司
流动资产	5,873,040.88	5,938,316.96
非流动资产	5,525.54	8,051.00
资产合计	5,878,566.42	5,946,367.96
流动负债	95,442.65	115,471.78
非流动负债		
负债合计	95,442.65	115,471.78
营业收入	1,087,028.28	320,061.31
净利润	700,034.15	100,561.06
综合收益总额	700,034.15	100,561.06
经营活动现金流量净额	692,403.10	-106,187.13

2. 在联营企业中的权益

(1) 重要的联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏融政科技服务有限公司	江苏、苏州	江苏、苏州	科技信息咨询、科技项目代理服务、创业投资、企业管理咨询及服务、会务服务、展览展示服务、知识产权代理。	7.00		权益法核算

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

公司持有江苏融政科技服务有限公司 20%以下表决权但具有重大影响的依据是：公司控股股东、实际控制人郑爱军担任江苏融融政科技服务有限公司董事。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	江苏融政科技服务有限公司	江苏融政科技服务有限公司
流动资产	9,899,527.73	9,539,634.78
非流动资产	547,983.12	288,922.00
资产合计	10,447,510.85	9,828,556.78
流动负债	1,158,455.22	1,071,397.64
非流动负债		

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	江苏融政科技服务有限公司	江苏融政科技服务有限公司
负债合计	1,158,455.22	1,071,397.64
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	9,289,055.63	8,757,158.87
按持股比例计算的净资产 份额	790,233.89	753,001.12
对联营企业权益投资的账 面价值	790,233.89	753,001.12
营业收入	8,188,379.18	1,845,427.19
净利润	516,842.96	-2,513,483.01
其他综合收益		
综合收益总额	516,842.96	-2,513,483.01
本期收到的来自联营企业 的股利		

附注八、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

本公司无母公司。本公司的实际控制人为郑爱军，持有本公司 64.00%的股权。

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七之1。

3. 本公司合营和联营企业情况

本公司重要的联营企业详见附注七之2。

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
江苏融政科技服务有限公司	本公司投资的公司（投资比例7%）
何丽丽	公司主要股东

5. 关联交易情况

（1）关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行 完毕
郑爱军、何丽丽	1,000,000.00	2019年8月14日	2021年8月13日	未履行完毕
郑爱军、何丽丽	1,000,000.00	2019年8月16日	2021年8月15日	未履行完毕

担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
郑爱军、何丽丽	500,000.00	2019年8月31日	2021年8月30日	未履行完毕
郑爱军	3,000,000.00	2019年12月16日	2021年12月15日	未履行完毕
郑爱军、何丽丽	1,000,000.00	2020年1月11日	2022年1月10日	未履行完毕
郑爱军	2,000,000.00	2020年3月27日	2022年3月26日	未履行完毕
郑爱军、何丽丽	3,000,000.00	2020年6月29日	2022年6月28日	未履行完毕

(2) 关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员报酬	1,078,499.50	1,074,799.50

附注九、承诺及或有事项

1. 重大承诺事项

截止2019年6月30日止，本公司不存在需要披露的重大对外承诺事项。

2. 或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

1) 子公司苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司为本公司向中国银行股份有限公司苏州斜塘支行1,000,000.00元借款合同提供担保，借款期限为2018年8月14日至2019年8月13日，担保期限为2019年8月14日至2021年8月13日。

2) 子公司苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司为本公司向中国银行股份有限公司苏州斜塘支行1,000,000.00元借款合同提供担保，借款期限为2018年8月16日至2019年8月15日，担保期限为2019年8月16日至2021年8月15日。

3) 子公司苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司为本公司向苏州银行股份有限公司工业园区支行500,000.00元借款合同提供担保，借款期限为2018年8月31日至2019年8月30日，担保期限为2019年8月31日至2021年8月30日。

4) 子公司苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司为本公司向中国农业银行股份有限公司苏州工业园区科技支行3,000,000.00元借款合同提供担保，借款期限为2018年12月26日至2019年12月15日，担保期限为2019年12月16日至2021年12月15日。

5) 子公司苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司为本公司向中国银行股份有限公司苏州斜塘支行1,000,000.00元借款合同提供担保，借款期限为2019年1月10日至2020年1月9日，担保期限为2020年1月10日至2022年1月9日。

6) 子公司苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司为本公司向中国银行股

份有限公司苏州斜塘支行2,000,000.00元借款合同提供担保，借款期限为2019年3月27日至2020年3月26日，担保期限为2020年3月27日至2021年2022年3月26日。

7) 子公司苏州天时中信息技术有限公司、南京德融嘉信信息技术有限公司为本公司向上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行3,000,000.00元借款合同提供担保，借款期限为2019年6月28日至2020年6月28日，担保期限为2020年6月29日至2021年2022年6月28日。

附注十、资产负债表日后事项

本公司不存在需要披露的重要资产负债表日后事项。

附注十一、母公司财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1. 应收账款

①应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	6,223,781.31	100.00			6,223,781.31
其中：账龄组合	6,223,781.31	100.00			6,223,781.31
其他组合					
合计	6,223,781.31	/		/	6,223,781.31

(续表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	6,350,640.00	100.00			6,350,640.00
其中：账龄组合	6,350,640.00	100.00			6,350,640.00
其他组合					
合计	6,350,640.00	/		/	6,350,640.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)	应收账款	坏账准备	计提比例(%)

账龄	期末余额			期初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	6, 223, 781. 31			6, 350, 640. 00		
合计	6, 223, 781. 31			6, 350, 640. 00		

②本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额零元；本期收回或转回坏账准备金额零元。

③本期实际核销的应收账款情况

2019年1月1日至2019年6月30日本公司无实际核销的应收账款。

④按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备金额
苏州工业园区科技和信息化局	2, 382, 500. 00	38. 28	
苏州工业园区企业发展服务中心	2, 250, 700. 00	36. 16	
常州市新北区经济发展局	520, 000. 00	8. 36	
江阴高新技术产业开发区科学技术局	289, 920. 00	4. 66	,
苏州工业园区经济发展委员会	275, 506. 31	4. 43	
合计	5, 718, 626. 31	91. 88	

2. 其他应收款

(1) 分类,

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	101, 987. 28	179, 441. 21
合计	101, 987. 28	179, 441. 21

(2) 其他应收款

①其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	101, 987. 28	100. 00			101, 987. 28

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：账龄组合	1,345.00				1,345.00
其他组合	100,642.28				100,642.28
合计	101,987.28	/		/	101,987.28

(续表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	179,441.21	100.00			179,441.21
其中：账龄组合	97,950.00	54.59			97,950.00
其他组合	81,491.21	45.41			81,491.21
合计	179,441.21	/		/	179,441.21

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额			期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	1,345.00			97,950.00		
合计	1,345.00			97,950.00		

②其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	1,345.00	97,50.00
押金及备用金	100,642.28	81,491.21
合计	101,987.28	179,441.21

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额零元；本期收回或转回坏账准备金额零元。

④本报告期实际核销的其他应收款情况

2019年1月1日至2019年6月30日本公司无实际核销的其他应收款。

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国科学技术大学苏州研究院	押金	66,495.00	2~3年 46,965.00 1~2年 19,530.00	65.20	
苏州工业园区教育发展投资有限公司	押金	8,780.00	2~3年 3,980.00 1年以内 4800.00	8.61	
苏州佳旭办公设备有限公司	押金	5,000.00	2~3年	4.90	
苏州三十而立咖啡贸易有限公司	押金	3,000.00	1~2年	2.94	
苏州市东吴物业管理有 限公司园区分公司	押金	700.00	2~3年	0.69	
合计	/	83,975.00	/	82.34	

3. 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	5,000,000.00		5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00
对联营、合营企业投资	790,233.89		790,233.89	753,001.12		753,001.12
合计	5,790,233.89		5,790,233.89	5,753,001.12		5,753,001.12

(1) 对子公司投资

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
苏州天时中信息技术有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
南京德融嘉信信息技术有限公司	4,000,000.00			4,000,000.00		
合计	5,000,000.00			5,000,000.00		

(2) 对联营、合营企业投资

投资	期初	本期增减变动	期末	减值

单位	余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益[注]	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	其他	余额	准备期末余额
(1) 联营企业											
江苏融政科技服务有限公司	753,001.12			37,232.77						790,233.89	
合计	753,001.12			37,232.77						790,233.89	

[注] 江苏融政科技服务有限公司成立于2017年9月14日，注册资本人民币1,000万元，公司对江苏融政科技服务有限公司持股比例为7.00%。公司控股股东、实际控制人郑爱军担任江苏融政科技服务有限公司董事，公司认为其对江苏融政科技服务有限公司具有重大影响。

4. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入与营业成本基本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,876,178.01	1,351,531.64	5,305,904.71	1,762,194.79
其他业务				
合计	2,876,178.01	1,351,531.64	5,305,904.71	1,762,194.79

(2) 公司主营业务收入（分产品）

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
技术开发	2,832,152.83	1,332,175.61	2,203,350.00	784,064.92
技术服务	44,025.18	19,356.03	3,102,554.71	978,129.87
合计	2,876,178.01	1,351,531.64	5,305,904.71	1,762,194.79

(3) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	本期发生额	占公司全部营业收入的比例(%)
苏州工业园区企业发展服务中心	2,250,700.00	78.25
江阴高新技术产业开发区科学技术局	299,800.00	10.42
苏州工业园区科技发展有限公司	102,452.83	3.56
苏州工业园区纳米技术产业创新中心	100,000.00	3.48

客户名称	本期发生额	占公司全部营业收入的比例(%)
苏州高新区(虎丘区)科技创新局	79,200.00	2.75
合计	2,832,152.83	98.47

5. 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	37,232.77	-175,943.81
控股子公司现金分红[注]	747,806.56	
理财产品利息收入	45,238.90	24,442.72
合计	830,278.23	-151,501.19

[注] 2019年5月30日,公司控股子公司南京德融嘉信信息技术有限公司召开临时股东大会,全体股东一致通过如下决议:

1、根据苏州苏诚会计师事务所有限公司出具的苏诚专审字[2019]第0525号审计报告,截止2018年12月31日,公司未分配利润为747,806.56元。全体股东一致同意以未分配利润分配现金红利747,806.56元。

2、根据《公司章程》第七章第二十五条 利润分配:公司全部利润由苏州德融嘉信信用管理技术有限公司(已更名为“苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司”)享有。本次分配的现金红利747,806.56元全部由苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司享有。

附注十二、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与公司业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	260,070.98	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		

项目	金额	说明
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	55,424.83	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计（影响利润总额）	315,495.81	
减：所得税影响数	12,611.61	
非经常性损益净额（影响净利润）	302,884.20	
其中：影响少数股东损益	47,924.11	
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	254,960.09	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元/股）	
		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	-0.87	-0.01	-0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-2.92		

附注十三、财务报表之批准

公司本年度财务报表已于2019年8月15日经第二届董事会第二次会议批准。

董事长：

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司

二零一九年八月十六日