



# 艾融软件

830799

## 上海艾融软件股份有限公司

### Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



## 年度报告

2022

## 公司年度大事记

- 1、2022 年 2 月，上海砾阳拥有完全自主知识产权的监管报送系统完成首批人行金融基础数据票据报送工作。
- 2、2022 年 3 月，宜签网络连续第 4 年被公安部网络身份认证平台运营管理机构评定为一级应用合作机构。
- 3、2022 年 3 月，艾融软件入选国家首批特色化示范性软件学院合作企业。
- 4、2022 年 7 月，艾融软件获评国际创新创业大赛十周年“科创之星”。
- 5、2022 年 11 月，艾融软件中标中国民生银行“2023-2025 年度信息科技人才池采购项目”。
- 6、2022 年 11 月，北证 50 成份指数样本发布，艾融软件入选。
- 7、2022 年 12 月，上海艾融软件股份有限公司技术中心被评定为崇明区企业技术中心。

# 目录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据和财务指标 .....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	13
第五节	重大事件 .....	45
第六节	股份变动及股东情况 .....	64
第七节	融资与利润分配情况 .....	67
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	74
第九节	行业信息 .....	81
第十节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	88
第十一节	财务会计报告 .....	95
第十二节	备查文件目录 .....	175

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【声明】

公司董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、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。

公司负责人张岩、主管会计工作负责人王涛及会计机构负责人（会计主管人员）夏恒敏保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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。

事项	是或否
是否存在公司董事、监事、高级管理人员对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年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

#### 1、未按要求披露的事项及原因

在披露公司主要客户和主要供应商情况时，考虑到应对行业激烈的竞争，为保护公司商业秘密，对主要客户和供应商使用代称进行披露。

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
技术迭代的风险	在人工智能迅速兴起的背景下，可能会对金融机构的业务模式、服务模式产生重大的影响，金融机构技术架构、产品形态、特别是 IT 开发模式也有可能产生很大变化。如果公司不能准确把握人工智能等新技术的应用趋势，适时开展应用研发与使用，不能将相关技术应用到合作银行的数字化项目之中，不能主动应用新技术提升大规模软件交付的效率与质量，公司不但将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足的问题，也会导致公司无法对合作银行开发人员技能可能的重大变更做出及时的反应，进而导致公司核心竞争力和市场份额下降的风险。
对主要客户重大依赖的风险	公司对主要客户的收入占营业总收入的比重较高。公司与工商银行合作时间较长，但公司与工商银行不同 IT 实施部门的服务合同均为三年签署一次，与工商银行后续合作协议是否能够继续签署存在不确定性。如果公司未来与主要客户、尤其是与

	工商银行系统内各主要金融 IT 实施部门合作关系出现不利变化，或未能获得（维持）供应商资质，亦或因客户发展策略发生重大变化、经营管理出现重大问题等原因，均可能导致主要客户对公司采购下降甚至不再续签合同、停止采购公司产品或服务，从而对公司经营业绩造成重大不利影响。
收入或利润无法持续增长的风险	未来，随着公司业务规模不断扩大，营业收入持续增加，维持现有增速的难度提高，亦可能出现利润无法与收入同步增长情形。而且，公司销售收入与下游银行业的监管政策、IT 投资规模密切相关。如果未来国家宏观政策发生变化或者银行管理体制变革，可能发生银行业不景气或银行业信息化建设速度放缓等情形，从而影响到银行业对公司产品和服务的需求，进而使公司与主要客户的合作关系出现不利变化，并对公司经营业绩造成不利影响、影响公司持续稳定经营。因此，公司存在收入或利润无法保持持续增长、持续盈利能力下降的风险。
业务季节性波动的风险	公司客户主要是以银行为主的金融机构，银行对金融 IT 系统的采购一般遵循较为严格的预算管理制度，通常在年初（第一季度）制定投资计划，后续履行审批、招标、合同签订等流程后，之后由公司启动实施，故上半年需要初验或终验的项目相对较少，下半年尤其是年末是定制化开发合同验收的高峰期。因此，公司营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在一定季节性波动。
核心人员流失的风险	公司属于知识密集型企业，公司产品和技术的更新换代、产品结构调整都需要以公司的核心技术人员和关键管理人员为主导，公司各项核心技术也是由以核心人员为主的团队通过与同行和客户进行广泛的技术交流、消化吸收先进技术、经过多年的技术开发和行业实践获得的。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。以上核心人员流失的风险是由于公司所处行业对于人才的竞争争夺而造成。报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

**是否存在退市风险**

是 否

**行业重大风险**

不适用

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、艾融软件	指	上海艾融软件股份有限公司
艾融数据	指	上海艾融数据科技有限公司，本公司子公司
艾融电子	指	上海艾融电子信息有限公司，本公司子公司
上海宜签	指	上海宜签网络科技有限公司，本公司子公司
上海砾阳、砾阳软件	指	上海砾阳软件有限公司，本公司子公司
乾榭企业	指	上海乾榭企业管理合伙企业（有限合伙）
股东大会	指	上海艾融软件股份有限公司股东大会
董事会	指	上海艾融软件股份有限公司董事会
监事会	指	上海艾融软件股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监、财务副总监
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
华夏银行	指	华夏银行股份有限公司
民生银行	指	中国民生银行股份有限公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司
恒丰银行	指	恒丰银行股份有限公司
上海银行	指	上海银行股份有限公司
北京农商行	指	北京农村商业银行股份有限公司
上海农商行	指	上海农村商业银行股份有限公司
广州农商行	指	广州农村商业银行股份有限公司
南洋商业银行	指	南洋商业银行（中国）有限公司
友利银行	指	友利银行（中国）有限公司
证通公司	指	证通股份有限公司
中国供销	指	中国供销电子商务有限公司
太平洋保险	指	中国太平洋保险（集团）股份有限公司
会计师、会计师事务所	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
保荐机构、光大证券	指	光大证券股份有限公司
报告期、本期	指	2022年1月1日至2022年12月31日

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

证券简称	艾融软件
证券代码	830799
公司中文全称	上海艾融软件股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD. I2SOFT
法定代表人	张岩

### 二、 联系方式

董事会秘书姓名	王涛
联系地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
电话	021-68816719
传真	021-68816717
董秘邮箱	wang_tao@i2finance.net
公司网址	www.i2finance.net
办公地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
邮政编码	200120
公司邮箱	public@i2finance.net

### 三、 信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	www.bse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》(中证网 www.cs.com.cn) 《证券时报》(证券时报网 www.stcn.com) 《上海证券报》(中国证券网 www.cnstock.com)
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

### 四、 企业信息

公司股票上市交易所	北京证券交易所
成立时间	2009 年 3 月 24 日
上市时间	2021 年 11 月 15 日
行业分类	信息传输、软件和信息技术服务业(I)-软件和信息技术服务业(I65)-软件开发(I651)-软件开发(I6510)
主要产品与服务项目	公司是一家向以金融机构为主的大型关键行业客户提供深度互联网整体解决方案的科技公司。公司拥有与自身业务相关的自

	主知识产权、体系较为完备的在线存款、在线支付、在线贷款、在线运营、在线身份认证系列产品及企业级订制开发服务，向金融、汽车行业及其他行业的大型企业提供创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务等专业解决方案。
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	210,688,500
优先股总股本（股）	0
控股股东	张岩、吴臻
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张岩、吴臻），一致行动人为（乾韞企业）

## 五、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310000685546865R	否
注册地址	上海市崇明区城桥镇西门路 799 号 306 室	否
注册资本	210,688,500	是

## 六、 中介机构

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市钱江路 1366 号
	签字会计师姓名	曹小勤、沈文伟
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	光大证券
	办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号
	保荐代表人姓名	谭轶铭、方瑞荣
	持续督导的期间	2020 年 7 月 27 日 - 2023 年 12 月 31 日

## 七、 自愿披露

适用 不适用

## 八、 报告期后更新情况

适用 不适用

2023 年 4 月，因公司持续督导保荐代表人方瑞荣先生工作调整，光大证券指定保荐代表人胡宇翔先生接替方瑞荣先生担任公司北交所上市持续督导保荐代表人，继续履行持续督导职责。本次变更后，公司持续督导的保荐代表人为谭轶铭先生和胡宇翔先生。

### 第三节 会计数据和财务指标

#### 一、 盈利能力

单位：元

	2022 年	2021 年	本年比上年 增减%	2020 年
营业收入	606,034,197.19	421,448,928.49	43.80%	275,208,137.43
毛利率%	31.26%	34.09%	-	42.06%
归属于上市公司股东的净利润	51,514,964.09	50,380,265.77	2.25%	47,549,113.73
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	44,154,618.37	41,647,616.15	6.02%	43,956,296.57
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的净利润计算）	14.96%	14.46%	-	19.04%
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	12.82%	11.95%	-	17.60%
基本每股收益	0.25	0.24	4.17%	0.24

#### 二、 偿债能力

单位：元

	2022 年末	2021 年末	本年末 比上年 末增减%	2020 年末
资产总计	715,066,649.44	683,913,083.17	4.56%	433,474,012.35
负债总计	356,762,096.50	341,320,920.65	4.52%	65,430,432.19
归属于上市公司股东的净资产	355,149,255.26	339,916,664.93	4.48%	366,310,639.60
归属于上市公司股东的每股净资产	1.69	2.41	-29.88%	4.92
资产负债率%（母公司）	51.20%	48.14%	-	15.31%
资产负债率%（合并）	49.89%	49.91%	-	15.09%
流动比率	1.62	1.62	0.00%	5.77
	2022 年	2021 年	本年比 上年增 减%	2020 年
利息保障倍数	6.86	12.64	-	17.01

### 三、 营运情况

单位：元

	2022 年	2021 年	本年比上年 增减%	2020 年
经营活动产生的现金流量净额	35,954,778.13	12,865,372.67	179.47%	44,838,319.16
应收账款周转率	3.90	3.80	-	3.34
存货周转率	11.62	11.37	-	12.97

### 四、 成长情况

	2022 年	2021 年	本年比上年 增减%	2020 年
总资产增长率%	4.56%	57.77%	-	54.35%
营业收入增长率%	43.80%	53.14%	-	28.91%
净利润增长率%	4.14%	4.95%	-	10.76%

### 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

### 六、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异

适用 不适用

单位：元

项目	报告期审定数	报告期快报数	差异数	差异率
营业收入	606,034,197.19	604,397,289.54	1,636,907.65	0.27%
归属于上市公司股东的净利润	51,514,964.09	50,944,985.65	569,978.44	1.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	44,154,618.37	43,563,523.57	591,094.80	1.36%
基本每股收益	0.25	0.24	0.01	4.17%
加权平均净资产收益率%（扣非前）	14.96%	14.78%	0.18%	1.22%
加权平均净资产收益率%（扣非后）	12.82%	12.64%	0.18%	1.42%
	<b>报告期审定数</b>	<b>报告期快报数</b>	<b>差异数</b>	<b>差异率</b>
总资产	715,066,649.44	728,996,450.92	-13,929,801.48	-1.91%
归属于上市公司股东的所有者权益	355,149,255.26	354,565,978.87	583,276.39	0.16%
股本	210,688,500.00	210,688,500.00	0.00	0.00%

归属于上市公司股东的每股净资产	1.69	1.68	0.01	0.34%
-----------------	------	------	------	-------

公司于2023年2月27日披露的《上海艾融软件股份有限公司2022年年度业绩快报》公告，公告所载2022年度主要财务数据为初步核算数据，未经会计师事务所审计。2022年年度报告中披露的经审计财务数据与业绩快报中披露的财务数据不存在重大差异。

## 七、2022年分季度主要财务数据

单位：元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	114,255,962.43	138,694,088.22	155,677,696.91	197,406,449.63
归属于上市公司股东的净利润	4,748,534.19	12,676,526.19	14,077,378.89	20,012,524.82
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,306,060.19	12,542,168.66	11,210,842.15	18,095,547.37

季度数据与已披露定期报告数据差异说明：

适用 不适用

## 八、非经常性损益项目和金额

单位：元

项目	2022年金额	2021年金额	2020年金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	84,361.16	-47,909.01	-30,839.63	
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	8,854,803.41	10,723,197.35	5,344,546.83	
委托他人投资或管理资产的损益	97,919.14			
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	-1,242,933.79	-1,019,904.39	-1,036,035.20	
其他符合非经常性损	981,935.15	628,455.95		

益定义的损益项目				
<b>非经常性损益合计</b>	8,776,085.07	10,283,839.90	4,277,672.00	
所得税影响数	1,304,605.43	1,540,556.68	620,736.11	
少数股东权益影响额 (税后)	111,133.92	10,633.60	64,118.73	
<b>非经常性损益净额</b>	7,360,345.72	8,732,649.62	3,592,817.16	

## 九、 补充财务指标

适用 不适用

## 十、 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 请填写具体原因 不适用

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式:

艾融软件是向以金融机构为主的大型关键行业客户提供深度数字化整体解决方案的计算机科技公司，主要从事金融机构数字化领域的金融 IT 软件产品技术开发和技术服务，所属细分行业为“软件和信息技术服务业”下的“金融软件和信息技术服务业”。公司所从事的金融数字化行业，是将数字元素注入金融服务全流程，将数字思维贯穿业务运营全链条，实现金融信创的科技驱动和数据赋能的重要行业之一，已列入中国人民银行《金融科技发展规划（2022-2025 年）》，是高质量推进金融数字化转型，健全适应数字经济发展的现代金融体系的重要组成部分。

公司以“平台级金融数字化系列软件+专业设计+100%贴身定制服务”为核心竞争力，14 年来专注研究金融业务与数字化的融合，致力于推动传统金融机构的数字化转型，实现金融业务线上化、数字化、智能化。公司拥有金融数字化全产业链相关，较为完备的自主知识产权体系，覆盖了金融服务前、中、后台的在线存款、在线支付、在线贷款、在线运营、在线身份认证、人工智能、虚拟化服务等领域。基于上述知识产权和经验积累，公司研发的多元化产品涵盖金融 IT 各领域，基于互联网、大数据、机器学习、区块链、人工智能等先进技术应用，公司业务亦从最初的商业银行核心业务系统、外围 IT 系统建设，逐步形成包括业务咨询、平台建设、安全保障、运营支撑、营销获客为一体的金融整数字化解决方案——SQUARE（Smart, Quick, Unique, Abundant, Reliable and Efficient）平台和一系列标准化、专业化、多元化的金融企业级应用软件，包括互联网金融类、电子银行类、应用安全类和大数据分析类产品；同时经公司进行系统培训的专业软件开发技术团队，可为金融机构及其它大型行业客户提供专业的软件产品深度定制开发技术服务，全面助力客户实现数字化转型。

公司向以银行为主的金融机构及其他大型企业提供从产品平台建设到基础服务支持，再到业务运营支撑的创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务等专业解决方案和实施落地服务。

截至目前，公司服务的客户覆盖了中国 19 家系统重要性银行中的 12 家。客户包括工商银行、建设银行、交通银行等 3 家大型商业银行；中信银行、民生银行、浦发银行、光大银行、兴业银行、华夏银行、恒丰银行、浙商银行等 8 家全国性股份制商业银行；上海银行、北京银行、南京银行、宁波银行、富滇银行、厦门银行、柳州银行、宜宾市商业银行等 8 家城市商业银行；上海农商行、北京农商行、广州农商行、重庆农商行、无锡农商行等农村商业银行；友利银行、南洋商业银行等外资银行；

中国信托登记有限责任公司、证通公司、中国供销、太平洋保险、建信人寿保险、光大证券、中泰证券、支付宝、拉卡拉等众多优质金融机构客户。报告期内，公司还新增了上交所技术有限责任公司、银联数据服务有限公司、银联商务股份有限公司、江苏江阴农村商业银行股份有限公司等客户。

公司系国家高新技术企业、软件企业；已通过 CMMI5 认证，质量管理体系 ISO9001 认证和信息安全管理体 系 ISO27001 认证、信息技术服务管理体系 ISO20000 认证；报告期内，公司新增 6 项国家知识产权局授予的软件技术发明专利，截止目前公司拥有的软件技术发明专利已有 19 项，新增 12 项国家版权局认证的计算机软件著作权，累计已达 315 项。这些技术专利和软件产品著作权的获得，更加增强了公司软件产品的竞争力，同时使得公司对核心技术资产的保护更加有力。公司通过对现有软件产品的升级和新产品的研发，不仅丰富完善了公司软件产品体系，也为公司业务拓展提供了强有力的产品支撑。

公司向银行为主的金融机构及其他大型企业提供业务咨询、IT 规划、系统建设、产品创新等专业解决方案，按照提供服务的类型来分，主要可以分为技术开发和技术服务两类：

1、公司的技术开发业务主要是基于自主知识产权的金融应用平台和各应用软件产品，根据客户的个性化要求，开发定制化软件系统等相关服务。该类服务一般是基于客户对新软件系统的需求，或者客户对原有软件系统提出新功能需求的情况下，由公司负责从技术层面完成客户的需求，实现软件系统的功能。公司作为提供金融 IT 整体解决方案的金融科技软件公司，收入构成以技术开发为主。

2、公司的技术服务业务是在完成为客户的定制化软件开发之后，进一步为客户提供的保障系统的安全稳定运行的配套技术服务。该类服务是基于公司对既有产品的技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务等，不涉及针对客户提出的新需求的技术开发任务。主要通过如下方式展开：

1) 现场服务：现场服务是公司提供的主要技术服务方式，公司派遣相关技术人员进驻客户现场，在现场解决问题和排除故障；

2) 定期巡检：技术人员定期或根据客户要求的时间对客户进行系统检查，以提前发现可能的故障或问题，进行预防性维护；

3) 远程支持：对于一些容易解决或者不需要公司的技术人员在客户现场也能够解决的问题，在客户方提出需求后，公司的技术人员通过网络、电话等方式为客户解决问题。

报告期内公司的主要客户以及销售、服务模式未发生变化。

### 专精特新等认定情况

√适用 □不适用

“高新技术企业”认定	是
“科技型中小企业”认定	是

其他相关的认定情况	科技小巨人企业 - 上海市科委
其他相关的认定情况	瞪羚企业 - 上海市经信委 -

### 报告期内变化情况:

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
核心竞争力是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 二、 经营情况回顾

### (一) 经营计划

报告期内，公司经营管理团队按照董事会的要求，积极推进和落实各项经营工作，并对市场和客户的情况及时做出反应，快速动态地调整相关经营和管理措施。报告期内，针对金融行业数字化转型的深度和广度不断扩展，商业银行加快构建以数字化为引擎，数字化营销、数字化运营场景多点散发的经营模式。数字金融场景应用也覆盖普惠金融、营销模式、供应链金融、交易银行、对公经营管理中台建设、零售业务等多个维度。同时商业银行大力推进“信创”工作，并开始从基础硬件、基础软件向应用软件领域扩展。在此基础上，商业银行对通过互联网、大数据、区块链、虚拟现实等技术方面的应用实现业务创新的需求以及采用完全自主可控技术实现数字化服务的需求均十分旺盛。随着人工智能技术的发展，商业银行也十分关注人工智能技术的发展和在商业银行实用化应用的前景。

针对商业银行的数字化需求，公司经营层在 2022 年重点组织推进了以下事项：

一是深度洞察和分析客户需求，持续稳定和扩大存量客户的服务规模。报告期内，公司与已有客户的业务合作持续深入。公司与工商银行、交通银行、上海银行、上海农商银行等银行的合作都已超过 12 年，2022 年公司与主要现有客户的持续性软件交付服务方面，业务规模均保持了稳中有增的态势。与此同时，公司积极组织专业团队，对合作银行的业务进行深度分析，洞察和预判合作银行的业务发展方向和技术需求，并提前进行技术和人员的储备，使公司与合作银行的创新性业务规模实现了较快增长。与这些已有客户持续、稳定并不断扩展的业务合作，有力地保障了公司业务的持续性、稳定性，为实现公司业务的稳定增长奠定了坚实的基础。

二是加大储备技术的应用力度，持续满足银行数字化转型需求。公司着力向银行输出储备的技术与技术人员，依托完整的自主可控的产品和研发体系，全程深度参与了金融信创及其产业生态建设，在基础硬件、基础软件、应用软件、信息安全四大板块均积累了丰富的成功实施经验。报告期内，艾融软件牵头提供技术支持了某大型商业银行信创分布式开发项目，涵盖基础开发平台、分布式批量框架、软件仓库等多应用多领域研发，涉及分布式体系下的批量作业调度及相应的管理与监控，柜面系统由 C/S 结构到 B/S 结构的转型，API 开放平台、应用开发平台等。同时，公司还参与了多家银行手机银行不同系统的鸿蒙改造。所有系统均全面兼容鸿蒙操作系统，同时确保了在鸿蒙系统上流畅、稳定、高速地运行。公司在金融信创领域围绕基础硬件、基础软件、应用软件和信息安全领域都深度融合了金融信创生态体系，助力金融行业数字化转型更加稳健与安全。

同时，在报告期内公司还加大虚拟现实、数字孪生及其相关技术的推广力度。公司推出的虚拟营业厅解决方案、高保真数字员工解决方案、VR 眼神支付解决方案等，得到了商业银行的充分认可。

三是积极拓展金融机构新客户，不断做大做强软件定制服务。报告期内，公司积极拓展了上交所技术有限责任公司、银联数据服务有限公司、银联商务股份有限公司、江苏江阴农村商业银行股份有限公司等客户。

四是完善软件大规模交付体系，建设软件工业化研发机制。报告期内，公司为进一步加强精细化运营管理，通过研发，大幅优化升级了公司数字化管理平台，推出了公司运营管理态势感知、员工服务连续性预测模型、全新“笨鸟”工作任务平台，通过数字化手段实时掌控公司当前经营状态，并对公司经营态势通过系统化和数字化的方式进行预测。另外，通过研发进行公司主运营流程的优化设计，并使之平台化、数字化，形成了一系列面向公司数字化运营管理的平台系统产品，大大提升了公司运营管理效能。在报告期内客户需求出现较大波动的背景下，公司在上述平台和系统的支持下，提升了全公司调度资源的能力，运营效能大幅提升，运营成本得到有效的控制。

五是持续开展技术研发，不断打牢工作基础。报告期内，2022 年公司新获得软件技术发明专利授权数较 2021 年增长了 46%，累计已获得 315 项软件产品著作权。

2022 年，公司经营管理团队稳定并继续壮大，主要核心团队人员长期稳定。根据公司的发展规划，公司持续加强人才培养体系的建设，不断完善公司人才培养体系，加大对专业技术人员的培训投入，持续提高团队专业技术能力。这样一方面提升团队工作效率，另一方面提升技术人员专业技术等级，以提高在专业服务方面的议价能力，同时也为公司的长期持续发展积极储备后备管理和专业人才。

2022 年，报告期内公司实现营业收入 60,603.42 万元，与去年同期相比实现 43.80% 的增长；营业利润为 5,104.68 万元，与去年相比增加 4.88%；净利润为 5,277.48 万元，与去年相比增长 4.14%。

2022 年综合毛利率同比下降 2.75%，主要是因为：（1）人力成本逐年提高；（2）去年新进人员较多，存在一定期限的培训期（无收入）；（3）出于公司战略考虑，部分新项目投入高素质的技术人员进行前期攻坚战，成本相对较高；（4）报告期内需求的大幅波动影响了部分收入。

报告期内，公司供应商和客户、销售渠道、成本结构、收入模式、季节性、周期性等对公司经营情况的影响无重大变化。

综上，客户需求大幅波动影响，公司业务受到一定程度的负面影响，但 2022 年公司业务发展态势总体保持良好，而且从客观现实情况及长远发展趋势来看，银行等金融机构金融业务全面线上化、互联网化的需求会更加强烈，促进银行等金融机构在金融科技发展方面加大投入，进而推动公司所处行业的市场需求增加和业务发展。

## （二） 行业情况

### 1、软件行业发展概况

我国信息技术在金融领域应用起步于 20 世纪 80 年代，先后经历了金融业务电子化阶段、金融渠道网络化阶段，目前正迎来金融数字化发展浪潮，信息技术逐步由支撑业务向引领业务方向发展，金融与科技深度融合已成为新趋势。

2022 年，中国银行业从过去的高速发展全面转向高质量发展。数字经济加速发展，在经济增长中的作用凸显。以数字技术为核心驱动力的新一轮科技革命和产业变革正深刻影响经济增长路径、生产力发展和各行各业转型升级进程，生活方式、经济体系和治理模式也随之发生加速变革。2021 年我国数字经济规模已达 45.5 万亿，同比名义增长 16.2%，高于同期 GDP 名义增速 3.4 个百分点，也高于全球 47 个国家的平均增速水平 15.6%。

2022 年《“十四五”数字经济发展规划》的出台为我国数字经济做出了体系设计和整体布局。数字经济作为宏观经济的“稳定器”和“加速器”的作用愈发凸显。在当前数字经济发展最为迅速的数据价值化、数字产业化、产业数字化及数据治理等四个方面，均依赖较强的软件服务能力，尤其是大规模软件交付能力的支撑。软件产业在数字经济时代的重要作用日益突出。

在数字经济快速发展的大背景下，信息技术基础设施的供应链安全已经成为当代大国竞争的战略制高点，软件领域的自主信创已经成为筑牢数字产业化发展基石之一。得益于国家政策对软件行业的大力扶持和数字经济浪潮的兴起，我国软件行业规模一直保持较快的增长速度。2016 年至 2021 年，软件行业收入占我国 GDP 的比重从 6.49% 上升至 8.31%，软件行业在国民经济中的地位日益重要。2022 年，我国软件和信息技术服务业运行稳步向好。根据工信部发布的《2022 年软件和信息技术服务业统

计公报》，软件业务收入跃上十万亿元台阶，盈利能力保持稳定。2022 年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业超 3.5 万家，累计完成软件业务收入 108,126 亿元，同比增长 11.2%。目前，我国软件和信息技术服务业发展前景广阔。在全球信息产业技术创新的背景下，软件和信息技术服务业迎来了爆发性增长的战略机遇期，我国软件产业有望继续保持高速的发展态势并引领全世界的行业发展。

对金融业而言，构建以数据为中心的现代金融服务体系，是数字经济的时代要求，也是数字经济的重要基础设施。在国内外金融市场剧烈波动，资管新规、现金管理新规等一系列新政出台，以及金融服务实体经济的趋势下，金融数字化已经成为金融企业的关键业务底座。2022 年金融管理部门陆续发布《金融科技发展规划（2022-2025）》、《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》、《证券期货业科技发展“十四五”规划》等重要指导性文件，并同时加大金融数字化转型相关标准规范、框架模型等方法论研制，以高质量推动数字化转型落地实施工作。

金融业数字化转型相对之前电子化、信息化对业务的支撑作用和意义，更强调业务与科技的深度融合、业务主导和科技引领的“双轮”驱动，仅依靠科技部门难以有效推动各机构的数字化转型工作。为此，主要金融机构纷纷从企业级战略高度推动数字化转型工作，制定金融科技发展、数字化转型的战略规划，加大战略驱动，推动数字化转型工作落地。根据对 46 家金融机构的调研，有 40 家制定了数字化转型战略，占比达 86.96%，其中将数字化转型确定为企业级战略的有 38 家，占比达 82.61%。不同类型金融机构在战略驱动数字化转型方面基本形成共识，注重顶层设计，通过金融科技创新发展、数字化转型规划的制定和实施，推动数字化转型落地。

从应用领域来说，中国银行业与其他金融机构在近几年才开始重视金融科技不同，银行业的数字化建设一直伴随着网络和科技的进步而从未间断。从网上银行到移动支付，再到数字人民币，数字化已经成为了银行业最重要的基因之一。因此金融领域中银行业 IT 投资规模最大，约为证券 IT 投资的 5 倍、保险 IT 投资的 4.5 倍。在数字中国建设的大背景下，对银行业的数字化转型也提出了更高的要求，我国银行业未来几年数字化领域的投资仍将持续保持较高的水平。

## 2、我国银行业信息化发展现状

2022 年，在数字经济的大潮下，银行持续加大对金融科技的投入，科技与业务加快融合，各项业务数字化转型进一步提速。以用户为中心、以数据为驱动、以场景为依托、以满足用户需求和实现生态闭环为目标的数字化经营，日益成为银行竞争的新赛道。根据监管机构的调研，商业银行在数字化转型方面，一是正在逐步加强数字化转型战略规划与组织流程建设。数字化转型作为一项全局性工作，顶层设计至关重要。大部分银行在推动数字化转型过程中始终坚持“战略先行”，制定包括 IT 系统架构、数据治理、业务与科技融合等方面的顶层规划，全面推进数字化转型发展。近六成调研银行

已将数字化转型工作纳入 3-5 年的中长期战略规划，同时在组织架构、人员、考核机制等方面均加大的推进力度。整体来看，数字化转型顶层设计逐渐强化，“人+数字化”的工作范式成为金融业未来。二是正在进行多方位提升业务经营管理数字化水平。数字化转型的重点是业务模式的转型，部分银行在产业金融、零售金融、运营服务的数字化建设和流程再造方面取得初步成效。通过搭建供应链、产业链融资平台，参与函证业务数字化等方式努力打造数字化产业金融服务平台。零售金融方面，银行机构通过手机银行等线上渠道拓展产品营销和服务，加强线上线下业务协同。运营服务方面，通过搭建线上运营、营销平台，建设“流程银行”等方式，推动数字化运营服务能力提升。三是重视数据能力建设，加强数字资产整合应用。主要表现在数据治理体系建设、数据管理能力建设、数据质量控制、数据应用能力建设等四个方面。四是强化基础设施弹性供给，大力推进科技能力建设。基础设施普遍向云化、虚拟化、多中心等管理模式转变，不断提升数据中心基础资源的弹性扩展能力和高可用能力。系统架构普遍向分布式、容器化、微服务等架构转型，积极打造业务中台、数据中台等企业级服务平台。同时，广泛应用机器人流程自动化技术，对大数据、云计算、人工智能等新技术的研究和应用也在逐渐加强。五是关注数字化环境下的流动性风险和模型风险管理。结合线上业务的特点，加强流动性风险管理和模型风险管理。完善数字化产品流动性风险计量模型，定期开展流动性压力测试；建立模型管理制度，组建模型评审委员会，加强对模型的审批、验证和应用管控等。

同时，根据 2022 年初银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》，强调“对业务经营发展有重大影响的关键平台、关键组件以及关键信息基础设施要形成自主研发能力，降低外部依赖”，金融信创业务依然是金融数字化的重要领域，从基础硬件、基础软件、应用软件到信息安全四个方面自主可控已经成为对国民经济至关重要的关键性措施，金融信创工作正在金融系统向纵深发展。

数字银行转型的核心目的是帮助银行改善业务体系、整合业务数据，从而提供更好的用户服务。随着银行的业务与风险管理朝着线上化、智能化演进，价值链也由封闭走向开放，但银行的数字化转型在覆盖的广度与深度上仍有较大提升空间，未来仍要向“全局性、规模化、可持续”的方向变革。主要表现在：第一，敏捷型组织架构及复合型人才依旧是银行转型的必备资源；第二，产业金融将成为数字化转型新动能，引领银行发展新格局；第三，场景金融将成为继开放银行后的银行业竞争发展新赛道；第四，隐私计算+区块链将辅助重塑数据可信流通的新生态。

### 3、银行业 IT 投资概况

由于金融业特别是银行业，是数据和信息密集型的行业，信息化、数字化建设的要求仍然是我国信息化建设最高的行业之一，我国银行业 IT 投资规模巨大且未来将保持稳定增长，银行业 IT 市场广阔。以上市商业银行为例，资料显示，多家银行的金融科技投入已从此前普遍占总营收的 1%，上升至

如今的 2%，甚至达到 3%以上。而 2022 年多家股份制银行科技投入占营业收入比重已增加至 4%左右，说明银行十分重视对于金融科技方面的投入，而该比例未来仍有增长的可能，原因在于科技目前已成为金融创新发展的重要内推力；从外部环境来看，为适应新时代行业及外部竞争力，持续推动技术革新是银行业二必须面对的挑战，不断加强数字化建设是十分必要的。数据显示，2020 年中国银行业技术投入总规模达到 2,078 亿元。预计未来仍将保持 20%左右的速度增长，2024 年达到 4,328 亿元。

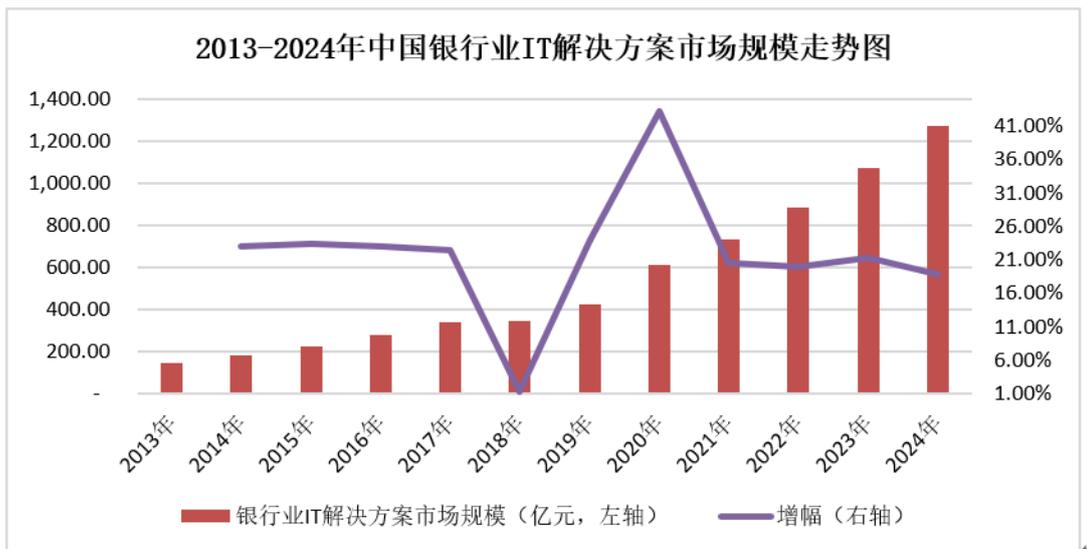
2022 年，我国银行、证券、保险等各类金融机构均将发展金融科技、推进数字化转型提升到了更高战略层面，在资金投入和人员配置上持续发力。以银行为例，虽然上半年多家上市商业银行营收和利润增速放缓，但数字化转型投入仍保持较大增速。根据相关报告，2022 年上半年银行科技投入增幅普遍在 6%到 25%之间。如招商银行信息科技上半年投入金额达 53.60 亿元，同比增长 6.03%，占营业收入的 3.26%。交通银行金融科技投入 28.05 亿元，同比增长 14.50%。光大银行科技投入 21.38 亿元，同比增长 25.47%。同时，各家银行的科技投入 2022 年上半年还纷纷加大了数字化复合型人才引进和培养力度，也从侧面映证了银行业不断加大科技投入，着力数字化转型的趋势。

#### 4、银行 IT 解决方案市场概况

IT 解决方案是指由专业的 IT 解决方案供应商，为金融企业提供满足其渠道、业务、管理等需求的应用软件及相应技术服务。具体而言，是指运用成熟的 IT 技术，依照客户的业务及管理要求，提供应用软件开发及相关技术服务以提升业务处理效率、改进业务流程、降低银行运营成本，实现 IT 技术对于企业决策、管理、业务等方面的支持。

银行业 IT 解决方案业务代表了国内金融业信息化领域的最高技术水平，在国内已形成相对独立的细分市场，聚集了一批在国内金融业信息化领域具有相对技术优势和行业经验丰富的 IT 供应商，例如 IBM、安硕信息、长亮科技、宇信科技等。同时，随着国内供应商的不断发展，银行业 IT 解决方案业务的国有化趋势明显。2011 年 IBM 市场占有率尚排名第三，但根据 IDC 报告，2019 年银行业 IT 解决方案业务前三大厂商已全部是中国科技企业，证明国内金融 IT 企业竞争力日益凸显，国内厂商占据主导地位。

根据 IDC 报告，2021 年中国银行业 IT 投资规模达到 1,557.1 亿元人民币，与 2020 年度的 1,392.7 亿元相比，增长了 11.8%，预计在 2025 年将达到 2,252.4 亿元人民币。2021 年中国银行业 IT 解决方案市场的整体规模达到 589.3 亿元人民币，比 2020 年增长 17.3%。IDC 预测，到 2026 年，中国银行业 IT 解决方案市场规模将达到 1,312.9 亿元人民币。



资料来源：IDC

近年来，随着银行业信息化的逐步推进，中国银行业 IT 解决方案市场正在由传统的软件加服务的交付方式，逐步向以 IT 服务为主的交付模式转变，多采用人月制结算的商业模式，这种发展趋势将继续从大型商业银行扩展到城商行与农商行。由于各个银行用户需求不尽相同，客户化开发等服务在所难免，未来个性化需要将会越来越多。

#### 5、国家鼓励软件产业高质量发展的最新政策

2022 年 1 月，中国人民银行印发《金融科技发展规划（2022-2025 年）》（以下简称《规划》）。《规划》依据《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》制定，提出新时期金融科技发展指导意见，明确金融数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障。

《规划》强调，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，坚持创新驱动发展，坚守为民初心、切实履行服务实体经济使命，高质量推进金融数字化转型，健全适应数字经济发展的现代金融体系，为构建新发展格局、实现共同富裕贡献金融力量。

《规划》指出，要坚持“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的发展原则，以加强金融数据要素应用为基础，以深化金融供给侧结构性改革为目标，以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线，将数字元素注入金融服务全流程，将数字思维贯穿业务运营全链条，注重金融创新的科技驱动和数据赋能，推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争到 2025 年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。

《规划》提出八个方面的重点任务。一是强化金融科技治理，全面塑造数字化能力，健全多方参与、协同共治的金融科技伦理规范体系，构建互促共进的数字生态。二是全面加强数据能力建设，在保障安全和隐私前提下推动数据有序共享与综合应用，充分激活数据要素潜能，有力提升金融服务质效。三是建设绿色高可用数据中心，架设安全泛在的金融网络，布局先进高效的算力体系，进一步夯实金融创新发展的“数字底座”。四是深化数字技术金融应用，健全安全与效率并重的科技成果应用体制机制，不断壮大开放创新、合作共赢的产业生态，打通科技成果转化“最后一公里”。五是健全安全高效的金融科技创新体系，搭建业务、技术、数据融合联动的一体化运营中台，建立智能化风控机制，全面激活数字化经营新动能。六是深化金融服务智慧再造，搭建多元融通的服务渠道，着力打造无障碍服务体系，为人民群众提供更加普惠、绿色、人性化的数字金融服务。七是加快监管科技的全方位应用，强化数字化监管能力建设，对金融科技创新实施穿透式监管，筑牢金融与科技的风险防火墙。八是扎实做好金融科技人才培养，持续推动标准规则体系建设，强化法律法规制度执行，护航金融科技行稳致远。《规划》要求各方加强组织统筹、加大投入力度，做好规划实施监测评估，确保各项任务落到实处、取得实效。

### (三) 财务分析

#### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	2022 年末		2021 年末		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	270,649,259.14	37.85%	284,577,177.94	41.61%	-4.89%
应收票据					
应收账款	179,854,572.92	25.15%	130,733,931.94	19.12%	37.57%
存货	38,404,170.64	5.37%	33,319,574.32	4.87%	15.26%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	50,385,677.77	7.05%	53,941,182.53	7.89%	-6.59%
无形资产	6,119,200.25	0.86%	7,503,993.39	1.10%	-18.45%
商誉	113,472,788.52	15.87%	113,472,788.52	16.59%	0.00%
短期借款	226,921,469.88	31.73%	195,251,702.31	28.55%	16.22%
长期借款	4,941,379.45	0.69%	0	0%	100.00%
其他流动资产	31,893,975.84	4.46%	41,063,787.68	6.00%	-22.33%

应付职工薪酬	50,182,471.21	7.02%	38,321,776.36	5.60%	30.95%
其他应付款	21,718,772.12	3.04%	46,905,712.64	6.86%	-53.70%
长期应付款	19,500,000.00	2.73%	32,500,000.00	4.75%	-40.00%
总资产	715,066,649.44	100.00%	683,913,083.17	100.00%	4.56%

#### 资产负债项目重大变动原因:

1、报告期末应收账款较期初增长 37.57%，主要原因是公司新老客户业务拓展，营业收入较去年增长超过 40%，应收账款也随之增长较多。

2、报告期末应付职工薪酬较期初增长 30.95%，主要原因是（1）人员结构变化，研发与技术人员增加，同时员工薪酬水平上涨；（2）存在缓缴公司部分社保公积金约 385 万元。

3、报告期末长期借款较期初增长 100%，主要原因是 2022 年 7 月取得长期借款 500 万元。

4、报告期末其他应付款较期初下降 53.70%，主要原因是（1）支付砾阳软件原股东的股利 1,004.60 万元；（2）支付股权款 2,600 万元；（3）1 年内待支付股权款 1,300 万元从长期应付款转入其他应付款。

5、报告期末长期应付款较期初下降 40.00%，主要原因是（1）一年内待支付股权款 1,300 万元从长期应付款转入其他应付款；（2）剩余待支付股权款 1,950 万元。

#### 境外资产占比较高的情况

适用 不适用

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	2022 年		2021 年		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	606,034,197.19	-	421,448,928.49	-	43.80%
营业成本	416,592,797.08	68.74%	277,791,370.48	65.91%	49.97%
毛利率	31.26%	-	34.09%	-	-
销售费用	15,983,767.39	2.64%	11,877,215.21	2.82%	34.58%
管理费用	48,185,594.59	7.95%	34,668,162.89	8.23%	38.99%
研发费用	73,759,854.88	12.17%	49,508,946.27	11.75%	48.98%
财务费用	6,442,947.03	1.06%	2,408,080.44	0.57%	167.56%
信用减值损失	-2,559,245.67	-0.42%	-2,409,731.46	-0.57%	6.20%
资产减值损失	93,669.52	0.02%	-413,343.68	-0.10%	-122.66%
其他收益	9,947,595.22	1.64%	5,520,903.86	1.31%	80.18%
投资收益	1,519,534.68	0.25%	3,358,642.71	0.80%	-54.76%

公允价值变动收益	0	0.00%	0		
资产处置收益	84,434.89	0.01%	-36,053.95	-0.01%	-334.19%
汇兑收益	0	0.00%	0		
营业利润	51,046,818.87	8.42%	48,671,087.26	11.55%	4.88%
营业外收入	124,366.03	0.02%	6,008,100.00	1.43%	-97.93%
营业外支出	1,367,373.55	0.23%	1,039,859.45	0.25%	31.50%
净利润	52,774,764.18	8.71%	50,675,287.16	12.02%	4.14%

#### 项目重大变动原因：

1、报告期内营业收入增长 43.80%，主要原因是（1）原客户合作进一步深入，收入增加 9,000 余万元，如工商银行、兴业银行、浦发银行等；（2）砾阳软件收入增加超 8,000 万元。

2、报告期内营业成本增长 49.97%，主要原因是（1）公司业务不断发展，银行客户收入大幅提升导致相应的成本增加；（2）公司员工人数增加且薪酬水平较去年有所增长；（3）本年原客户成本增加 7,577.86 万元，如工商银行、兴业银行、浦发银行等，同时砾阳软件成本增长了 5,017.06 万元。

3、报告期内销售费用增长 34.58%，主要原因是（1）销售人员薪酬水平上涨；（2）业务规模扩大对应的营销费用增加。

4、报告期内管理费用增长 38.99%，主要原因是（1）管理人员薪酬水平上涨；（2）砾阳软件管理费用增长近 547 万元；（3）西安和崇明办公室装修费分摊金额增长。

5、报告期内研发费用增长 48.98%，主要原因是研发及技术人员人数增加，薪酬水平上涨。

6、报告期内财务费用增长 167.56%，主要原因是募集资金使用完毕，银行借款使用增加。

7、报告期内资产减值损失下降 122.66%，主要是合同资产回款所致。

8、报告期内其他收益增长 80.18%，主要原因是（1）计入其他收益的政府补助增长；（2）砾阳软件其他收益增长近 86 万元。

9、报告期内投资收益下降 54.76%，主要原因是存款到期取回，利息收入下降。

10、报告期内资产处置收益下降 334.19%，主要原因是使用权资产处置损失增加。

11、报告期内营业外收入下降 97.93%，主要原因是 2021 年取得上市一次性补贴 600 万元。

12、报告期内营业外支出增长 31.50%，主要原因是提前退租支付的违约金增加。

#### (2) 收入构成

单位：元

项目	2022 年	2021 年	变动比例%
主营业务收入	606,034,197.19	421,448,928.49	43.80%
其他业务收入	0	0	

主营业务成本	416,592,797.08	277,791,370.48	49.97%
其他业务成本	0	0	

#### 按产品分类分析：

单位：元

分产品	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%
技术开发	527,164,880.82	351,720,966.47	33.28%	45.98%	52.28%	减少 2.76 个百分点
产品销售及其他	69,095,156.32	59,748,080.27	13.53%	35.11%	41.48%	减少 3.89 个百分点
技术服务	9,774,160.05	5,123,750.34	47.58%	6.32%	11.69%	减少 2.52 个百分点

#### 按区域分类分析：

单位：元

分地区	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%
华北地区	292,849,419.25	200,647,896.06	31.48%	19.18%	25.72%	-3.56%
华东地区	246,304,701.35	158,921,987.13	35.48%	73.74%	77.36%	-1.32%
华南地区	66,880,076.59	57,022,913.89	14.74%	96.91%	99.51%	-1.11%

#### 收入构成变动的原因：

1、2022 年公司营业收入 60,603.42 万元，较去年增长了 18,458.53 万元。

2、技术开发收入较上年增长了 45.98%，技术开发成本较上年增长了 52.28%。其中原客户收入较上年增长了 8,887.3 万元，成本较去年增长了 7,983.01 万元；砾阳软件收入较上年增长了 7,717.66 万元，成本较去年增长了 4,091.91 万元。主要原因为与已有客户的合作更加持续、稳定，同时加强了与新客户的业务合作，扩大了公司业务收入，如工商银行等。同时因用人成本上升，所以营业成本增长幅度明显高于营业收入增长幅度。

3、产品销售及其他收入较上年增长了 35.11%，产品销售及其他成本较上年增长了 41.48%。主要原因为向以银行为主的金融机构，提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案，业务持续扩张，其他收入主要来自硬件收入增长，毛利率较低。

4、技术服务收入较上年增长了 6.32%，技术服务成本较上年增长了 11.69%。其中收入较上年增长了 58.09 万元，成本较去年增长了 53.63 万元。技术服务收入的增长主要为信息服务费的增长，同时

公司为此付出信息服务支出成本，此成本明显高于以往，所以毛利率有所降低。

5、华北地区营业收入较上年增长 19.18%，营业成本较上年增长 25.72%，主要来自老客户合作业务的增长，如工商银行，同时因用人成本上升，所以毛利有所下降。

6、华东地区营业收入较上年增长 73.74%，营业成本较上年增长 77.36%，主要来自老客户合作业务的增长，如交通银行、浦发银行、上海农商银行、兴业数金。同时因硬件成本较高，所以毛利率降低。

7、华南地区营业收入较上年增长 96.91%，营业成本较上年增长 99.51%，主要来自老客户收入的增长，如兴业银行；以及新客户的拓展，如兴业信用卡中心。同时其中硬件成本较高，毛利较低。

### (3) 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	客户一	277,060,645.86	45.72%	否
2	客户二	73,376,701.88	12.11%	否
3	客户三	52,282,151.18	8.63%	否
4	客户四	41,589,185.44	6.86%	否
5	客户五	40,654,098.15	6.71%	否
	<b>合计</b>	484,962,782.52	80.02%	-

### (4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商一	13,846,079.60	19.79%	否
2	供应商二	9,615,220.99	13.74%	否
3	供应商三	8,136,477.86	11.63%	否
4	供应商四	7,187,280.54	10.27%	否
5	供应商五	5,697,079.65	8.14%	否
	<b>合计</b>	44,482,138.64	63.58%	-

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	2022 年	2021 年	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	35,954,778.13	12,865,372.67	179.47%
投资活动产生的现金流量净额	-25,704,838.51	-49,185,817.67	47.74%
筹资活动产生的现金流量净额	-24,650,429.06	103,346,852.81	-123.85%

#### 现金流量分析：

1、报告期内经营活动产生的现金流量净额增长 179.47%，主要原因是公司业务规模扩张，营业收入增加，销售商品、提供劳务收到的现金流入增长。

2、报告期内投资活动产生的现金流量净额增长 47.74%，主要原因是 2021 年支付股权收购款 7150 万元。

3、报告期内筹资活动产生的现金流量净额下降 123.85%，主要原因是（1）公司业务规模扩张，营运资金需求增加，同时募集资金到期，报告期内增加短期借款使用约 12,687 万元；（2）报告期内短期借款到期，偿还债务支付的现金流出增加约 26,727 万元。

#### （四） 投资状况分析

##### 1、 总体情况

适用 不适用

单位：元

报告期投资额	上年同期投资额	变动比例%
20,000,000	130,000,000	-84.62%

##### 2、 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

##### 3、 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

##### 4、 以公允价值计量的金融资产情况

适用 不适用

##### 5、 理财产品投资情况

适用 不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	发生额	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
券商理财产品	自有资金	10,000,000	0	0	不存在
券商理财产品	自有资金	10,000,000	10,000,000	0	不存在
合计	-	20,000,000	10,000,000	0	-

单项金额重大的委托理财，或安全性较低、流动性较差的高风险委托理财

适用 不适用

## 6、委托贷款情况

适用 不适用

## 7、主要控股参股公司分析

适用 不适用

### (1) 主要控股参股公司情况说明

公司拥有 1 家全资子公司，以及 3 家控股子公司。

上海砾阳软件有限公司设立于 2003 年 3 月 6 日，主要为国内头部商业银行提供信息管理系统、风险控制、监管报送、人力资源管理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务。公司于 2021 年 11 月 26 日召开的第三届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于收购上海砾阳软件有限公司 100%股权的议案》。收购目的是基于上海砾阳与公司在业务、市场等方面的协同性与互补性，通过本次交易扩大公司经营规模、拓展市场份额、优化客户结构，通过获取规模经济效益降低成本并提高市场竞争力。

上海艾融数据科技有限公司成立于 2016 年 10 月 27 日，艾融软件持股 70.00%，主要从事银行客户电子商城代运营业务、为客户提供市场营销策划服务。艾融数据自设立以来持续在银行电商代运营业务方面进行开拓发展，扩展了公司为客户提供的服务范围。

上海宜签网络科技有限公司成立于 2016 年 3 月 21 日，艾融软件持股 70.00%，主要从事互联网身份认证服务，涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节，为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务。

上海艾融电子信息有限公司成立于 2020 年 1 月 22 日，艾融软件持股 60.00%，主要涉及大数据解决方案和服务、计算机系统集成、计算机硬件领域、结合艾融软件现有的业务基础，进行软硬件结合的多生态发展,提升公司综合化信息服务能力。

### (2) 主要控股子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	主营业务收入	主营业务利润	净利润
上海砾阳	控股子公司	主要为国内头部商业银行提供信息管理系统、风险控制、监管报送、人力资源管理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务	94,985,478.48	39,173,544.17	20,206,390.77

艾融数据	控股子公司	主要从事银行客户电子商城代运营业务、为客户提供市场营销策划服务	543,066.71	-668,809.29	-2,206,700.54
上海宜签	控股子公司	主要从事互联网身份认证服务，涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节，为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务	12,879,112.08	5,821,851.03	3,440,330.06
艾融电子	控股子公司	主要面向以银行为主的金融机构，提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案。	27,222,147.14	6,309,111.97	2,224,278.07

**(3) 报告期内取得和处置子公司的情况**

适用 不适用

**(4) 公司控制的结构化主体情况**

适用 不适用

**8、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

**(五) 税收优惠情况**

适用 不适用

1. 根据国务院《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4号）和财政部、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）等文件规定，公司软件产品增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退的优惠政策；公司受托开发软件产品，著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税；对经过国家版权局注册登记的软件产品，公司在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。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）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. 根据《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年 39 号）第七条和《财政部 税务总局关于明确生活性服务业增值税加计抵减政

策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 87 号)规定的生产、生活性服务业增值税加计抵减政策,执行期限延长至 2022 年 12 月 31 日。自 2019 年 4 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日,允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 10%,抵减应纳税额。2019 年 10 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日,允许生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 15%,抵减应纳税额。

3. 根据 2007 年 3 月 16 日发布的《中华人民共和国企业所得税法》及其补充规定,本公司、上海砾阳软件有限公司分别于 2020 年 11 月 12 日、2022 年 12 月 14 日取得高新技术企业证书,有效期三年,故 2022 年度本公司、上海砾阳软件有限公司企业所得税税率为 15%。

4. 上海艾融数据科技有限公司 2018 年开始被认定为国家高新技术企业,2021 年已通过上海市第五批拟认定高新技术企业的备案,根据《中华人民共和国企业所得税法》和《高新技术企业认定管理办法》的相关规定,在国家高新技术企业认定有效期内,上海艾融数据科技有限公司享受国家规定的 15%企业所得税税率的优惠政策,故 2022 年度上海艾融数据有限公司企业所得税税率为 15%。

5. 根据财政部、税务总局《关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(财政部、税务总局 2021 年第 12 号)的相关规定,上海宜签网络科技有限公司、上海艾融电子信息有限公司 2022 年度应纳税所得额不超过 100 万元的部分减按 12.5%计算的基础上,再按 20%的税率计缴企业所得税,应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分减按 50%计算的基础上,再按 20%的税率计缴企业所得税。

## (六) 研发情况

### 1、 研发支出情况:

单位:元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	73,759,854.88	49,508,946.27
研发支出占营业收入的比例	12.17%	11.75%
研发支出资本化的金额	-	-
资本化研发支出占研发支出的比例	-	-
资本化研发支出占当期净利润的比例	-	-

### 研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

### 研发投入资本化率变化情况及其合理性说明

适用 不适用

### 2、 研发人员情况:

教育程度	期初人数	期末人数
------	------	------

博士	0	0
硕士	13	10
本科	486	507
专科及以下	62	92
研发人员总计	561	609
研发人员占员工总量的比例 (%)	27.51%	29.38%

### 3、 专利情况:

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	19	13
公司拥有的发明专利数量	19	13

### 4、 研发项目情况:

√适用 □不适用

研发项目名称	项目目的	所处阶段 / 项目进展	拟达到的目标	预计对公司未来发展的影响
虚拟银行数字人解决方案项目	实现数字人在银行数字化场景中的应用	项目结束	创建全新的银行与客户数字交互模式	可带来新的产品线，对公司生产经营具有积极影响。
智能机器人客服系统	建立支持 AI 架构的智能客服系统	项目结束，已投产	提升银行客服智能水平	延伸公司在银行新的服务领域，对公司生产经营具有积极影响。
基于监管报送业务的数据治理项目	建立银行数据要素分析、数据要素回溯处理的业务系统	项目结束	提升银行监管报送的数据要素准确性	提升公司大数据及数据要素能力，对公司生产经营具有积极影响。
服务端活体检测引擎项目	解决银行生物身份识别认证中活体检测的可靠性和安全性	项目结束	进一步优化提升生物识别体系的准确率	扩展公司身份识别服务范围，对公司生产经营具有积极影响。
监管数据集市	搭建银行基础数据管理的服务平台	项目结束	为银行大数据分析、大数据应用打下基础	提升公司大数据及数据要素能力，对公司

				生产经营具有积极影响。
数字货币实施项目	创新并丰富数字人民币应用场景	项目结束	助力数字人民币的推广应用	扩大公司在数字人民币领域的服务能力，对公司生产经营具有积极影响。
基于智能交互的新一代手机银行	实现技术升级，提升智能化、增加互动性	项目结束	将虚拟现实、自然语言处理等技术相结合，打造了新型人机交互模式。	提升服务质量，对公司生产经营具有积极影响。
银行数字化基础服务中台	统一多渠道用户体验，支持渠道侧快速交付	项目结束	构建以“大中台、小前台”模式打造服务能力领先行业的“数字银行基础服务中台”，满足在线供应链、在线普惠、在线跨境等不同业务场景下的客户需求。	提升服务质量，对公司生产经营具有积极影响。
运营数智化系统	提高业务运营效率，降低运营成本，有效降低业务处理流程中的人工错误风险	项目结束	实现银行业务流程自动化和智能辅助，全面提升银行传统运营项目数字化水平。	提升服务质量，对公司生产经营具有积极影响。
普惠贷款云展业平台	打造涵盖营销获客、进件申请、贷前核验调查、合同面签以及可视化运营管理各环节的线上化、标准化、组件化系统工具	项目结束	大大提升了普惠贷款的标准作业程度，降低了银行普惠贷款的整体服务成本，助力银行开展普惠贷款业务。	提升服务质量，对公司生产经营具有积极影响。
FAST 金融软	打造一套适应大规	项目结束	支持高度可扩展、灵活且	提升服务质量，对公

件共享技术平台	模互联网应用开发、运行和管理的基础技术平台		具有弹性的应用程序，可以快速更新迭代以满足客户需求。	司生产经营具有积极影响。
---------	-----------------------	--	----------------------------	--------------

## 5、与其他单位合作研发的项目情况：

适用 不适用

### (七) 审计情况

#### 1. 非标准审计意见说明：

适用 不适用

#### 2. 关键审计事项说明：

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

##### (一) 收入确认

##### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（二十二）、五（二）1。

艾融软件公司的营业收入主要来自软件技术开发业务收入。2022 年度，艾融软件公司营业收入金额为人民币 60,603.42 万元，其中技术开发业务的营业收入为人民币 52,716.49 万元，占营业收入的 86.99%；销售商品业务的营业收入为人民币 6,909.52 万元，占营业收入的 11.40%；技术服务业务的营业收入为人民币 977.42 万元，占营业收入的 1.61%。

由于营业收入是公司关键业绩指标之一，可能存在艾融软件公司管理层（以下简称管理层）通过不恰当的收入确认以达到特定目标或预期的固有风险。同时，收入确认涉及重大管理层判断。因此，我们将收入确认确定为关键审计事项。

##### 2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；

(3) 对营业收入及毛利率按月度、产品、客户等实施分析程序，识别是否存在重大或异常波动，并查明波动原因；

(4) 对于公司技术开发、技术服务、销售商品收入，以抽样方式检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、经客户确认的项目验收报告、人月结算单据、销售发票等文件，核对收入确认时点及依据；

(5) 结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证销售额；

(6) 以抽样方式对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，评价营业收入是否在恰当期间确认，确定是否存在提前或延后确认营业收入的情况；

(7) 检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

## (二) 商誉减值

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（十七）、五（一）13。

截至 2022 年 12 月 31 日，艾融软件公司商誉账面原值为人民币 11,347.28 万元，减值准备为人民币 0 万元，账面价值为人民币 11,347.28 万元。

当与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象时，以及每年年度终了，管理层对商誉进行减值测试。管理层将商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试，相关资产组或者资产组组合的可收回金额按照预计未来现金流量现值计算确定。减值测试中采用的关键假设包括：详细预测期收入增长率、永续预测期增长率、毛利率、折现率等。

由于商誉金额重大，且商誉减值测试涉及重大管理层判断，我们将商誉减值确定为关键审计事项。

### 2. 审计应对

针对商誉减值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与商誉减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 评价管理层在减值测试中使用方法的合理性和一致性；

(3) 利用估值专家评估管理层减值测试中所采用关键假设及判断的合理性，以及了解和评价管理层利用其估值专家的工作，复核相关假设是否与总体经济环境、行业状况、经营情况、管理层使用的与财务报表相关的其他假设等相符；

(4) 测试管理层在减值测试中使用数据的准确性、完整性和相关性，并复核减值测试中有关信息的内在一致性；

(5) 测试管理层对预计未来现金流量现值的计算是否准确；

(6) 检查与商誉减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

### 3. 对会计师事务所履职评估情况以及对会计师事务所履行监督职责情况：

根据《公司章程》《董事会审计委员会工作细则》的相关规定，公司第四届董事会审计委员会对天健会计师事务所（特殊普通合伙）的独立性、专业性以及勤勉尽责等情况进行了监督和评估，认为天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为公司的审计机构，对公司生产经营和财务状况有清晰的认识，具备较强的专业水平，且具有从事证券相关业务资格。此外，天健会计师事务所（特殊普通合伙）在审计期间能够勤勉尽责、公允合理的发表独立审计意见，出具各项报告客观、真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

#### (八) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

#### (九) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

#### (十) 企业社会责任

##### 1. 脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

适用 不适用

##### 2. 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司在经营发展过程中始终谨记并不断践行对行业、客户、员工、投资者等的社会责任。

企业的任务是发展和盈利，公司持续完善公司治理结构，严格遵守内部控制制度，依法经营管理，忠实履行商业合同，依托专业技术、人才和资源优势，持续推进科技创新，积极推动金融行业的发展与创新。

人力资源是社会的宝贵财富，也是企业发展的支撑力量。保障企业职工的健康和确保职工的工作与收入待遇，这不仅关系到企业的持续健康发展，而且也关系到社会的发展与稳定。公司积极扩大企业规模，提供更多的就业岗位，为解决就业问题做出积极贡献；同时，爱护员工，做好劳动保护，不断提高员工待遇。

### 3. 环境保护相关的情况

适用 不适用

#### (十一) 报告期内未盈利或存在累计未弥补亏损的情况

适用 不适用

## 三、 未来展望

### (一) 行业发展趋势

2022年，全球经济经历了俄乌冲突、通胀飙升、美联储加息等复杂多变事件的冲击，国内也经历了一系列严峻的挑战，但是2022年，中国经济依然呈现出总量增、质量升、韧性强、走势好的发展态势。

展望2023年，从目前趋势来看全球经济增速下行几乎已成定局，全球经济中长期增长动力也显著不足。在高通胀压力下美欧央行货币政策持续收紧，甚至面临过度紧缩的风险，对全球经济的负面溢出效应日益凸显。同时，在地缘政治冲突和自然灾害等非经济因素冲击下，2023年全球经济复苏将面临更大压力，未来3至5年，全球经济可能将维持在中低速增长的水平。

在新一轮技术革命浪潮中，信息技术和绿色科技是当前全球创新突破最多的领域。根据历年《麻省理工科技评论》与世界经济论坛分别发布的全球十大突破性和新兴技术清单，2018—2022年约四成出现在新一代信息技术领域，超六成技术创新与信息技术有关。2023年人工智能领域的突破性技术有望在真正意义上实现机器适应现实世界、解决复杂问题、与人类交流协作等目标。在以物联网、大数据、人工智能、3D打印、区块链、生物技术等构建的数字经济时代，大规模定制、动态供应链、智能生产和服务、精准推送等将成为现代产业的新特点，并将改变全球经济发展和大国竞争模式。同时，

中美欧日等主要经济体均提出“碳中和”计划，并将绿色科技创新作为实现绿色发展和“碳中和”的关键驱动力，大国绿色科技博弈将进一步加剧。

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，是实施“十四五”规划承前启后的关键一年。尽管当前我国经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，外部环境动荡不安，给我国经济带来的影响加深。但我国经济韧性强、潜力大、活力足，各项政策效果持续显现，宏观政策有望将继续保持足够的逆周期调节力度，经济增速将会向潜在增速回归，经济运行整体好转。2023年1月底，国际货币基金组织将中国经济增长的预期上调了0.8%至5.2%，高于世界主要经济体的增速。

2023年将继续坚持稳字当头、稳中求进，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加大宏观政策调控力度，加强各类政策协调配合，形成共促高质量发展合力。与银行业相关的主要政策有：着力扩大国内需求。把恢复和扩大消费摆在优先位置。增强消费能力，改善消费条件，创新消费场景，支持住房改善、新能源汽车、养老服务等消费。继续发挥出口对经济的支撑作用，积极扩大先进技术、重要设备、能源资源等产品进口。加快建设现代化产业体系。围绕制造业重点产业链，找准关键核心技术和零部件薄弱环节，集中优质资源合力攻关，保证产业体系自主可控和安全可靠。加快新能源、人工智能、生物制造、绿色低碳、量子计算等前沿技术研发和应用推广。大力发展数字经济，提升常态化监管水平，支持平台企业在引领发展、创造就业、国际竞争中尽显身手。引导金融机构加大对小微企业、科技创新、绿色发展等领域支持力度。

在宏观经济环境、宏观政策和监管要求的背景下，随着银行业务与技术融合的加深、加快，我国银行业数字化场景应用渐入佳境。近年来，金融机构加速新技术应用，ABCD（人工智能、区块链、云计算、大数据）等技术与业务不断融合，业务上步伐持续加快，线上线下联动，金融科技综合赋能效果全面提升。2023年银行业一是从零售为主将向全面融合升级过渡，数字化应用已从过去偏重于零售领域向对公、金融市场和“三农”等领域加速渗透，特别是在对公和数字乡村领域更是一片蓝海。二是数实相生，更好服务实体经济。金融机构在做好自身数字化转型的同时，也在积极通过“科技+金融+产业”等新模式，推动数字经济和实体经济相融合，服务产业数字化转型，并将金融、数据、信息等服务嵌入企业生产、设计、销售、流通等环节，形成金融相关场景，进而形成自身的数字生态。三是重视自主可控，强化信息安全。面临百年未有之大变局，做好数据安全和系统安全成为金融科技应用的另一个关注点，如何实现自主可控，推动科技自立自强，成为金融机构关注的重点，国产化和信创领域也是银行持续投入的重点领域。

进一步挖掘数据要素价值，更加关注消费者权益保护也是银行重点关注的方向之一。数据作为新

型生产要素，金融大数据呈现几何级增长，但是大数据相关的所有权、交易权、收益分配权等权利界定还是偏模糊，如何合规使用，促进数据要素更好产生价值一直是各方关注的焦点。2022 年末，国务院发布了《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》（“数据二十条”），预计 2023 年数据要素应用将加快推进，而金融机构将在其中发挥重要作用。金融机构要认真思考如何做好数据治理，提升数据质量，破解内部数据孤岛和系统割裂问题，积极探索数据资产入表，让数据要素更好发挥价值。同样，数字技术违规滥用带来的消费者隐私保护问题，也是各方关注的重点。2023 年将是消费者保护大年，金融机构应更加注重消费者权益保护，合规使用数据，实现守正创新。

基于长期的金融行业服务经验及艾融服务团队专业人士的分析，艾融软件敏锐地预判金融数字化发展趋势，艾融软件认为：

国内金融机构的数字化转型将在 2023 年进一步深化，数字化的需求将继续呈现持续增长的态势，甚至会在某些领域呈现爆发式增长。

首先，在金融机构数字化重点由以零售为主向对公、信贷、同业等领域全面拓展的过程中，金融与场景的结合由点到面，由浅入深，对电子渠道、API 银行、场景互联互通等领域将带来巨大的数字化需求；

其次，随着以大模型为代表的人工智能技术的日趋成熟，人工智能将在 2023 年快速引入金融机构特别是银行。人工智能将在银行的多方面发挥越来越重要的作用，甚至会带来电子渠道的革命性变化，改变客户和银行的交互模式，进而形成银行数字化新浪潮。

再次，在复杂多变的国际形势下，金融信创是保证银行安全、稳定地连续性运营的重要保障。在金融信创的基础硬件、基础软件、应用软件和数据安全四个领域，均将产生巨大的商业机会。同时，在基础硬件和基础软件逐步完成信创的过程中，应用软件的信创将逐步增加在银行信创中的比例，并形成持续性的需求。

最后，存量巨大的银行延续性数字化项目依然将保持在高位运行。

艾融软件将在 2023 年持续加大研发力度，增强自身在金融信创、数字人民币、人工智能、虚拟现实、数据安全等领域的研发优势，为金融机构提供创新性、前瞻性的解决方案，并提供落地实施的大规模软件交付服务，助力金融机构的深度数字化转型，服务金融数字化战略。

## （二） 公司发展战略

艾融软件始终致力于向关键行业、核心领域提供深度数字化解决方案，在公司重点关注的金融行业加快深度数字化和新技术可能带来的巨大变革背景下，公司将发挥自身研发优势、实施优势，抓住

市场机遇，积极布局，扩大市场规模，延伸业务领域，拓展新客户。

公司将在 2022 年获得的通用资源订单基础上，继续在成本可控的前提下扩大产能，持续满足需求方的产能要求；在 2022 年新增金融机构客户的基础上，持续加大市场拓展力度，特别是头部银行的拓展力度，力争继续扩大公司在 19 家系统重要性银行中的覆盖面，同时加大对头部城商行、农商行以及其他金融机构的拓展力度，继续扩大公司优质客户规模；继续巩固和增强公司在金融信创、数字人民币、人工智能、虚拟现实、数据安全、区块链、云计算、大数据、隐私计算等领域的研发优势，发挥公司在支付、数字人民币、普惠信贷等方面的场景和银行业务背景优势，加大与银行数字化项目的结合力度，在助力金融机构业务增长前提下，实现与金融机构的共赢；重点研发人工智能在金融机构的应用，结合金融信创要求，打造适合金融机构应用实际的人工智能解决方案；继续发挥公司的产品和平台优势，持续升级公司金融营销平台、金融电子商务 SaaS 云平台、开放银行平台、微服务编排平台、低代码开发平台等技术平台等技术产品及平台，基于云闪付专区的理财服务专区、O2O 加油卡充值平台、基于微信小程序的场景缴费服务平台、基于个人信贷的小微 e 贷等业务平台，以及零售、普惠、对公存贷款、商城自动上下架等产品和交付经验与能力；继续提升公司软件工程师队伍建设体系，不断提升生产招聘的效率和成本控制能力，强化自身全流程软件工程师培养体系建设，为金融机构数字化转型提供高质量、可持续的软件工程师资源支持。

### （三） 经营计划或目标

公司将继续重点深耕以银行为主的金融科技软件产品及专业服务领域，成为该领域一流的软件企业。同时，公司将发挥在金融科技业务领域中自主创新优势、行业经验优势、客户资源和品牌等优势，发挥公司在开放系统平台上大规模软件交付的组织、人力和管理优势，通过以下措施积极推动业务发展：

#### 1、抓住人工智能和虚拟现实带来的数字化转型新机遇，促进公司前期研发成果的转化

人工智能和虚拟现实等技术的日趋成熟，给金融机构数字化转型创造了新的发展空间，不但会对人机交互模式产生巨大的影响，也将对消除数字鸿沟产生积极作用。同时，以大模型为主要表现形式的人工智能技术，还会对金融机构的众多业务产生革命性的影响。公司将加大投入，在前期跟踪和场景研发的基础上，加大与大学、专业机构等的合作力度，基于公司对金融业务的深刻理解，形成针对性的人工智能和虚拟现实金融解决方案，并通过公司的技术团队和场景建设能力，助力金融机构落地实施，提升金融机构渠道交互能力，降低渠道交互和相关业务成本。在此基础上，将公司前期的研发成果转化为营收，提升公司竞争力；

## 2、深耕场景数字化领域，打造“研发+开发+场景+运营”全流程商业模式

随着金融机构数字化转型的深入，亟需通过场景的互联互通发挥数字化的优势。公司强大的技术能力、交付能力和对金融机构业务理解和有效整合能力，以及在银行业务与技术结合的预研成果、研发能力与场景建设能力，与金融机构的需求匹配度高、交付能力强。公司将发挥上述优势，积极与金融机构开展业务数字化转型整体解决方案的探讨，开展交叉销售，推动扩展与现有金融机构客户的合作面，助力金融机构数字化转型的落地见效。

## 3、依法合规挖掘数据资产价值，合力打造“数据资产”金融应用场景

金融数字化离不开大数据的支持。但数据的隐私性、安全性、合规性也是金融机构关注的重点。公司将继续加大在隐私计算等数据应用领域的研发力度和成果转化，发挥公司大规模软件交付优势，打造公司在金融机构、企业与政府相关部门之间搭建“数字桥梁”方面的技术服务能力、业务服务能力和场景服务能力，持续助力银行的数据应用能力和效果提升。

## 4、积极拓展新的金融机构合作客户，拓展公司新的营收来源

截至目前，公司已经与全国 19 家系统重要性银行中的 12 家建立了合作关系，积累了大量的业务经验、产品经验、交付经验。2023 年公司将继续加大新合作客户的拓展力度。一是加大对尚未合作的系统重要性银行的拓展力度，积极与这些国内头部银行开展业务交流，寻找合作点。以公司的优秀实践案例和业务、技术能力，争取与增量头部客户的合作；二是加大对更加广泛的中小银行客户市场的拓展力度，重点是头部中小银行的拓展力度，以公司的金融数字化产品和平台以及公司的交付能力，满足中小银行数字化转型的需求；三是立足银行业，积极向其他金融行业扩展，依托公司在证券、保险、基金等行业的能力积累，积极在北京、上海、广州三个金融机构最集中的地区拓展非银行金融机构的合作。

## 5、发挥公司研发优势，确保通用资源市场份额的稳步增长

强化公司“为您和您的客户考虑更多”服务宗旨在员工中的落实，强化服务质量管理，持续做好员工的服务意识、质量意识，以及合作银行开发各项要求，严格质量管理、安全管理，为合作银行提供高质量的软件交付服务，保持公司在合作银行供应商评测中的领先水平，稳定在合作银行通用资源的市场份额。

随着新技术的实用性不断提升，云计算、隐私计算、数字孪生、数字仿真等技术的应用，可以为金融机构带来新的业务模式、服务模式和客户体验的创新，金融机构数字化服务升级的需求日益强烈。公司将抓住这一机遇，稳定原有市场份额的基础上，积极开展深度解决方案的交流，将公司前期积累和研发的相关技术、业务能力，与现有合作关系的金融机构开展深度合作。发挥公司自主研发的优势，

抓住银行核心系统向分布式处理转变的机遇，在应用软件的信创领域拓展与银行的合作，稳步扩大在通用资源上的市场份额。

#### 6、持续优化精细化运营能力，不断提升公司盈利能力

公司继续依托自主研发的业务运营管理平台，对全公司各岗位实施扁平化、精细化和量化管理，通过该平台对全体员工每天的工作状态、工作任务、工作绩效进行实时化、信息化、可视化管理，进一步提升公司的资源整合、管理和调度能力及优化资源配置能力，提升资源的投入产出比例，进而提升公司的盈利能力。

#### 7、优化产能建设体系，高效满足银行开发需求

公司继续优化“招聘-培训-实习-一对一带教”的软件工程师高效培养体系，使员工快速适应金融机构软件开发的技能、素质、金融基本知识、信息安全、消费者权益保护等方面的要求，快速将新员工从软件开发人员培养为合格的金融软件工程师。同时，持续对现有员工、特别是技术团队开展常态化培训工作，不断提升技术团队的技术能力和对金融机构业务的理解能力。同时，公司不断通过企业文化、合理薪酬制度设计、灵活的绩效考评等多种方式来吸引人才加盟，从而打造高质量的技术团队。

#### 8、继续拓展业务领域，增加新的利润增长点

公司将抓住国内信创业务向深度发展的机遇，继续做大做强子公司艾融电子，面向以银行为主的金融机构提供基于国产自主可控计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案，强化信创综合服务能力；整合提升控股子公司艾融数据的业务范围和内容，重点面向金融机构提供业务运营支持服务，整合非金融场景，向金融机构提供包括获客引流、客户经营类、人工智能解决方案及落地等在内的服务。通过对业务领域的完善和拓展，形成公司新的潜在利润增长点；积极配合银行信息安全战略，稳步扩大子公司宜签网络的市场份额，为银行提供安全可靠的信息安全产品及服务；公司将继续强化上海砾阳的差异化优势，做大做强上海砾阳软件业务，扩大对公司业务贡献度。

### (四) 不确定性因素

随着艾融软件的迅速发展，对公司未来发展或经营计划有重大影响的不确定因素主要来自市场竞争，主要包括金融行业信息化建设不及预期、公司新业务开展进度不及预期、行业竞争加剧导致客户流失、人力成本大幅上升等，公司将密切关注市场变化，及时调整以应对变化。

## 四、 风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### 1、技术迭代的风险

在人工智能迅速兴起的背景下，可能会对金融机构的业务模式、服务模式产生重大的影响，金融机构技术架构、产品形态、特别是 IT 开发模式也有可能产生很大变化。如果公司不能准确把握人工智能等新技术的应用趋势，适时开展应用研发与使用，不能将相关技术应用到合作银行的数字化项目之中，不能主动应用新技术提升大规模软件交付的效率与质量，公司不但将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足的问题，也会导致公司无法对合作银行开发人员技能可能的重大变更做出及时的反应，进而导致公司核心竞争力和市场份额下降的风险。

应对措施：公司已在人工智能等新技术方面开展积极的研究，一方面在人工智能等新技术在银行的应用已经具备了可落实、可实施的解决方案，另一方面公司也在人工智能等新技术使得合作银行对开发人员技能要求带来可能的变化进行跟踪研究，并已开始进行相关的技术、能力与人才储备，确保公司员工能够快速掌握人工智能等新技术的使用能力，以此来应对技术迭代带来的风险。

#### 2、对主要客户重大依赖的风险

公司对主要客户的收入占营业总收入的比重较高。公司与工商银行合作时间较长，但公司与工商银行不同 IT 实施部门的服务合同均为三年签署一次，与工商银行后续合作协议是否能够继续签署存在不确定性。如果公司未来与主要客户、尤其是与工商银行系统内各主要金融 IT 实施部门合作关系出现不利变化，或未能获得（维持）供应商资质，亦或因客户发展策略发生重大变化、经营管理出现重大问题等原因，均可能导致主要客户对公司采购下降甚至不再续签合同、停止采购公司产品或服务，从而对公司经营业绩造成重大不利影响。

应对措施：公司一方面大力提升员工服务意识、质量意识，以及执行合作银行开发各项要求的意识教育，并纳入员工绩效考核体系，确保员工在提供优质开发服务中的主观能动性；另一方面，公司持续开展服务质量管理工作，建立质量保证体系，严格员工行为规范要求，严格绩效考核管理，为合作银行提供高质量的软件交付服务。第三方面，公司将充分发挥资深银行业务背景团队的作用，积极研究新技术在银行的应用趋势，预判合作银行的 IT 建设路径，不断提供新的、可落地、可带来银行业务增长的解决方案。通过优质服务降低主要客户停止或大幅降低合作份额的可能性。第四方面，公司正加大力度拓展新的金融机构合作客户，提升存量合作银行的市场份额，从总体上分散大客户集中度风险。

### 3、收入或利润无法持续增长的风险

未来，随着公司业务规模不断扩大，营业收入持续增加，维持现有增速的难度提高，亦可能出现利润无法与收入同步增长情形。而且，公司销售收入与下游银行业的监管政策、IT 投资规模密切相关。如果未来国家宏观政策发生变化或者银行管理体制变革，可能发生银行业不景气或银行业信息化建设速度放缓等情形，从而影响到银行业对公司产品和服务的需求，进而使公司与主要客户的合作关系出现不利变化，并对公司经营业绩造成不利影响、影响公司持续稳定经营。因此，公司存在收入或利润无法保持持续增长、持续盈利能力下降的风险。

应对措施：一方面公司通过不断提高研发技术、自主产品自主研发，提供一系列增值服务，加大自主创新，取得行业细分市场差异化竞争优势，提高市场占有率。另一方面，在金融机构数字化浪潮的背景下，公司也在不断加强对非银行金融机构的拓展力度。

### 4、业务季节性波动的风险

公司客户主要是以银行为主的金融机构，银行对金融 IT 系统的采购一般遵循较为严格的预算管理制度，通常在年初（第一季度）制定投资计划，后续履行审批、招标、合同签订等流程后，之后由公司启动实施，故上半年需要初验或终验的项目相对较少，下半年尤其是年末是定制化开发合同验收的高峰期。因此，公司营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在一定季节性波动。

应对措施：公司加强、坚持稳健的收款工作，实现合同及时回款。另外公司一直致力于自主软件产品的研发，并不断加大软件产品销售业务份额，基于产品销售合同执行周期短、投入小、回款快的特点来对冲行业业务季节性波动导致公司经营风险。

### 5、核心人员流失的风险

公司属于知识密集型企业，公司产品和技术的更新换代、产品结构调整都需要以公司的核心技术人员和关键管理人员为主导，公司各项核心技术也是由以核心人员为主的团队通过与同行和客户进行广泛的技术交流、消化吸收先进技术、经过多年的技术开发和行业实践获得的。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。以上核心人员流失的风险是由于公司所处行业对于人才的竞争争夺而造成。报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。

应对措施：报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、

向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。

**(二) 报告期内新增的风险因素**

无

## 第五节 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(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	五.二.(三)
是否存在重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在经股东大会审议通过的收购、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	五.二.(五)
是否存在股份回购事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(七)
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	五.二.(八)
是否存在年度报告披露后面临退市情况	<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	
是否存在应当披露的重大合同	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### 1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	0	27,652.76	27,652.76	0.0077%

#### 2. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### 3. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 公司发生的对外担保事项

单位：元

担保对象	担保对象是否为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业	担保对象是否为关联方	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序
						起始日期	终止日期			
砾阳软件	否	否	7,700,000.00	7,700,000.00	0	2022年4月22日	2023年4月21日	保证	连带	已事前及时履行
总计	-	-	7,700,000.00	7,700,000.00		-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、控股子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保）	7,700,000.00	7,700,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
直接或间接为资产负债率超过70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	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

清偿和违规担保情况：

无。

(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

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(四) 报告期内公司发生的重大关联交易情况

1、 公司是否预计日常性关联交易

是 否

2、 重大日常性关联交易

适用 不适用

### 3、 资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

### 4、 与关联方共同对外投资发生的关联交易

适用 不适用

### 5、 与关联方存在的债权债务往来事项

适用 不适用

### 6、 关联方为公司提供担保的事项

适用 不适用

单位：元

关联方	担保内容	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	临时公告披露时间
					起始日期	终止日期			
张岩、吴臻	银行借款	20,000,000.00	20,000,000.00		2020年7月7日	2023年7月6日	保证	连带	2022年4月22日
张岩、吴臻	银行借款	30,000,000.00			2021年5月7日	2024年5月6日	保证	连带	2022年4月22日
张岩、吴臻、乾韫企业	银行借款	30,000,000.00			2021年2月26日	2025年10月13日	保证	连带	2022年4月22日
张岩、吴臻	银行借款	59,000,000.00	39,000,000.00		2021年7月10日	2024年7月10日	保证	连带	2022年4月22日
张岩、吴臻	银行借款	40,000,000.00	20,000,000.00		2021年10月26日	2022年10月25日	保证	连带	2022年4月22日
张岩、吴臻、乾韫	银行借款	20,000,000.00			2022年5月27日	2023年5月26日	保证	连带	2022年4月22日

企业					日	日			
张岩、 吴臻	银行借 款	20,000,000.00	20,000,000.00		2022 年 6 月 6 日	2023 年 6 月 6 日	保证	连带	2022 年4月 22日
张岩、 吴臻	银行借 款	20,000,000.00	20,000,000.00		2022 年 6 月 22 日	2023 年 6 月 8 日	保证	连带	2022 年4月 22日
张岩、 吴臻	银行借 款	30,000,000.00	30,000,000.00		2022 年 6 月 20 日	2023 年 6 月 19 日	保证	连带	2022 年4月 22日
张岩、 吴臻	银行借 款	20,000,000.00	20,000,000.00		2022 年 8 月 30 日	2023 年 7 月 4 日	保证	连带	2022 年4月 22日
张岩、 吴臻、 乾 韞 企业	银行借 款	5,000,000.00	4,935,900.00		2022 年 7 月 1 日	2027 年 6 月 30 日	保证	连带	2022 年4月 22日
张岩、 吴臻	银行借 款	10,000,000.00	10,000,000.00		2022 年 7 月 15 日	2025 年 7 月 14 日	保证	连带	2022 年4月 22日
张岩、 吴臻	银行借 款	30,000,000.00	30,000,000.00		2022 年 9 月 30 日	2025 年 9 月 29 日	保证	连带	2022 年4月 22日
张岩、 吴臻	银行借 款	10,000,000.00	10,000,000.00		2022 年 10 月 20 日	2023 年 10 月 19 日	保证	连带	2022 年4月 22日

7、 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间存在的存款、贷款、授信或其  
他金融业务

适用 不适用

8、 其他重大关联交易

适用 不适用

## (五) 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

公司于 2021 年 6 月 28 日召开第三届董事会第十七次会议、第三届监事会第十三次会议，审议通过了《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）》、《关于认定公司核心员工的议案》、《关于公司股权激励计划授予的激励对象名单的议案》等议案，拟向 84 名激励对象授予 85.8 万份限制性股票，详见公司于 2021 年 6 月 28 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）》（公告编号：2021-047）、《股权激励计划激励对象名单》（公告编号：2021-049）。

2021 年 7 月 15 日，公司召开 2021 年第三次临时股东大会审议通过了《关于〈上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）〉的议案》、《关于认定公司核心员工的议案》、《关于公司股权激励计划授予的激励对象名单的议案》、《关于与激励对象签署〈股权激励计划限制性股票授予协议书〉的议案》、《关于提请公司股东大会授权董事会办理股权激励相关事宜的议案》。公司实施 2021 年股权激励计划获得批准，董事会被授权办理本次股权激励计划有关事宜。详见公司于 2021 年 7 月 16 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划授予公告》（公告编号：2021-053）。

2021 年 9 月 8 日，公司完成了本次股权激励计划限制性股票的授予登记相关事宜。详见公司于 2021 年 9 月 9 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票授予结果公告》（公告编号：2021-070）。

2022 年 7 月 20 日，公司召开第三届董事会第二十九次会议、第三届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于公司股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》、《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等议案。公司独立董事就上述议案发表了同意的独立意见。同时，上海天衍禾律师事务所出具了《上海天衍禾律师事务所关于上海艾融软件股份有限公司 2021 年股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就及回购注销部分限制性股票相关事宜的法律意见书》。公司已为符合第一个解除限售期解除限售条件的 59 名激励对象办理了股票解除限售，数量总额为 207,300 股，占公司总股本 0.0983%，可交易时间为 2022 年 8 月 12 日。详见公司于 2022 年 8 月 9 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票解除限售公告》（公告编号：2022-076）。

2022 年 8 月 4 日，公司召开 2022 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等议案。针对不符合股权激励条件的 11 名离职激励对象，其持有的已获授尚未解限售的 106,500 股限制性股票已由公司回购注销。详见公司于 2022 年 8 月 18 日披露的《上海艾融软件股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2022-077）。

实施此次股权激励计划有助于公司建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调

动公司管理层和核心骨干员工的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，提升公司的核心竞争力，确保公司发展战略和经营目标的实现，推动公司健康持续发展。

## (六) 股份回购情况

1、2021年9月28日召开的公司第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第十七次会议，审议通过了《回购股份方案》。

基于对公司未来发展前景的信心和公司价值的认可，在综合考虑公司经营情况、财务状况及未来的盈利能力等因素的基础上，公司拟以自有资金回购公司股份，用于公司实施股权激励或员工持股计划。同时公司的发展需要建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司员工的积极性，使得公司股东、员工共享公司发展成果。

本次回购方式为竞价方式回购，回购价格不超过25元/股，具体回购价格由公司董事会在回购实施期间，综合公司公开发行价格、二级市场股票价格、公司财务状况和经营状况确定。公司拟回购股份数量不少于510,000股，不超过1,000,000股，占公司目前总股本的比例为0.36%-0.71%。

本次回购股份的结果具体如下：截至2022年1月27日，公司通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式回购公司股份581,750股，占公司总股本0.413%，占拟回购总数量上限的58.175%，最高成交价为18.25元/股，最低成交价为15.43元/股，已支付的总金额为9,970,989.91元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的39.88%。

2、2022年4月22日召开的公司第三届董事会第二十五次会议、第三届监事会第二十次会议，审议通过了《回购股份方案》。

基于对公司未来发展前景的信心和公司价值的认可，在综合考虑公司经营情况、财务状况及未来的盈利能力等因素的基础上，公司拟以自有资金回购公司股份，用于公司实施股权激励或员工持股计划。同时公司的发展需要建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司员工的积极性，使得公司股东、员工共享公司发展成果。

本次回购方式为竞价方式回购，回购价格不超过23元/股，具体回购价格由公司股东大会授权董事会回购实施期间，综合公司公开发行价格、二级市场股票价格、公司财务状况和经营状况确定。公司拟回购股份数量不少于510,000股，不超过1,000,000股，占公司目前总股本的比例为0.36%-0.71%。

本次回购股份的进展情况具体如下：

截至 2022 年 5 月 31 日，公司回购期间不涉及权益分派，通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式回购公司股份 40,000 股，占公司总股本 0.0284%，占拟回购总数量上限的 4.00%，最高成交价为 11.90 元/股（未经除权除息调整），最低成交价为 11.21 元/股（未经除权除息调整），已支付的总金额为 467,054.74 元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的 3.10%。

2022 年 6 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，公司回购期间涉及权益分派除权除息调整（详见公司于 2022 年 5 月 25 日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于回购股份价格调整的提示性公告》），通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式回购公司股份 543,100 股，占公司最新总股本 0.2578%，占拟回购总数量上限的 54.31%，最高成交价为 8.62 元/股，最低成交价为 5.88 元/股，已支付的总金额为 3,841,489.65 元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的 25.53%。

截至 2022 年 12 月 31 日，公司本次通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式累计回购公司股份 583,100 股，占公司最新总股本 0.2768%，占拟回购总数量上限的 58.31%，已支付的总金额为 4,308,544.39 元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的 28.63%。

报告期后，公司分别于 2023 年 1 月 3 日、2 月 1 日、3 月 1 日、4 月 3 日披露了《回购进展情况公告》（公告编号：2023-001、2023-013、2023-021、2023-023），于 2023 年 4 月 20 日披露了《回购股份结果公告》（公告编号：2023-026）。

## （七） 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
其他股东	2014年6月9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	2014年6月9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	2014年6月9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	2014年6月9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	2014年6月9日		挂牌	资金占用承诺	承诺将严格遵守有关法律、法规和规范性文	正在履行中

					件及《公司章程》的要求及规定，确保将来不发生资金占用相关情形。	
其他股东	2014年6月9日		挂牌	资金占用承诺	承诺将严格遵守有关法律、法规和规范性文件及《公司章程》的要求及规定，确保将来不发生资金占用相关情形。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014年6月9日		挂牌	其他承诺（关于规范关联交易的承诺书）	承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交易。	正在履行中
其他股东	2014年6月9日		挂牌	其他承诺（关于规范关联交易的承诺书）	承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交易。	正在履行中
董监高	2014年6月9日		挂牌	其他承诺（关于规范关联交易的承诺书）	承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交易。	正在履行中
其他	2014年6月9日		挂牌	其他承诺（关于规范关联交易的承诺书）	承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的	正在履行中

					关联交易。	
实际控制人或控股股东	2020年7月27日		发行	股份流通限制及减持意向承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
其他股东	2020年7月27日	2023年7月26日	发行	股份流通限制及减持意向承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
公司	2020年7月27日	2023年7月26日	发行	稳定股价的措施和承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2020年7月27日	2023年7月26日	发行	稳定股价的措施和承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
董监高	2020年7月27日	2023年7月26日	发行	稳定股价的措施和承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2020年7月27日	2023年7月26日	发行	填补被摊薄即期回报的措施及承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
公司	2020年7月27日		发行	利润分配政策的承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
公司	2020年7月27日		发行	依法承担赔偿责任的承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2020年7月27日		发行	依法承担赔偿责任的承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
董监高	2020年7月27日		发行	依法承担赔偿责任的承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2020年7月27日		发行	避免同业竞争承诺	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
公司	2020年7月27日		发行	承诺人关于未能履行承诺的约束措施	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中

实际控制人或控股股东	2020年7月27日		发行	承诺人关于未能履行承诺的约束措施	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
其他股东	2020年7月27日		发行	承诺人关于未能履行承诺的约束措施	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中
董监高	2020年7月27日		发行	承诺人关于未能履行承诺的约束措施	见下述2020年股票公开发行时承诺	正在履行中

### 承诺事项详细情况：

#### 1. 挂牌时承诺

公司在全国股份转让系统挂牌前，本公司股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员均出具了《关于避免同业竞争承诺函》，承诺本人（或本公司）及与本人关系密切的家庭成员，将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动。

公司在全国股份转让系统挂牌前，本公司股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员均出具了《关于规范关联交易的承诺书》，承诺本人将尽可能地避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交易。

公司在全国股份转让系统挂牌前，本公司股东均出具了《关于资金占用等事项的承诺书》，承诺将严格遵守有关法律、法规和规范性文件及《公司章程》的要求及规定，确保将来不发生资金占用相关情形。

报告期内，公司股东、董事、监事、高级管理人员和核心技术人员严格履行上述承诺，未有违背承诺事项。

#### 2. 2020年股票公开发行时承诺（下述“发行人”系指“本公司”）

##### （一）股份流通限制及减持意向承诺

##### 1、发行人控股股东及实际控制人张岩、吴臻承诺

（1）自公司进入精选层挂牌之日起12个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司公开发行股票前已发行的公司股份，也不由公司回购该部分股份；

（2）公司进入精选层挂牌后6个月内如公司股票连续20个交易日的收盘价（指复权价格，下同）均低于本次发行的发行价，或者进入精选层后6个月期末收盘价（如该日不是交易日，则为该日后第1个交易日）低于本次发行的发行价，则本人持有公司股票的锁定期自动延长6个月；

(3) 本人在上述锁定期满后两年内进行减持的，每年减持股份不超过所持股份总量的 25%，减持价格不低于公司本次公开发行股票的发价（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，将按照全国股转公司的有关规定作除权除息价格调整）。如进行减持，本人将提前 15 个交易日通知公司减持事宜并予以公告后，再实施减持计划。减持将按照法律法规及全国股转公司的相关规则要求进行，减持方式包括但不限于做市交易方式、集合竞价交易方式、连续竞价交易方式、特定事项协议转让以及中国证监会批准的其他交易方式；

(4) 上述锁定期满后，本人在担任公司董事、监事或高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人直接或间接持有公司股份总数的 25%；离职后半年内不转让本人所持有的公司股份；

(5) 如法律、行政法规、部门规章或中国证券监督管理委员会、全国股转公司的规定或要求股份锁定期长于本承诺，则本人直接和间接所持公司股份锁定期和限售条件自动按该等规定和要求执行；

(6) 以上承诺为不可撤销之承诺，不因本人在公司职务变更、离职等原因而影响履行。如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，则本人出售股票收益归公司所有，本人将在五个工作日内将前述收益缴纳至公司指定账户。如因本人未履行上述承诺事项给公司或者其他投资者造成损失的，本人将向公司或者其他投资者依法承担赔偿责任。本人怠于承担前述责任，则公司有权在分红或支付本人其他报酬时直接扣除相应款项。

## 2、发行人股东乾崑企业承诺

(1) 自公司进入精选层挂牌之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理本企业直接或间接持有的公司公开发行股票前已发行的公司股份，也不由公司回购该部分股份；

(2) 公司进入精选层挂牌后 6 个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价（指复权价格，下同）均低于本次发行的发价，或者进入精选层后 6 个月期末收盘价（如该日不是交易日，则为该日后第 1 个交易日）低于本次发行的发价，则本企业持有公司股票的锁定期自动延长 6 个月；

(3) 本合伙企业在上述锁定期满后两年内进行减持的，每年减持股份不超过所持股份总量 25%，减持价格不低于公司本次公开发行股票的发价（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，将按照全国股转公司的有关规定作除权除息价格调整）。如进行减持，本人将提前 15 个交易日通知公司减持事宜并予以公告后，再实施减持计划。减持将按照法律法规及全国股转公司的相关规则要求进行，减持方式包括但不限于做市交易方式、集合竞价交易方式、连续竞价交易方式、特定事项协议转让以及中国证监会批准的其他交易方式；

(4) 如法律、行政法规、部门规章或中国证券监督管理委员会、全国股转公司规定或要求股份锁定期长于本承诺，则本合伙企业直接和间接所持公司股份锁定期和限售条件自动按该等规定和要求执

行；

(5) 以上承诺为不可撤销之承诺，如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，则本合伙企业出售股票收益归公司所有，本合伙企业将在五个工作日内将前述收益缴纳至公司指定账户。如因本合伙企业未履行上述承诺事项给公司或者其他投资者造成损失的，本合伙企业将向公司或者其他投资者依法承担赔偿责任。本合伙企业怠于承担前述责任，则公司有权在分红或支付本合伙企业其他报酬时直接扣除相应款项。

### 3、发行人股东孟庆有承诺

(1) 自公司进入精选层挂牌之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司公开发行股票前已发行的公司股份，也不由公司回购该部分股份；

(2) 本人在上述锁定期满后两年内进行减持的，每年减持股份不超过所持股份总量 100%，减持价格不低于公司本次公开发行股票的发行价（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，将按照全国股转公司的有关规定作除权除息价格调整）。如进行减持，本人将提前 15 个交易日通知公司减持事宜并予以公告后，再实施减持计划（本人持有公司股份低于 5% 以下时除外）。减持将按照法律法规及全国股转公司的相关规则要求进行，减持方式包括但不限于做市交易方式、集合竞价交易方式、连续竞价交易方式、特定事项协议转让以及中国证监会批准的其他交易方式；

(3) 如法律、行政法规、部门规章或中国证券监督管理委员会、全国股转公司规定或要求股份锁定期长于本承诺，则本人直接和间接所持公司股份锁定期和限售条件自动按该等规定和要求执行；

(4) 以上承诺为不可撤销之承诺。如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，则本人出售股票收益归公司所有，本人将在五个工作日内将前述收益缴纳至公司指定账户。如因本人未履行上述承诺事项给公司或者其他投资者造成损失的，本人将向公司或者其他投资者依法承担赔偿责任。本人怠于承担前述责任，则公司有权在分红或支付本人其他报酬时直接扣除相应款项。”

### 4、发行人股东杨光润、何继远、王涛承诺

(1) 自公司进入精选层挂牌之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司公开发行股票前已发行的公司股份，也不由公司回购该部分股份；

(2) 公司进入精选层挂牌后 6 个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价（指复权价格，下同）均低于本次发行的发行价，或者进入精选层后 6 个月期末收盘价（如该日不是交易日，则为该日后第 1 个交易日）低于本次发行的发行价，则本人持有公司股票的锁定期自动延长 6 个月；

(3) 本人在上述锁定期满后两年内进行减持的，每年减持股份不超过所持股份总量 25%，减持价

格不低于公司本次公开发行股票的发价（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，将按照全国股转公司的有关规定作除权除息价格调整）。如进行减持，本人将提前 15 个交易日通知公司减持事宜并予以公告后，再实施减持计划。减持将按照法律法规及全国股转公司的相关规则要求进行，减持方式包括但不限于做市交易方式、集合竞价交易方式、连续竞价交易方式、特定事项协议转让以及中国证监会批准的其他交易方式；

（4）上述锁定期满后，本人在担任公司董事、监事或高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人直接或间接持有公司股份总数的 25%；离职后半年内不转让本人所持有的公司股份；

（5）如法律、行政法规、部门规章或中国证券监督管理委员会、全国股转公司规定或要求股份锁定期长于本承诺，则本人直接和间接所持公司股份锁定期和限售条件自动按该等规定和要求执行；

（6）以上承诺为不可撤销之承诺，不因本人在公司职务变更、离职等原因而影响履行。如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守，则本人出售股票收益归公司所有，本人将在五个工作日内将前述收益缴纳至公司指定账户。如因本人未履行上述承诺事项给公司或者其他投资者造成损失的，本人将向公司或者其他投资者依法承担赔偿责任。本人怠于承担前述责任，则公司有权在分红或支付本人其他报酬时直接扣除相应款项。

## （二）稳定股价的措施和承诺

### 1、稳定股价的措施

#### （1）启动条件和程序

公司进入精选层挂牌后三年内，当公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于最近一期经审计的每股净资产（每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷公司股份总数，下同）时，公司控股股东、董事和高级管理人员应当向公司董事会提交稳定股价措施，公司应当在 5 日内召开董事会、20 日内召开临时股东大会，审议稳定股价具体方案，明确该等具体方案的实施期间，并在股东大会审议通过该等方案后的 5 个交易日内启动稳定股价具体方案的实施。公司应按照国家股转公司的信息披露规定发布相关公告。

（2）稳定股价的具体措施（根据具体情况，按照以下先后顺序实施稳定股价措施中的至少一项措施）

A、公司控股股东张岩、吴臻增持公司股票，单次增持股票金额不低于其在最近三个会计年度内取得公司现金分红款（税后）总额的 20%。

B、公司董事（不含控股股东、独立董事）和高级管理人员增持公司股票，增持股票金额不低于其上一会计年度薪酬（税后）总额的 20%。

C、经董事会、股东大会审议同意，通过全国中小企业股份转让系统有限责任公司（以下简称“全国股转系统”）集中竞价交易方式回购公司股票。公司用于回购股票的资金总额不低于上一个会计年度经审计净利润的 10%，或回购股票数量不低于回购时公司股本的 1%，同时保证回购结果不会导致公司的股权分布不符合精选层挂牌条件。

D、法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

### （3）预案停止条件

A、在上述稳定股价具体方案的实施期间内，如公司股票连续 20 个交易日收盘价均高于每股净资产时，将停止实施股价稳定措施。

B、若某一会计年度内公司股价多次触发上述需采取股价稳定措施条件的，则公司应遵循以下原则：

（a）单一会计年度，用以稳定股价的回购资金累计不超过上一会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 30%，如已达到该比例，则以通过公司回购股票方式稳定公司股价措施不再实施。

（b）单一会计年度，作为稳定公司股价措施，公司董事（不含控股股东、独立董事）和高级管理人员增持公司股票已实施一次，则除非上述董事和高级管理人员另行自愿提出增持计划，通过该种方式稳定公司股价措施不再实施。

（c）单一会计年度，如前述（1）、（2）项情形均已发生，且公司控股股东累计增持公司股票支出已超过人民币 1,000 万元，则公司本年度稳定股价措施可以不再启动。

### （4）未按预案实施稳定股价措施的责任

A、如控股股东未能按照《预案》的要求提出或促使公司股东大会制定和实施稳定股价的方案，则所持限售股锁定期自期满后自动延长 12 个月；同时自上述情况发生的下一个自然月开始，薪酬降至原薪酬的 80%并持续 12 个月，且在此期间内不得参与公司的股权激励计划（如有）。

B、如董事（不含控股股东、独立董事）和高级管理人员未能按照《预案》的要求制定和实施稳定股价的方案，则所持限售股锁定期自期满后自动延长六个月；同时自上述情况发生的下一个自然月开始，薪酬降至原薪酬的 80%并持续 12 个月，且在此期间内不得参与公司的股权激励计划（如有）。

## 2、稳定股价的承诺

### （1）发行人的承诺

如果公司公开发行股票并在精选层挂牌后三年内，公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于最近一期经审计的每股净资产（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与公司最近一期经审计的每股净资产不具可比性的，上述每股净资产应做相应调整，下同）的情况时，公司将依据法律、法规及公

公司章程的规定，在不影响公司在精选层挂牌条件的前提下将启动股价稳定的措施。

公司自愿接受主管机关对上述股价稳定措施的制定、实施等进行监督，并承担法律责任。

在启动股价稳定措施的前提条件满足时，如公司未按照上述预案采取稳定股价的具体措施的，将在公司股东大会及中国证监会、全国股转公司指定的信息披露平台上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉。

公司将要求未来新聘任的董事、高级管理人员履行公司本次公开发行股票并在精选层挂牌时董事、高级管理人员已作出的关于股价稳定措施的相应承诺要求。

## （2）控股股东、实际控制人的承诺

如果公司公开发行股票并在精选层挂牌后三年内，公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于最近一期经审计的每股净资产（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与公司最近一期经审计的每股净资产不具可比性的，上述每股净资产应做相应调整，下同），本人将依据法律、法规及公司章程的规定，在不影响公司在精选层挂牌条件的前提下将提出或促使公司股东大会制定和实施稳定股价的方案。

在启动股价稳定措施的前提条件满足时，如本人未按照上述预案履行稳定措施中规定的增持义务的，将在公司股东大会及中国证监会、全国股转公司指定的信息披露平台上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；公司可自上述情况发生的下一个自然月开始，将本人薪酬降至原薪酬的 80%并持续 12 个月，同时本人持有的限售股锁定期自期满后自动延长 12 个月，且在此期间内不得参与公司的股权激励计划（如有），直至本人按上述预案的规定采取相应的稳定股价措施并实施完毕时为止。

（3）公司董事、高级管理人员（不含控股股东、独立董事）的承诺如果公司公开发行股票并在精选层挂牌后三年内，公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于最近一期经审计的每股净资产（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与公司最近一期经审计的每股净资产不具可比性的，上述每股净资产应做相应调整，下同），本人将依据法律、法规及公司章程的规定，在不影响公司在精选层挂牌条件的前提下将提出或促使公司股东大会制定和实施稳定股价的方案。

在启动股价稳定措施的前提条件满足时，如本人未按照上述预案履行稳定措施中规定的增持义务的，将在公司股东大会及中国证监会、全国股转公司指定的信息披露平台上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；公司可自上述情况发生的下一个自然月开始，将本人薪酬降至原薪酬的 80%并持续 12 个月，同时本人持有的限售股锁定期自期满后自动延长 6 个月，且在此期间内不得参与公司的股权激励计划（如有），直至本人按上述预案的规定采取相应的

稳定股价措施并实施完毕时为止。

### （三）填补被摊薄即期回报的措施及承诺

公司本次公开发行后，公司净资产将大幅增加，由于本次募集资金投资项目建设存在一定周期，项目收益需要在募投项目投产后逐步体现，可能导致发行后公司净资产收益率较发行前出现下降。

鉴于上述情况，公司拟通过保障募投项目实施提升投资回报、加强募集资金管理、保持并发展公司现有业务以填补股东被摊薄的即期回报。

#### 1、填补被摊薄即期回报的具体措施

##### （1）保障募投项目实施，提升投资回报

公司已对募投项目进行可行性研究论证，符合行业发展趋势，若募投项目顺利实施，将大幅提高公司的盈利能力。公司将加快募投项目实施，提升投资回报，降低精选层挂牌后即期回报被摊薄的风险。

##### （2）加强募集资金管理

为规范募集资金的管理和使用，确保本次发行募集资金专款专用，公司将根据相关法律、法规和规范性文件的规定以及公司《募集资金管理制度》的要求，将募集资金存放于董事会指定的专用账户进行存储，做到专款专用。同时，公司将严格按照相关法律、法规和规范性文件的规定以及《募集资金管理制度》要求使用募集资金，并接受保荐机构、开户银行、证券交易所和其他有权部门的监督。

##### （3）保持并发展现有业务

公司拥有与自身业务相关的自主知识产权、体系较为完备的在线存款、在线支付、在线贷款、在线运营、在线身份认证系列产品及企业级订制开发服务，向银行为主的金融机构及其他大型企业提供创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务等专业解决方案。公司将继续提升产品和服务开发能力，保持自己在市场的优势地位，并加大研发力度，提升公司盈利能力。

##### （4）完善内部控制，提升管理水平

公司将按照相关法律法规和有关部门的要求，进一步健全内部控制制度，提升公司经营活动的效率性和效果性、资产的安全性、经营信息和财务报告的可靠性。积极引进专业性管理人才，提升公司管理水平，降低公司管理风险。同时，公司将积极完善和改进公司的薪酬制度和员工培训体系，保持公司的持续创新能力，为公司的快速发展打下坚实的基础。

#### 2、填补被摊薄即期回报的承诺

为保障该等措施能够得到切实履行，发行人的实际控制人承诺如下：

“不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益。”

发行人的董事、高级管理人员郑重承诺如下：

1、本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；

2、本人承诺对本人的职务消费行为进行约束；

3、本人承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

4、本人承诺由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、本人承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。”

#### **（四）利润分配政策的承诺**

公司重视对投资者的合理投资回报，制定了本次公开发行并在精选层挂牌后适用的《上海艾融软件股份有限公司章程（草案）》，及《精选层挂牌后三年内股东分红回报规划》，完善了公司利润分配制度，对利润分配政策尤其是现金分红政策进行了具体安排。

公司承诺将严格按照上述制度进行利润分配，切实保障投资者收益权。

#### **（五）依法承担赔偿责任或补偿责任的承诺**

##### **1、发行人的承诺**

公司公开发行股票说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任；

如公司公开发行股票说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，公司将依法回购公开发行的全部新股（不含原股东公开发售的股份）；

上述股份回购的价格为发行价并加算银行同期存款利息（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定作除权除息价格调整）或中国证监会认定的价格；

如因公司公开发行股票说明书及其他信息披露资料有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券发行和交易中遭受损失的，公司将依法赔偿投资者损失。

##### **2、控股股东、实际控制人的承诺**

公司公开发行股票说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任；

如公司公开发行股票说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规

定的发行条件构成重大、实质影响的，本人将督促公司依法回购公开发行的全部新股，并依法购回本人已转让的原限售股份；

上述回购及购回的价格为发行价并加算银行同期存款利息（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定作除权除息价格调整）或中国证监会认定的价格；

如因公司公开发行股票说明书及其他信息披露资料有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券发行和交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。

### 3、董事、监事、高级管理人员的承诺

公司公开发行股票说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带法律责任。

如因公司公开发行股票说明书及其他信息披露资料有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券发行和交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。

以上承诺不因职务变动或离职等原因而改变。

### **（六）避免同业竞争承诺**

为保护公司及其他非关联股东的利益，避免未来可能发生同业竞争的情形，吴臻和张岩向公司出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，承诺如下：

1、本人将不直接或间接从事或参与任何在商业上对发行人构成竞争的业务及活动；或拥有与发行人存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员；

2、本人控制的公司钱咸升（北京）网络科技股份有限公司、钱先生（上海）信息服务有限公司未从事与发行人构成竞争的业务，以后亦不从事与发行人构成竞争的业务。将来，发行人若需要涉足钱咸升（北京）网络科技股份有限公司、钱先生（上海）信息服务有限公司的业务领域，将通过包括但不限于以下方式解决同业竞争问题：（1）在符合相关法律法规、规范性文件之规定的情况下，发行人对上述公司进行收购；（2）上述公司根据法律、《公司章程》等规定履行相应决策程序后，停止业务并完成注销。

3、上述承诺有效期为本承诺出具日至本人直接与间接持有发行人股份比例低于公司股份总数 5% 时，且本人不再在担任发行人董事、监事、高级管理人员时止；

4、本人愿意承担因违反上述承诺而给发行人造成的全部经济损失

### **（七）承诺人关于未能履行承诺的约束措施**

发行人及股东、实际控制人、董事、监事及高级管理人员就未履行公开承诺的约束措施承诺如下：  
如在实际执行过程中，上述责任主体违反发行人本次公开发行人时已作出的公开承诺的，则采取或接受以下措施：

- 1、在有关监管机关要求的期限内予以纠正；
- 2、给投资者造成直接损失的，依法赔偿损失；
- 3、有违法所得的，按相关法律法规处理；
- 4、如该违反的承诺属可以继续履行的，将继续履行该承诺；
- 5、其他根据届时规定可以采取的其他措施。

发行人董事、监事、高级管理人员承诺不因职务变更、离职等原因而放弃履行已作出的承诺。

#### (八) 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
银行存款	货币资金	冻结	1,926,713.74	0.27%	履约保函保证金
<b>总计</b>	-	-	1,926,713.74	0.27%	-

其他说明：公司将持有子公司上海砾阳软件有限公司 100%的股权质押用于向中国光大银行借款，授信额度为 7,800 万元，本期取得借款金额 500 万元。

#### 资产权利受限事项对公司的影响：

上述资产权利受限事项是公司正常开展业务产生，且占总资产比例较低，对公司不存在重大不利影响。

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	35,593,803	25.29%	81,836,336	117,430,139	55.74%
	其中：控股股东、实际控制人	20,264	0.01%	26,430,842	26,451,106	12.55%
	董事、监事、高管	-	-	3,239,218	3,239,218	1.54%
	核心员工	263,229	0.19%	281,952	545,181	0.26%
有限售条件股份	有限售股份总数	105,175,447	74.71%	-11,917,086	93,258,361	44.26%
	其中：控股股东、实际控制人	56,487,039	40.13%	22,866,285	79,353,324	37.66%
	董事、监事、高管	8,641,915	6.14%	1,081,740	9,723,655	4.62%
	核心员工	742,000	0.53%	-128,800	613,200	0.29%
<b>总股本</b>		140,769,250	-	69,919,250	210,688,500	-
<b>普通股股东人数</b>						6,534

#### 股本结构变动情况：

√适用 □不适用

1、公司 2021 年年度权益分派以公司股权登记日（2022 年 5 月 31 日）应分配股数 140,051,500 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 140,769,250 股减去回购的股份 717,750 股，根据《公司法》等规定，公司持有的本公司股份不得分配利润），向全体股东每 10 股转增 5 股。分红前本公司总股本为 140,769,250 股，分红后总股本增至 210,795,000 股。

2、公司于 2022 年 8 月 4 日召开 2022 年第一次临时股东大会审议通过《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》、《关于减少公司注册资本暨修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》。限制性股票回购注销完成后公司股本由原 210,795,000 股变更为 210,688,500 股。

(二) 持股 5%以上的股东或前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	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	吴臻	境内自然人	34,245,315	17,122,658	51,367,973	24.38%	38,525,981	12,841,992	0	0
2	张岩	境内自然人	22,261,988	11,130,994	33,392,982	15.85%	25,044,736	8,348,246	0	0
3	孟庆有	境内自然人	22,274,460	3,407,230	25,681,690	12.19%	0	25,681,690	0	0
4	乾韞企业	境内非国有法人	14,028,983	7,014,492	21,043,475	9.99%	15,782,607	5,260,868	0	0
5	杨光润	境内自然人	6,680,495	3,340,248	10,020,743	4.76%	7,515,558	2,505,185	0	0
6	李冬梅	境内自然人	127,823	5,919,479	6,047,302	2.87%	0	6,047,302	0	0
7	何继远	境内自然人	3,001,050	375,525	3,376,575	1.60%	3,376,182	393	0	0
8	金智伟	境内自然人	2,182,549	1,091,274	3,273,823	1.55%	0	3,273,823	0	0
9	王涛	境内自然人	1,941,420	970,710	2,912,130	1.38%	2,184,097	728,033	0	0
10	肖斌	境内自然人	1,755,538	792,371	2,547,909	1.21%	0	2,547,909	0	0
	<b>合计</b>	-	108,499,621	51,164,981	159,664,602	75.78%	92,429,161	67,235,441	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

上表股东吴臻，上表股东张岩，上表股东乾韞企业：吴臻、张岩为夫妻关系，乾韞企业为张岩控制的企业，三者为一致行动人。

投资者通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东的情况:

适用 不适用

## 二、 优先股股本基本情况

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

截止期末,吴臻女士直接持有公司 24.38%的股份,张岩先生直接持有公司 15.85%的股份且通过控制乾韞企业间接控制公司 9.99%的股份。张岩先生和吴臻女士为夫妻关系,直接和间接合计控制公司 50.22%的股份,故张岩和吴臻为公司控股股东及实际控制人。

张岩先生,1975年8月出生,中国国籍,无境外永久居留权,毕业于北京理工大学计算机科学与技术专业,本科学历。1998年7月至2000年10月,曾任云南南天电子信息产业股份有限公司产品经理;2001年10月至2008年10月,曾任北京宇信科技集团股份有限公司副总裁、网上银行事业部总经理;2009年3月至2013年11月,曾任艾融有限总经理;2011年1月至2012年12月,曾任北明软件有限公司副总裁、金融事业本部总经理;2013年11月至2016年1月,曾任上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)执行事务合伙人;2013年12月至2019年12月,曾任上海钱先生网络科技股份有限公司总经理、董事长;2015年6月至今,任上海雨耀投资管理中心(有限合伙)执行事务合伙人;2015年6月至2021年6月,任上海振鹭企业管理中心(有限合伙)执行事务合伙人;2017年3月至今,任上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)执行事务合伙人;2020年1月至2021年6月,曾任上海钱先生网络科技股份有限公司董事长。2014年1月至2019年12月,任公司董事;2020年1月至今,任公司董事长、总经理。

吴臻女士,1977年3月出生,中国国籍,无境外永久居留权,毕业于中南民族大学会计学专业,本科学历。2000年7月至2003年4月,曾任深圳市奥尊信息技术有限公司销售经理;2003年4月至2004年6月,曾任冠群电脑(中国)有限公司大客户部经理;2004年6月至2009年3月,曾任北京宇信科技集团股份有限公司销售总监。2009年3月至2014年1月,曾任艾融有限副总经理。2015年11月至2017年5月,曾任上海钱先生网络科技股份有限公司董事。2014年1月至2019年12月,曾任公司董事长;2020年1月至今,任公司董事、副总经理、销售本部总经理。

公司的控股股东和实际控制人在报告期内未发生变化。

## 第七节 融资与利润分配情况

### 一、报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### 1、报告期内普通股股票发行情况

##### (1) 定向发行情况

适用 不适用

##### (2) 公开发行情况

适用 不适用

#### 2、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	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	是否履行必要决策程序
2020年第一次公开发行	197,221,637.74	61,045,270.87	否	不适用	0	已事前及时履行

#### 募集资金使用详细情况：

公司2022年度实际使用募集资金6,104.53万元（含0.09万手续费）。截至2022年12月31日，募集资金余额为0万元，其中存放募集资金专户金额0万元，使用闲置募集资金进行现金管理的余额为0万元。具体详见公司披露的《上海艾融软件股份有限公司2022年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。

单位：万元

募集资金净额			19,722.16	本报告期投入募集资金总额			6,104.44	
变更用途的募集资金总额			0	已累计投入募集资金总额			20,187.43	
变更用途的募集资金总额比例			0%					
募集资金用途	是否已变更项目，含部分变更	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投入进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
SQUARE金融科技创新实验室建设项	否	3,500.00	538.66	3,500.00	100%	2022年6月30日	不适用	否

目								
SQUARE 提升大规模软件定制能力体系建设项目	否	4,000.00	1,100.53	4,061.14	101.53%	2022年10月31日	不适用	否
营销及服务网络体系建设项目	否	8,000.00	4,465.25	8,404.13	105.05%	2022年9月30日	不适用	否
偿还银行借款	否	4,222.16		4,222.16	100%		不适用	否
合计	-	19,722.16	6,104.44	20,187.43	-	-	-	-
募投项目的实际进度是否落后于公开披露的计划进度，如存在，请说明应对措施、投资计划是否需要调整（分具体募集资金用途）	无							
可行性发生重大变化的情况说明	无							
募集资金用途变更的情况说明（分具体募集资金用途）	无							
募集资金置换自筹资金情况说明	本公司本年度不存在募集资金置换的情况。							
使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况说明	无							
使用闲置募集资金购买相关理财产品情况说明	无							
超募资金投向	无							
用超募资金永久补充流动资金或归还银行借款情况说明	无							
募集资金其他使用情况说明	结余募集资金 56.94 万元已转入公司一般结算账户，募集资金账户均已注销。							

## 二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 三、 存续至年度报告批准报出日的债券融资情况

适用 不适用

## 四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

## 五、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	保证借款	中国农业银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	18,000,000.00	2021年3月17日	2022年3月14日	3.87
2	保证借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	10,000,000.00	2021年5月7日	2022年5月6日	3.85
3	保证借款	中国光大银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	29,000,000.00	2021年5月7日	2022年5月6日	3.96
4	保证借款	上海银行股份有限公司浦东分行	银行金融机构	20,000,000.00	2021年5月18日	2022年2月14日	4.08
5	保证借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	10,000,000.00	2021年6月2日	2022年6月1日	3.7
6	保证借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	10,000,000.00	2021年6月18日	2022年6月17日	3.7
7	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	20,000,000.00	2021年6月23日	2022年6月23日	3.85
8	保证借款	交通银行股份有限公司上海浦东分行	银行金融机构	20,000,000.00	2021年7月29日	2022年7月29日	3.85
9	保证	中国农	银行金融机	2,000,000.00	2021年8月31	2022年3月	3.87

	借款	业银行 股份有 限公司 上海崇 明支行	构		日	14日	
10	保证 借款	招商银 行股份 有限公司 上海分 行	银行金融机 构	1,000,000.00	2021年9月29 日	2022年3月 28日	3.85
11	保证 借款	中国银 行股份 有限公司 上海市 徐汇支 行	银行金融机 构	20,000,000.00	2021年9月30 日	2022年7月 25日	3.85
12	保证 借款	南京银 行股份 有限公司 上海分 行	银行金融机 构	10,000,000.00	2021年11月 4日	2022年8月 1日	3.85
13	保证 借款	上海农 村商业 银行股 份有限 公司	银行金融机 构	20,000,000.00	2021年12月 8日	2022年6月 7日	3.95
14	保证 借款	交通银 行股份 有限公司 上海浦 东分行	银行金融机 构	20,000,000.00	2022年1月25 日	2022年8月 11日	3.70
15	保证 借款	中国民 生银行 股份有 限公司 上海分 行	银行金融机 构	20,000,000.00	2022年3月9 日	2022年7月 6日	3.65
16	保证 借款	中国农 业银行 股份有 限公司 上海崇 明支行	银行金融机 构	20,000,000.00	2022年3月18 日	2023年3月 15日	3.45/3.0
17	保证 借款	交通银 行股份 有限公司 上海浦 东分行	银行金融机 构	39,000,000.00	2022年5月5 日	2023年5月 5日	3.65/3.1

18	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	19,800,000.00	2022年5月7日	2022年11月3日	3.7
19	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	8,200,000.00	2022年5月9日	2022年11月5日	3.7
20	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	2,000,000.00	2022年5月10日	2022年11月6日	3.7
21	保证借款	中国光大银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	20,000,000.00	2022年5月27日	2022年7月15日	3.9
22	保证借款	上海银行股份有限公司浦东分行	银行金融机构	20,000,000.00	2022年6月6日	2023年6月1日	3.7/3.2
23	保证借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	20,000,000.00	2022年6月6日	2022年8月17日	3.7
24	保证借款	中国建设银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	30,000,000.00	2022年6月20日	2023年6月19日	3.5
25	保证借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	10,000,000.00	2022年6月21日	2022年10月21日	3.7
26	保证借款	上海农村商业银行股份有限公司	银行金融机构	20,000,000.00	2022年6月22日	2023年6月21日	3.6
27	保证	中国光	银行金融机	4,935,900.00	2022年7月1	2027年6月	4.0

	借款	大银行股份有限公司上海分行	构		日	30日	
28	保证借款	中国光大银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	64,100.00	2022年7月1日	2022年12月29日	4.0
29	保证借款	中国民生银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	20,000,000.00	2022年7月6日	2023年4月24日	3.02
30	保证借款	宁波银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	10,000,000.00	2022年7月20日	2023年7月19日	3.3
31	保证借款	中国银行股份有限公司上海市徐汇支行	银行金融机构	20,000,000.00	2022年8月30日	2023年8月26日	3.65/3.4
32	保证借款	中国工商银行股份有限公司上海市松江支行	银行金融机构	30,000,000.00	2022年9月30日	2023年9月29日	3.0
33	保证借款	南京银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	10,000,000.00	2022年11月8日	2023年11月7日	3.0
合计	-	-	-	534,000,000.00	-	-	-

## 六、 权益分派情况

### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

权益分派日期	每10股派现数(含税)	每10股送股数	每10股转增数
--------	-------------	---------	---------

2022年6月1日	2.5		5
合计	2.5	-	5

是否符合公司章程及审议程序的规定

是 否

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

## (二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.8	-	-

报告期内盈利且未分配利润为正，但未提出现金红利分配预案的情况：

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 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	任职起止日期		年度税前报酬 (万元)	是否在公司 关联方 获取报酬
				起始日期	终止日期		
张岩	董事长、 总经理	男	1975年8月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	83.20	否
吴臻	董事、 副总经理	女	1977年3月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	61.87	否
杨光润	董事、 副总经理	男	1976年10月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	45.21	否
周忠恳	董事	男	1983年5月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	37.73	否
张甫	董事	男	1982年9月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	74.56	否
胡超	董事	男	1984年12月	2020年11月 16日	2023年1月 21日	11.48	否
柳红芳	监事会 主席	女	1977年3月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	45.70	否
朱蕾	监事	女	1982年10月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	5.41	否
彭小波	监事	男	1983年9月	2020年11月 16日	2023年1月 21日	41.71	否
王涛	董事会 秘书、 财务总监	男	1975年11月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	34.81	否
夏恒敏	财务副 总监	女	1978年4月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	38.56	否
邓路	独立董 事	男	1979年9月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	7.2	否
陈明	独立董 事	男	1971年2月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	7.2	否
雷富阳	独立董 事	男	1985年8月	2020年1月 22日	2023年1月 21日	7.2	否
<b>董事会人数:</b>							9
<b>监事会人数:</b>							3
<b>高级管理人员人数:</b>							5

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

截至报告期末，张岩、吴臻为控股股东，股东乾韞企业为张岩实际控制的企业，杨光润、王涛为

公司股东，张岩、吴臻、周忠恳、张甫、胡超、柳红芳、彭小波持有乾崑企业的份额，除上述情况外，其他人员与股东之间无关联关系。

## (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	期末被授予的限制性股票数量	期末持有无限售股份数量
张岩	董事长、总经理	22,261,988	11,130,994	33,392,982	15.85%	0	0	8,348,246
吴臻	董事、副总经理	34,245,315	17,122,658	51,367,973	24.38%	0	0	12,841,992
杨光润	董事、副总经理	6,680,495	3,340,248	10,020,743	4.76%	0	0	2,505,185
王涛	董事会秘书、财务总监	1,941,420	970,710	2,912,130	1.38%	0	0	728,033
周忠恳	董事	0	0	0	0%	0	0	0
张甫	董事	0	0	0	0%	0	0	0
胡超	董事	0	0	0	0%	0	0	0
柳红芳	监事会主席	0	0	0	0%	0	0	0
朱蕾	监事	0	0	0	0%	0	0	0
彭小波	监事	0	0	0	0%	0	0	0
夏恒敏	财务副总监	20,000	10,000	30,000	0.01%	0	30,000	6,000
邓路	独立董事	0	0	0	0%	0	0	0
陈明	独立董事	0	0	0	0%	0	0	0
雷富阳	独立董事	0	0	0	0%	0	0	0
合计	-	65,149,218	-	97,723,828	46.38%	0	30,000	24,429,456

## (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
	独立董事是否发生变动	<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、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：**

适用 不适用

**董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据以及实际支付情况：**

上海艾融软件股份有限公司第三届董事会第二十五次会议于 2022 年 4 月 22 日召开，审议通过了《关于确定 2022 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》。独立董事享有独立董事津贴；在公司任职的董事、监事、高管，根据其本人与公司签订的劳动合同和公司薪酬体系方案确定薪酬标准和支付方式。不在公司任职的董事、监事，不发放津贴。

上海艾融软件股份有限公司董监高薪酬以岗位工资为基础，以岗位价值为依据，以业绩为导向，发挥薪酬体系的激励作用，根据企业战略目标、企业价值观等方面的总方针和总要求，从企业的财务实力的状况出发，切实合理地确定薪酬水平。公司 2021 年年度股东大会于 2022 年 5 月 19 日召开，审议通过了《关于确定 2022 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》，并以此执行。

实际支付情况请参见“第八节董事、监事、高级管理人员及核心员工情况”下“一、董事、监事、高级管理人员情况”的“(一)基本情况”中的相关内容，其中，独立董事的津贴按照公司关于独立董事的津贴标准按月发放，2022 年年度津贴为 7.2 万元/人。

**(四) 股权激励情况**

适用 不适用

单位：股

姓名	职务	已解锁股份	未解锁股份	可行权股份	已行权股份	行权价 (元/股)	报告期末 市价(元/ 股)
夏恒敏	财务副 总监	6,000	24,000	30,000	30,000	12.00	6.10
<b>合计</b>	-	6,000	24,000	30,000	30,000	-	-
备注 (如有)	上述激励对象于 2021 年 7 月 15 日经公司股东大会审议通过并以 12 元/股的价格授予取得 20,000 股限制性股票。公司股权激励计划限制性股票授予后，公司共实施两次权益分派，分别为公司 2021 年半年度权益分派、公司 2021 年度权益分派方案。截止报告期末，公司股权激励计划限制性股票经调整后的价格为 7.77 元/股。						

**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	本期新增	本期减少	期末人数
财务行政	30	3	11	22

管理人员	171	12	106	77
销售人员	32	8	8	32
研发与技术人员	1,801	779	638	1,942
员工总计	2,034	802	763	2,073

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	39	29
本科	1,578	1,605
专科及以下	417	439
员工总计	2,034	2,073

#### 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：

2022年，公司员工规模持续增长，期末本科及以上学历人员占全体员工比例近80%，公司通过不断完善培训体系，继续增加自主人才培养的力度，并通过优化公司薪酬绩效管理制度，增加员工激励，促进员工职业发展。

##### 1、薪酬政策

公司实行以岗位价值为导向、以绩效考核为基础的薪酬体系，使薪酬体系既符合每个岗位特点，同时也与外部市场接轨。公司每年会参照行业的薪酬水准以及公司的实际状况对岗位个体情况进行差异化调整，提高薪酬的竞争性，同时有效地控制成本。

##### 2、培训计划

公司的培训计划包括职前简介、新员工培训、岗位培训、管理技能培训等与工作实际相结合的培训，旨在协助员工增强职业技能，规划自身发展。

##### 3、公司承担费用的离退休职工人数

报告期内，公司不存在为离退休职工承担费用的情况。

#### 劳务外包情况：

适用 不适用

#### (二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

单位：股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
白兴忠	离职	艾融电子副总经理	105,000	52,500	157,500
王兵	无变动	艾融数据总经理	40,000	20,000	60,000
吴杨斌	无变动	项目本部副总经理	61,000	27,000	88,000
王伊南	无变动	高级销售	40,000	20,000	60,000
蔡明芳	无变动	销售经理	20,000	10,000	30,000

陈炜	离职	项目经理	20,000	4,000	24,000
陈志校	无变动	软件中心总经理	20,000	10,000	30,000
董峰	无变动	上海宜签总经理	260,839	130,419	391,258
甘超	无变动	项目群总监	20,000	10,000	30,000
顾利方	无变动	软件中心总经理	20,000	10,000	30,000
廉宇	离职	销售经理	20,000	-20,000	0
钮厚鹏	无变动	高级销售	20,000	9,000	29,000
武燕	无变动	艾融电子总经理	21,390	12,333	33,723
蔡晋	无变动	项目经理	10,000	5,000	15,000
李建华	无变动	项目群总监	10,000	5,000	15,000
李志伟	离职	软件中心副总经理	10,000	5,000	15,000
刘爽	无变动	软件中心副总经理	10,000	5,000	15,000
彭晓涛	无变动	项目经理	10,000	5,000	15,000
邵奎	无变动	部门经理	10,000	5,000	15,000
谭玉青	无变动	销售经理	10,000	5,000	15,000
田立志	无变动	软件中心总经理	10,000	5,000	15,000
卫星	无变动	项目群技术总监	10,000	5,000	15,000
武志俊	无变动	项目经理	10,000	5,000	15,000
熊清豪	无变动	软件中心副总经理	10,000	5,000	15,000
张辉	离职	艾融数据部门经理	10,000	2,000	12,000
张伟	无变动	上海宜签产品经理	10,000	5,000	15,000
陈培毅	无变动	资深技术专家	10,000	5,000	15,000
陈可	离职	销售经理	5,000	2,500	7,500
陈竹君	离职	HRBP	5,000	-5,000	0
从波涛	无变动	项目经理	5,000	2,500	7,500
邓志山	离职	软件工程师	5,000	-5,000	0
方振宇	无变动	项目经理	5,000	2,500	7,500
冯灵	离职	会计	5,000	2,500	7,500
郭春鹏	无变动	软件中心总经理	5,000	2,500	7,500
金坤	无变动	项目经理	5,000	2,500	7,500
刘庆	无变动	项目经理	5,000	2,500	7,500
刘小叶	无变动	产品经理	5,000	2,500	7,500
刘振宇	无变动	软件中心总经理	5,000	2,500	7,500
马培	离职	技术经理	5,000	-5,000	0
马魏魏	无变动	项目群总监	5,000	2,500	7,500
蒙朝允	无变动	软件工程师	5,000	2,500	7,500

宋琼梅	无变动	项目管理	5,000	2,500	7,500
田粟君	离职	培训主管	5,000	-5,000	0
温子强	无变动	软件工程师	5,000	2,500	7,500
徐延旺	无变动	软件工程师	5,000	2,500	7,500
杨振	无变动	软件工程师	5,000	2,500	7,500
张健	无变动	软件工程师	5,000	2,500	7,500
张雷	无变动	项目群总监	5,000	2,500	7,500
张连威	无变动	项目经理	5,000	2,500	7,500
曹杰	无变动	商务拓展经理	5,000	2,500	7,500
庄霏斐	无变动	内审经理	5,000	2,500	7,500
左巧莉	离职	HRBP	5,000	2,500	7,500
潘京瑞	离职	艾融数据运营经理	5,000	-5,000	0
丁大煜	无变动	上海宜签研发主管	5,000	2,500	7,500
杨栋	无变动	上海宜签实施主管	5,000	2,500	7,500
刘勇攀	无变动	软件工程师	5,000	2,500	7,500
王跃山	无变动	招聘专员	5,000	2,500	7,500
陈智泉	无变动	招聘主管	3,000	1,500	4,500
高晓搏	无变动	项目经理	3,000	1,500	4,500
李晓	无变动	软件工程师	3,000	1,500	4,500
申威	无变动	软件工程师	3,000	1,500	4,500
宋伟强	无变动	软件工程师	3,000	1,500	4,500
徐广岐	无变动	软件工程师	3,000	1,500	4,500
张刚	无变动	软件工程师	3,000	1,500	4,500
吴琼	离职	艾融数据销售经理	3,000	-3,000	0

**核心员工的变动对公司的影响及应对措施:**

适用 不适用

公司认定核心员工并实施了股权激励计划，有助于公司建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司管理层和核心骨干员工的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，提升公司的核心竞争力，确保公司发展战略和经营目标的实现，推动公司健康持续发展。公司仍将探索其他管理和激励措施，尽最大可能减少核心员工流失。同时，为了公司的可持续发展，公司建立了广泛、畅通的人才输入渠道，储备人才，形成梯队，使得人员可以得到及时补充。上述核心员工的变动对公司的经营管理未产生重大不利影响。

**三、 报告期后更新情况**

适用 不适用

**1. 董事、监事、高级管理人员基本情况期后更新情况**

公司于2023年1月16日分别召开了第三届董事会第三十二次会议、第三届监事会第二十六次会议审议了《关于董事会换届选举非独立董事的议案》、《关于董事会换届选举独立董事的议案》、《关

于公司监事会换届选举非职工代表监事的议案》等议案，并递交公司 2023 年第一次临时股东大会审议通过。另外，经公司于 2023 年 2 月 3 日召开的 2023 年第一次职工代表大会、第四届董事会第一次会议、第四届监事会第一次会议审议，公司董事、监事、高级管理人员完成换届，具体任职情况如下：

姓名	职务	任职起止日期	
张岩	董事长、总经理	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
吴臻	董事、副总经理	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
杨光润	董事、副总经理	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
王涛	董事、董事会秘书、财务总监	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
张甫	董事	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
周忠恳	董事	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
周宁	独立董事	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
谭毓安	独立董事	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
朱以林	独立董事	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
柳红芳	监事会主席	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
彭小波	监事	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
胡超	职工代表监事	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日
夏恒敏	财务副总监	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日

2. 核心员工（公司及控股子公司）变动情况期后更新情况

报告期后，截至年报披露之日，核心员工离职 2 人。上述核心员工离职对公司生产经营未产生不利影响。

## 第九节 行业信息

环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司 计算机、通信和其他电子设备制造公司  
专业技术服务公司 零售公司 化工公司 锂电池公司 建筑公司 不适用

### 软件和信息技术服务公司

#### 一、 业务许可资格或资质

报告期内，公司复审取得软件企业证书、ISO9000 证书；控股子公司艾融数据取得 ISO9001、27001 证书。

#### 二、 知识产权

##### (一) 重要知识产权的变动情况

报告期内公司主要通过软件产品著作权申请以及技术发明专利申请来进行知识产权保护。在 2022 年公司共新取得 12 项软件著作权授权（含子公司），并有“一种数据库访问方法及其系统”、“一种定时任务处理方法、装置及系统”、“资源处理方法、装置及系统”等 6 项专利获得了专利证书。

##### (二) 知识产权保护措施的变动情况

报告期内公司知识产权保护措施无变动，主要通过软件产品著作权申请以及技术发明专利申请来进行知识产权保护。

#### 三、 研发情况

##### (一) 研发模式

公司已建立起符合 ISO9001 质量管理体系、ISO27001 信息安全管理体和软件能力成熟度模型集成 CMMI5 级认证的产品研发流程，加快产品开发速度和提高产品开发质量。

公司年度研发规划由总经理发起，由公司研发技术管理办公会负责推动落实。在上一年度，公司会向各研发中心、销售部门等采集初始研发需求，再由公司技术研究院牵头，组织研发技术管理办公会对初始研发需求进行评估，判定下一年度基础研发规划方案，并上报公司总经理办公会，通过总经理办公会审批，由研发中心按照会议决议形成正式的年度研发规划。

在执行落实过程中，公司研发技术管理办公会通过对于研发规划的预立项项目和技术可行性、市场分析、经营效益、预算成本等方面进行细致的研究和分析后，确定研发目标，由技术研究院协调研发力量，安排下达研发任务给研发中心；研发中心组织研发人员执行研发任务；研发过程中，同时由项

目管理部按照研发计划对研发计划实施过程进行监督控制，并根据产品研发质量管理体系对研发流程进行质量控制和组织产品测试。

## (二) 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	基于智能交互的新一代手机银行	9,216,614.23	9,216,614.23
2	银行数字化基础服务中台	6,828,383.15	6,828,383.15
3	运营数智化系统	5,943,239.23	5,943,239.23
4	普惠贷款云展业平台	5,688,770.18	5,688,770.18
5	FAST 金融软件共享技术平台	5,245,573.34	5,245,573.34
	合计	32,922,580.13	32,922,580.13

### 研发项目分析：

公司在确定研发方向时，始终强调业务创新和技术创新，并有计划地积极跟踪行业业务和技术的发展方向，使公司在日益激烈的市场竞争中能保持较高的适应能力及较强的核心竞争力。在人才选择上，研发部门具有充分的自由度去积极发现和使用创新人才，研发部门可通过公司内部流动、社会招聘和校园招聘多种渠道挖掘、发现人才，并且特别注重人才的创新性思维能力、技术理想和对技术追求的态度，鼓励有特殊专业能力，例如在低代码平台、大数据分析及人工智能等方面人才的加入。

1、基于智能交互的新一代手机银行是将虚拟现实、自然语言处理等技术相结合，打造的新型人机交互模式。通过智慧数字员工，为客户提供 7\*24 小时不间断智能服务，并能通过机器学习不断自驱完善，大大缩小“数字鸿沟”，为老年人等群体在运用智能技术方面遇到的突出困难打造了一个新的解决方案。同时，为客户提供全新的，更有温度的在线服务体验，性能大幅提升，页面全面焕新。单触点迈向千人千面：通过前、中、后台多系统协同，实现每一个触点、每一条旅程都能匹配客户需求和客户特征进行个性化内容推送。打造创新场景金融：如针对亲子场景打造专属存钱罐。

2、银行数字化基础服务中台是一套银行数字化原子业务服务平台，解耦原先银行中复杂的系统关联，构建“大中台、小前台”模式的、全行统一的金融服务产品交付中台，形成企业用户中心、融资管理、票据管理、电子账本资金管理、企业支付等银行金融服务场景中心，统一多渠道用户体验，支持渠道侧快速交付。数字化基础服务中台包括客户线上认证、在线账户体系、记账分账能力、资金代收代付、移动支付能力、跨境结算通道等，满足在线供应链、在线普惠、在线跨境等不同业务场景下的客户需求。数字化基础服务中台大大提升银行从前台到后台的业务、信息流程标准化和自动化，形成对银行前台业务快捷、高效、灵活的数字化支撑体系。

3、运营数智化系统是一套采用 RPA 机器人流程自动化技术辅助银行数字化运营的系统。该系统深度融合先进的人工智能技术，结合金融相关业务场景，实现银行业务流程自动化和智能辅助，在运营材料填报、智能审核、系统操控、风险管控、报表处理、票据识别、数据智能分析等业务场景实现自动化，极大提高业务运营效率，降低运营成本，有效降低业务处理流程中的人为错误风险，使银行传统运营项

目数字化水平全面升级。

4、普惠贷款云展业平台是银行普惠业务贷款的数字化展业平台，其主要基础是基于对银行贷款的业务理解和流程再造，从“客户”、“贷款经纪人”、“客户经理”、“营销中心负责人”四方组成的实际业务场景出发，构建的一整套涵盖营销获客、进件申请、贷前核验调查、合同面签以及可视化运营管理各环节的线上化、标准化、组件化系统工具。兼顾银行“房抵贷”“保单贷”、“小微经营贷”等常见普惠贷款产品，在架构上主要分为“获客层”和“展业层”，获客层包括渠道端、客户端，展业层包括客户经理移动展业端和营销中心负责人端的运营管理驾驶舱。同时配备大数据风控模型，灵活用于获客展业过程中的客户初筛和审批辅助。该平台大大提升了普惠贷款的标准化作业程度，降低了银行普惠贷款的整体服务成本，助力银行开展普惠贷款业务。

5、FAST 金融软件共享技术平台是一套基于银行技术架构研发的技术开发框架，可以大大提高开发效率，开发质量和程序开发标准化程度。该平台包含了微服务的全套解决方案：注册发现、服务网关、调用跟踪、日志分析、灰度发布、柔性事务、消息中间件、任务调度、配置中心等多个子应用，可同时在传统虚拟机集群和容器云环境进行部署，提供了对项目开发全生命周期的技术、工具和管理支撑。该平台构建在云计算环境中的开发、构建、部署和管理应用程序，可支持高度可扩展、灵活且具有弹性的应用程序，FAST 平台的应用是由领域驱动的微服务组成，开发人员将功能模块分解为更细粒度的微服务，同时基于容器技术使得集成交付更加敏捷且只需极少的计算资源即可运行，可快速更新迭代以满足客户需求。

以上研发项目主要聚焦在银行数字化转型、数字化运营和技术平台升级三个方向，通过上述产品体系及技术体系的研究，将提升公司在同行业中的业务领先性和技术先进性，增强公司在同行业中的产品竞争力和管理水平，有利于提高公司在客户拓展过程中的项目中标率，有利于提高公司各部门之间的沟通协作效率和交付实施的规范化程度。

## 四、 业务模式

### 1、盈利模式

报告期内，公司主要向银行等金融机构及其他大型企业提供业务咨询、IT 规划、系统建设、产品创新等专业解决方案。根据公司为客户提供服务类型的差异，公司的盈利模式主要分为技术开发和技术服务两种模式。

#### (1) 技术开发

公司在自主研发软件平台的基础上，针对客户的需求进行定制化的软件开发，主要包括为新客户定制系统，为老客户升级产品系统、定制新的产品系统等。在项目实施的过程中又分为“定制化开发”和“人月定量开发”两种模式。

模式	定制化开发	人月定量开发
----	-------	--------

导向	任务导向,即合同约定明确的开发任务与结果,以及各阶段开发目标	工作量导向,即合同约定的期限和工作量投入一定数量的人员为客户提供技术开发服务
定价方式	根据定制化开发的复杂度、所需工作量来核算项目整体价格	合同价格确定的依据是人月单价和人月数
结算方式	通常按照阶段性开发目标的完成作为结算节点	通常按月或按季度结算
确认方式	在系统上线/初验、系统验收/终验后客户出具确认报告	在月末或者季度末客户出具工作量确认单据

## (2) 技术服务

公司的技术服务主要是指根据与客户签订的技术服务合同,公司向客户提供技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务等。技术服务收入根据合同约定的总额、服务期间或相关计费条款来确认,通过收取技术服务费的方式实现。这种模式不包括针对客户新增需求的技术开发。

### 2、生产及服务模式

报告期内,公司的生产及服务体系由项目本部下设的软件中心、项目管理部、研发中心等多个部门组成,其中:软件中心承担项目的具体实施,研发中心与软件中心合作针对客户需求进行调研,并形成基于产品的解决方案,研发中心负责提供针对产品的技术支持与保障,项目管理部负责项目合同管理、成本预算管理、实施进度追踪、收款情况统计分析等。

公司“技术开发”模式的业务开展一般包括:需求调研、需求分析、客户化开发、系统集成测试和用户验收测试、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。首先,软件中心根据客户特定的需求形成立项报告,软件中心和研发中心共同针对客户定制需求形成完整的解决方案。之后,软件中心项目开发团队基于自主研发的 SQUARE 平台及公司各细分产品,具体完成产品的客户定制化技术开发任务。项目实施的过程中,依据需要,软件中心的具体项目执行团队可以从研发中心获取产品技术支持。项目结束后通过客户的项目验收,并出具项目验收报告后,项目周期正式结束。

公司“技术服务”业务一般在完成成为客户的定制化软件开发之后,即:公司为保障系统的安全稳定运行会向客户提供配套技术服务。软件中心派遣相关技术人员以现场服务、定期巡检和远程支持等方式,对客户系统进行检查,排除故障,或者通过网络、电话等方式为客户解决问题。

### 3、销售模式

公司主要客户是银行为主的金融机构及其他大型企业。从成立至今,公司主要采用直销模式进行产品和服务的销售。

#### (1) 销售机构设置及策略

公司总部在上海,主要围绕上海、北京、广州三个金融业务和金融创新发达的重点区域开展销售业务,并逐步拓展至珠海、杭州等金融科技较为发达地区设立分支机构,业务辐射华北、华东、华南等区域。

公司的销售策略是以金融机构为目标客户,重点围绕影响力大、示范效应好、创新意识强的银行客户,与其建立长期的战略合作。一方面,这些核心客户经营管理水平和业务成熟度高,对新兴业务

方向有强烈的需求，注重投入，能够充分保障公司收益。另一方面，与这些核心客户合作有助于促进公司的产品升级和前沿技术研发。客户的创新意识和前瞻性需求有助于增强公司对金融 IT 行业的认知，拓宽业务领域的范围，使得公司产品在行业市场中保持一定领先。此外，由于核心客户在国内各级银行客户群中拥有较强影响力，与这些客户合作能够为公司业务的拓展起到较好的推广示范作用，形成以点带面的市场开拓格局。

公司市场开拓主要有两种方式：一种是由销售经理实时收集各金融机构的招标和邀标信息，以便于随时了解市场的需求，并针对性地参与投标，不断拓展客户范围；另一种是与现有客户保持紧密联系，定期向客户介绍公司新产品的开发情况和其他新项目的情况，引导并深度挖掘客户需求，实现产品增量及交叉销售。

#### (2) 销售流程

金融机构在进行软件产品及技术服务采购时，通常采取招标或商务谈判采购两种方式。其中：招标又分为公开招标与邀标，公开招标通常以招标公告形式，不定向邀请供应商，程序上相对繁琐；邀标是以邀请函的形式定向邀请供应商前来竞标。商务谈判采购通常是由银行内部使用部门、信息科技部门以及管理层相关人员共同组成谈判小组，直接与意向供应商进行商务谈判达成采购合同。其中：

一方面，对于新项目，金融机构通常采用招标方式，选择行业内几家实力较强、有过成功案例的 IT 企业作为备选供应商，在进行方案交流、考察等环节后，请备选供应商进行投标，最后经过金融机构评标委员会综合评议后确定供应商。但是，对于一些创新类业务、实施难度大的新项目，金融机构通常会选择战略合作供应商通过单一来源采购方式直接进行商务谈判确定。

另一方面，对于延续性项目，由于金融机构的 IT 采购具有黏性，公司进入金融客户供应商体系后，金融机构通常选择该项目前期执行的 IT 企业作为供应商而直接进行商务谈判签订合同。

## 五、 产品迭代情况

适用 不适用

## 六、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

## 七、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

## 八、 IT 外包类业务分析

适用 不适用

## 九、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

## 十、 收单外包类业务分析

适用 不适用

## 十一、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

## 十二、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

## 十三、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

金融软件与信息服务类业务自上世纪 80 年代就起步，几十年来，该业务的发展持续保持较高的增长速度。由于金融业务相较于实体经济更多地是基于信息和数据的处理业务，因此金融行业应用新技术、创新模式的迫切性始终走在国民经济其他行业的前列。随着新技术不断更新迭代和在金融行业的应用，客户日益线上化、移动化，数字化金融产品和服务方式广泛普及，基于数据资产和数字化技术的金融创新以及个性化、差异化、定制化产品和服务方兴未艾。去年以来，虚拟现实、数字孪生等技术也逐步开始在金融业开始应用，新技术为金融行业提供了更多的业务可能，数字化转型也成为金融机构及其内部各个业务条线的必然选择和发展趋势。

银保监会在《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》中指出，将全面推动银行保险机构转变经营理念，以数字化转型驱动金融生产方式和治理方式的变革。要求银行保险机构要加强顶层设计和统筹规划，围绕服务实体经济目标和国家重大战略部署，科学制定和实施数字化转型战略，将其纳入机构整体战略规划，明确分阶段实施目标，长期投入、持续推进。该意见还进一步要求，统筹推进数字化转型工作，确保各业务条线协同推进转型工作。随着金融机构将数字化转型纳入整体战略规划，全面、长期推进转型，必然会为金融软件和信息服务类行业带来更大的发展空间，创造重大的战略机遇。

金融监管层面对银行保险金融机构数字化转型的要求，将大大提速金融机构深度数字化建设的力度。从业务上，在进一步做好个人客户线上化的同时，将大力推进企业客户业务线上化，加强开放银行接口和统一数字门户建设，提供投资融资、支付结算、现金管理、财务管理、国际业务等综合化金融服务。利用大数据，增强普惠金融、绿色金融、农村金融服务能力；将加快建设与数字化转型相匹

配的风险控制体系。建立企业级的风险管理平台，利用大数据、人工智能等技术优化各类风险管理系统，将数字化风控工具嵌入业务流程，提升风险监测预警智能化水平；全面深化数据在业务经营、风险管理、内部控制中的应用，提高数据加总能力，激活数据要素潜能，挖掘业务场景，通过数据驱动催生新产品、新业务、新模式。提高大数据分析对实时业务应用、风险监测、管理决策的支持能力。加强对数据应用全流程的效果评价。从技术上，将加快推进传统架构向分布式架构转型，主要业务系统实现平台化、模块化、服务化。加快推动企业级业务平台建设，加强企业架构设计，实现共性业务功能的标准化、模块化。加快数据库、中间件等通用软件技术服务能力建设，支持大规模企业级技术应用。加强创新技术的前台应用，丰富智能金融场景，强化移动端金融服务系统建设。加强对开放金融服务接口的统一管理，实现安全可控运行。

2022年，公司从战略层面对金融机构的数字化趋势进行了准确的预判，围绕公司核心优势能力，针对性地大力引进相关专业人才，加大研发投入力度，为公司注入更多内涵与动力，积累了更具针对性的能力。未来，公司将继续秉持以创新驱动未来发展的理念，继续坚持科技创新和自主研发，继续探索，追寻最新的科技进步潮流，想客户之所想，获得更多的客户信赖，为公司不断创造新的业绩增长点。

公司连续多年被认定为国家高新技术企业，具备 CMMI5 权威认证、ISO27001 信息安全管理体系认证、ISO/IEC 2000-1:2018 信息技术服务管理体系认证等多项资质，拥有三百余项软件著作权和软件专利，公司有意愿、有能力成为最具创新精神的金融行业应用软件产品和服务提供商，为我国金融行业的持续繁荣和稳定贡献应有的力量。

## 第十节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

公司根据《公司法》、《证券法》以及相关规范性文件的要求，已经建立了包括股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会专门委员会和经理层等在内的较为完善的治理结构及健全的股东大会、董事会和监事会议事规则、总经理工作细则、关联交易管理办法、信息披露管理制度、独立董事制度、董事会战略委员会工作细则、董事会审计委员会工作细则、董事会提名委员会工作细则、董事会薪酬与考核委员会工作细则等，确保公司规范运行。公司三会的召集、召开、表决程序等符合有关法律、法规的要求，且均严格按照有关法律、法规和规范性文件要求履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策、投资决策等均严格按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

公司在北京证券交易所上市后，制订、修订完善了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事工作制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《投资者关系管理制度》、《募集资金管理制度》、《防范控股股东、实际控制人及其他关联方资金占用制度》、《累积投票制度实施细则》、《利润分配管理制度》、《承诺管理制度》、《网络投票实施细则》、《内部审计制度》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《财务总监工作细则》、《内部控制制度》、《子公司管理制度》、《重大信息内部报告制度》、《内幕信息知情人登记管理制度》、《董事、监事和高级管理人员所持公司股份及其变动管理制度》、《董事会战略委员会工作细则》、《董事会审计委员会工作细则》、《董事会提名委员会工作细则》、《董事会薪酬与考核委员会工作细则》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

报告期内，公司修订完善了《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《内幕信息知情人登记管理制度》。

截至报告期末，上述机构和人员均依法履行职责，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

## 2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》及相关规定和要求，平等对待所有股东，确保全体股东能充分行使自己的合法权利。依照其所持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配；依法请求、召集、主持、参加或者委派股东代理人参加股东大会，并行使相应的表决权。经董事会评估认为，公司的治理机制完善，符合相关法律、法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利。

## 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要的人事变动、对外投资、关联交易等重大决策均按照《公司章程》及有关制度规定的程序和规则进行。

## 4、公司章程的修改情况

根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》及其他相关法律、法规和规范性文件，公司章程修改情况如下：

1、公司于2022年5月19日召开了2022年年度股东大会审议通过了《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》。此次修订主要系基于公司年度权益分派后公司总股本增加等实际情况对《公司章程》中的有关信息进行补充完善。

2、公司于2022年8月4日召开了2022年第一次临时股东大会审议通过了《关于减少公司注册资本暨修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》。此次修订主要系基于公司回购注销离职股权激励对象持有的限制性股票导致公司注册资本减少。

## (二) 三会运作情况

### 1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	7	公司共召开7次董事会，对公司募集资金存放与实际使用情况、股权激励计划的实施进展、《公司章程》及其他主要管理制度的制订和修改、公司股份的回购等重大事宜作出了有效决议。
监事会	6	公司共召开6次监事会，对公司股权激励计划的实施进展、公司定期报告的审议、募集资金存放与使用情况等重大事宜作出了有效决议。

股东大会	3	公司共召开 3 次股东大会，对公司股权激励计划的实施进展、《公司章程》及其他主要管理制度的制订和修改、募集资金存放与使用情况等重大事宜作出了有效决议。
------	---	---

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等程序符合有关法律、行政法规和《公司章程》的规定，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

### (三) 公司治理改进情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》以及相关法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构和健全内部控制制度，保证各股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等合法权利。同时，根据国家有关法律、行政法规和部门规章的要求，并结合公司的实际情况，规范公司的内部控制管理体系，以充分满足公司管理的要求和公司发展需求。

报告期内，公司管理层尚未引入职业经理人。

### (四) 投资者关系管理情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》以及相关法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构和健全内部控制制度，保证各股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等合法权利。同时，根据国家有关法律、行政法规和部门规章的要求，并结合公司的实际情况，规范公司的内部控制管理体系，以充分满足公司管理的要求和公司发展需求。

报告期内，公司于 2022 年 5 月 18 日举行了 2021 年年度报告业绩说明会，董事长兼总经理张岩先生对公司 2021 年年度报告业绩进行整体说明介绍，董事长兼总经理张岩先生、董事会秘书兼财务总监王涛先生、财务副总监夏恒敏女士、保荐代表人谭轶铭先生、方瑞荣先生就投资者普遍关注的问题进行沟通与交流。

报告期内，公司分别于 2022 年 3 月 24 日、3 月 28 日、5 月 12 日、11 月 16 日、11 月 29 日通过网络、电话、现场等多种方式接待了 38 家机构的调研活动，就公司定期报告业绩表现情况、信创业务情况、技术研发情况等进行了认真回复。

报告期内，公司通过公司官网、新媒体平台、电话、电子邮箱等多渠道加强与投资者及潜在投资者之间的沟通，增进投资者对公司的了解和认同，以提升上市公司治理水平和企业整体价值。

## 二、 内部控制

### (一) 董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会四个专门委员会。报告期内各专门委员会按照有关法律法规、规范性文件及公司各专门委员会工作细则的有关规定开展相关工作，共召开董事会专门委员会 6 次，包括战略委员会 1 次、审计委员会 4 次、薪酬与考核委员会 1 次，具体履行职责情况如下：

#### 1、战略委员会

2022 年 4 月 20 日，公司召开第三届董事会战略委员会第四次会议，审议通过了《关于〈上海艾融软件股份有限公司 2021 年度募集资金存放与使用情况的专项报告〉的议案》。

#### 2、审计委员会

(1) 2022 年 4 月 20 日，公司召开第三届董事会审计委员会第九次会议，审议通过了《关于公司 2021 年年度报告及摘要的议案》《关于续聘 2022 年度审计机构的议案》。

(2) 2022 年 4 月 27 日，公司召开第三届董事会审计委员会第十次会议，审议通过了《关于公司 2022 年第一季度报告的议案》。

(3) 2022 年 8 月 26 日，公司召开第三届董事会审计委员会第十一次会议，审议通过了《关于公司 2022 年半年度报告的议案》。

(4) 2022 年 10 月 25 日，公司召开第三届董事会审计委员会第十二次会议，审议通过了《关于公司 2022 年第三季度报告的议案》。

#### 3、薪酬与考核委员会

2022 年 4 月 20 日，公司召开第三届董事会薪酬与考核委员会第四次会议，审议通过了《关于确定 2022 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》。

### (二) 报告期内独立董事履行职责的情况

独立董事姓名	出席董事会次数	出席董事会方式	出席股东大会次数	出席股东大会方式
邓路	7	通讯方式出席 6 次，现场出席 1 次	3	通讯方式出席 1 次
陈明	7	通讯方式出席 6 次，现场出席 1 次	3	通讯方式出席 1 次
雷富阳	7	通讯方式出席 6 次，现场出席 1 次	3	通讯方式出席 1 次

独立董事对公司有关事项是否提出异议：

是 否

### 独立董事对公司有关建议是否被采纳：

√是 □否

报告期内，独立董事发表独立意见的情况具体如下：

董事会届次	会议日期	独立意见
第三届董事会第二十五次会议	2022年4月22日	关于公司2021年内部控制评价报告的独立意见
		关于对公司《2021年年度报告》与摘要及编制过程的独立意见
		关于续聘2022年度审计机构的独立意见
		关于2021年年度权益分派预案的独立意见
		《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》的独立意见
		关于确定公司2022年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的独立意见
		关于《上海艾融软件股份有限公司2021年度募集资金存放与使用情况的专项报告》的独立意见
		《关于公司会计政策变更的议案》的独立意见
		关于《上海艾融软件股份有限公司回购股份方案》的议案的独立意见
		《关于公司为子公司向银行等金融机构申请综合授信额度提供担保的议案》的独立意见
《关于预计2022年日常性关联交易的议案》的独立意见		
第三届董事会第二十八次会议	2022年6月29日	关于利用闲置自有资金购买理财产品的独立意见
第三届董事会第二十九次会议	2022年7月20日	《关于公司股权激励计划第一个解除限售期限售条件成就的议案》的独立意见
		《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》的独立意见
		《关于减少公司注册资本暨修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》的独立意见
第三届董事会第三十次会议	2022年8月30日	《关于〈上海艾融软件股份有限公司2022年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告〉的议案》的独立意见

独立董事对公司的上述建议均被采纳。

### (三) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会独立有效运作，对本年度内的监督事项没有异议。

### (四) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司与控股股东及实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立，且报告期内，控股股东及实际控制人不存在影响公司独立性的情形。公司完全具备独立自主经营能力。

### (五) 内部控制制度的建设及实施情况

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关法律、法规和规章制度的要求，根据公司的发展，

不断完善公司管理的要求内部控制体系，已建立起一套较为完善的人员管理、财务管理和风险控制等内部控制管理制度。其中财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。从公司经营过程和成果看，公司的内部控制体系能够适应公司业务和管理的特点，是完整、合理和有效的，报告期内，未发现上述管理制度存在重大缺陷的情况。

内部控制制度基本能够适应目前公司管理的要求，能够对编制真实、公允的财务报表提供合理的保证，能够对公司产品研发、项目执行提供保证，能够对公司内部运营与管理提供保证。

#### **(六) 年度报告差错责任追究制度相关情况**

公司已建立《年度报告重大差错责任追究制度》，经公司第一届董事会第二十次会议审议通过。

公司在北京证券交易所上市后，修订完善了《年度报告重大差错责任追究制度》，经公司第三届董事会第二十四次会议审议通过。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

#### **(七) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况**

适用 不适用

### **三、 投资者保护**

#### **(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况**

适用 不适用

报告期内，公司股东大会未召开实行累积投票制的会议。

报告期内，报告期内公司共召开 2021 年年度股东大会、2022 年第一次临时股东大会、2022 年第二次临时股东大会共三次股东大会，均提供网络投票方式。

#### **(二) 特别表决权股份**

适用 不适用

#### **(三) 投资者关系的安排**

适用 不适用

制度建设方面，公司于 2021 年 12 月 10 日召开了第三届董事会第二十四次会议，审议通过《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司信息披露管理制度〉的议案》，并于 2021 年 12 月 28 日公司 2021 年第五次临时股东大会审议通过。公司从制度层面确保了信息披露的真实、准确、完整、及时，保护公司、股东、债权人及其他利益相关者的合法权益，规范公司信息披露行为。

为规范公司投资者关系管理工作，加强公司与投资者之间的有效沟通，推进公司完善治理，提高上市公司质量，公司依据《上市公司投资者关系管理工作指引》修订完善了《投资者关系管理制度》。

公司不断建立与投资者特别是广大社会公众投资者的良好沟通平台，完善公司治理结构，切实保护投资者特别是广大社会公众投资者的合法权益，形成公司与投资者之间长期、稳定、和谐的良性互动关系。

公司将多渠道、多平台、多方式开展投资者关系管理工作，加强对 ESG 相关制度与内容的研究学习，积极为投资者提供更多信息作为投资决策依据。

## 第十一节 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	天健审〔2023〕6-261号	
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	浙江省杭州市钱江路1366号	
审计报告日期	2023年4月25日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	曹小勤 3年	沈文伟 2年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	10年	
会计师事务所审计报酬	50万元	

### 审 计 报 告

天健审〔2023〕6-261号

上海艾融软件股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了上海艾融软件股份有限公司（以下简称艾融软件公司）财务报表，包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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，公允反映了艾融软件公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于艾融软件公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

## （一）收入确认

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（二十二）、五（二）1。

艾融软件公司的营业收入主要来自软件技术开发业务收入。2022 年度，艾融软件公司营业收入金额为人民币 60,603.42 万元，其中技术开发业务的营业收入为人民币 52,716.49 万元，占营业收入的 86.99%；销售商品业务的营业收入为人民币 6,909.52 万元，占营业收入的 11.40%；技术服务业务的营业收入为人民币 977.42 万元，占营业收入的 1.61%。

由于营业收入是公司关键业绩指标之一，可能存在艾融软件公司管理层（以下简称管理层）通过不恰当的收入确认以达到特定目标或预期的固有风险。同时，收入确认涉及重大管理层判断。因此，我们将收入确认确定为关键审计事项。

### 2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

（1）了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

（2）检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；

（3）对营业收入及毛利率按月度、产品、客户等实施分析程序，识别是否存在重大或异常波动，并查明波动原因；

（4）对于公司技术开发、技术服务、销售商品收入，以抽样方式检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、经客户确认的项目验收报告、人月结算单据、销售发票等文件，核对收入确认时点及依据；

（5）结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证销售额；

（6）以抽样方式对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，评价营业收入是否在恰当期间确认，确定是否存在提前或延后确认营业收入的情况；

（7）检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

## （二）商誉减值

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（十七）、五（一）13。

截至 2022 年 12 月 31 日，艾融软件公司商誉账面原值为人民币 11,347.28 万元，减值准备为人民币 0 万元，账面价值为人民币 11,347.28 万元。

当与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象时，以及每年年度终了，管理层对商誉进行减值测试。管理层将商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试，相关资产组或者资产组组合的可收回金额按照预计未来现金流量现值计算确定。减值测试中采用的关键假设包括：详细预

测期收入增长率、永续预测期增长率、毛利率、折现率等。

由于商誉金额重大，且商誉减值测试涉及重大管理层判断，我们将商誉减值确定为关键审计事项。

## 2. 审计应对

针对商誉减值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与商誉减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 评价管理层在减值测试中使用方法的合理性和一致性；

(3) 利用估值专家评估管理层减值测试中所采用关键假设及判断的合理性，以及了解和评价管理层利用其估值专家的工作，复核相关假设是否与总体经济环境、行业状况、经营情况、管理层使用的与财务报表相关的其他假设等相符；

(4) 测试管理层在减值测试中使用数据的准确性、完整性和相关性，并复核减值测试中有关信息的内在一致性；

(5) 测试管理层对预计未来现金流量现值的计算是否准确；

(6) 检查与商誉减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

## 四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解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。

## 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估艾融软件公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

艾融软件公司治理层（以下简称治理层）负责监督艾融软件公司的财务报告过程。

## 六、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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能对艾融软件公司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艾融软件公司不能持续经营。

（五）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。

（六）就艾融软件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，以对财务报表发表审计意见。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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·杭州

中国注册会计师：曹小勤

（项目合伙人）

中国注册会计师：沈文伟

二〇二三年四月二十五日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五(一) 1	270,649,259.14	284,577,177.94
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五(一) 2	10,006,602.74	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(一)3	179,854,572.92	130,733,931.94
应收款项融资			
预付款项	五(一)4	567,629.25	1,072,018.16
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(一)5	1,460,007.03	2,934,787.23
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(一)6	38,404,170.64	33,319,574.32
合同资产	五(一)7	914,309.04	2,382,050.60
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(一)8	31,893,975.84	41,063,787.68
<b>流动资产合计</b>		<b>533,750,526.60</b>	<b>496,083,327.87</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五(一)9	50,385,677.77	53,941,182.53
在建工程	五(一)10	330,530.97	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五(一)11	3,174,959.92	4,132,955.61
无形资产	五(一)12	6,119,200.25	7,503,993.39
开发支出			
商誉	五(一)13	113,472,788.52	113,472,788.52
长期待摊费用	五(一)14	3,371,316.38	7,139,605.05
递延所得税资产	五(一)15	4,461,649.03	1,639,230.20
其他非流动资产			

<b>非流动资产合计</b>		181,316,122.84	187,829,755.30
<b>资产总计</b>		715,066,649.44	683,913,083.17
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五(一)16	226,921,469.88	195,251,702.31
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(一)17	3,271,975.05	7,042,889.01
预收款项			
合同负债	五(一)18	7,751,950.58	6,145,238.65
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(一)19	50,182,471.21	38,321,776.36
应交税费	五(一)20	17,716,348.80	9,487,115.81
其他应付款	五(一)21	21,718,772.12	46,905,712.64
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(一)22	1,138,786.99	1,851,661.94
其他流动负债	五(一)23	581,194.27	402,619.72
<b>流动负债合计</b>		329,282,968.90	305,408,716.44
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	五(一)24	4,941,379.45	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五(一)25	2,159,471.90	2,319,238.21
长期应付款	五(一)26	19,500,000.00	32,500,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五(一)15	878,276.25	1,092,966.00
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		27,479,127.60	35,912,204.21
<b>负债合计</b>		356,762,096.50	341,320,920.65
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五(一)27	210,688,500.00	140,769,250.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(一)28	51,851,025.44	121,316,492.61
减：库存股	五(一)29	23,080,037.52	21,294,005.93

其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(一)30	30,059,472.47	26,831,756.86
一般风险准备			
未分配利润	五(一)31	85,630,294.87	72,293,171.39
归属于母公司所有者权益 (或股东权益)合计		355,149,255.26	339,916,664.93
少数股东权益		3,155,297.68	2,675,497.59
<b>所有者权益(或股东权益) 合计</b>		<b>358,304,552.94</b>	<b>342,592,162.52</b>
<b>负债和所有者权益(或股东 权益)总计</b>		<b>715,066,649.44</b>	<b>683,913,083.17</b>

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		220,440,539.20	254,767,692.96
交易性金融资产		10,006,602.74	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四(一)1	145,151,804.61	104,682,857.83
应收款项融资			
预付款项		284,612.04	906,000.75
其他应收款	十四(一)2	46,531,632.70	18,503,918.75
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		30,703,766.12	25,974,531.21
合同资产		779,417.49	2,044,848.10
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		31,875,844.45	41,063,653.56
<b>流动资产合计</b>		<b>485,774,219.35</b>	<b>447,943,503.16</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四(一)3	134,000,000.00	134,000,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		49,795,167.86	53,113,797.37
在建工程		330,530.97	
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产		2,922,333.33	3,687,740.40
无形资产		375,978.18	195,117.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,371,316.38	7,139,605.05
递延所得税资产		3,371,496.44	1,391,476.71
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		194,166,823.16	199,527,737.29
<b>资产总计</b>		679,941,042.51	647,471,240.45
<b>流动负债：</b>			
短期借款		219,213,470.44	190,213,747.22
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		25,028,240.39	8,181,119.71
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		35,899,507.57	31,226,235.57
应交税费		12,491,104.20	6,923,618.43
其他应付款		21,484,487.05	36,298,833.45
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		6,036,362.17	2,377,579.60
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,138,786.99	1,587,839.05
其他流动负债		478,258.97	151,760.40
<b>流动负债合计</b>		321,770,217.78	276,960,733.43
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		4,941,379.45	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,942,972.04	2,218,816.09
长期应付款		19,500,000.00	32,500,000.00
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			
<b>非流动负债合计</b>		26,384,351.49	34,718,816.09
<b>负债合计</b>		348,154,569.27	311,679,549.52
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		210,688,500.00	140,769,250.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		51,614,561.08	121,080,028.25
减：库存股		23,080,037.52	21,294,005.93
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积		30,059,472.47	26,831,756.86
一般风险准备			
未分配利润		62,503,977.21	68,404,661.75
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>331,786,473.24</b>	<b>335,791,690.93</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>679,941,042.51</b>	<b>647,471,240.45</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年	2021年
<b>一、营业总收入</b>		606,034,197.19	421,448,928.49
其中：营业收入	五(二)1	606,034,197.19	421,448,928.49
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		564,073,366.96	378,798,258.71
其中：营业成本	五(二)1	416,592,797.08	277,791,370.48
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(二)2	3,108,405.99	2,544,483.42
销售费用	五(二)3	15,983,767.39	11,877,215.21
管理费用	五(二)4	48,185,594.59	34,668,162.89
研发费用	五(二)5	73,759,854.88	49,508,946.27
财务费用	五(二)6	6,442,947.03	2,408,080.44
其中：利息费用		8,494,668.88	4,609,525.84
利息收入		2,268,551.78	2,423,609.96
加：其他收益	五(二)7	9,947,595.22	5,520,903.86
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二)8	1,519,534.68	3,358,642.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
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）		0	0
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)9	-2,559,245.67	-2,409,731.46
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)10	93,669.52	-413,343.68

资产处置收益（损失以“-”号填列）	五(二)11	84,434.89	-36,053.95
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		51,046,818.87	48,671,087.26
加：营业外收入	五(二)12	124,366.03	6,008,100.00
减：营业外支出	五(二)13	1,367,373.55	1,039,859.45
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		49,803,811.35	53,639,327.81
减：所得税费用	五(二)14	-2,970,952.83	2,964,040.65
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		52,774,764.18	50,675,287.16
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）		52,774,764.18	50,675,287.16
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）		1,259,800.09	295,021.39
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		51,514,964.09	50,380,265.77
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>七、综合收益总额</b>		52,774,764.18	50,675,287.16
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		51,514,964.09	50,380,265.77
（二）归属于少数股东的综合收益总额		1,259,800.09	295,021.39
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.25	0.24
（二）稀释每股收益（元/股）		0.25	0.24

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

#### （四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年	2021年
一、营业收入	十四(二)1	489,490,044.07	387,474,141.85
减：营业成本	十四(二)1	350,966,342.10	255,311,705.72

税金及附加		2,826,405.73	2,469,412.32
销售费用		13,658,530.44	10,553,572.58
管理费用		38,991,069.25	33,041,822.08
研发费用	十四(二)2	55,120,894.32	44,131,418.80
财务费用		6,358,918.44	2,356,876.47
其中：利息费用		8,326,332.31	4,530,035.23
利息收入		2,154,513.82	2,377,839.30
加：其他收益		8,578,786.56	5,320,299.10
投资收益（损失以“-”号填列）	十四(二)3	3,287,909.68	6,959,937.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,998,208.14	-2,363,819.83
资产减值损失（损失以“-”号填列）		83,021.57	-395,596.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）		17,108.10	-36,053.95
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>31,536,501.56</b>	<b>49,094,100.36</b>
加：营业外收入		121,766.03	6,008,100.00
减：营业外支出		1,361,131.25	1,035,232.89
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>30,297,136.34</b>	<b>54,066,967.47</b>
减：所得税费用		-1,980,019.73	2,858,130.24
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>32,277,156.07</b>	<b>51,208,837.23</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		32,277,156.07	51,208,837.23
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>32,277,156.07</b>	<b>51,208,837.23</b>
<b>七、每股收益：</b>			
（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	2022年	2021年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		599,323,420.10	425,023,979.65
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		110,856.66	169,250.56
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)1	19,094,987.22	17,268,532.04
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>618,529,263.98</b>	<b>442,461,762.25</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		92,371,986.15	62,468,633.24
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		439,735,631.62	307,280,770.22
支付的各项税费		29,423,409.73	33,540,370.59
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)2	21,043,458.35	26,306,615.53
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>582,574,485.85</b>	<b>429,596,389.58</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>35,954,778.13</b>	<b>12,865,372.67</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		300,001,000.00	377,000,000.00
取得投资收益收到的现金		2,505,775.49	2,646,790.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,600.00	
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	五(三)3		325,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>302,509,375.49</b>	<b>379,971,790.45</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,213,214.00	7,699,796.25
投资支付的现金		326,001,000.00	365,000,000.00
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			56,457,811.87
支付其他与投资活动有关的现金			

投资活动现金流出小计		328,214,214.00	429,157,608.12
投资活动产生的现金流量净额		-25,704,838.51	-49,185,817.67
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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		351,822,711.57	224,950,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五(三)4		10,628,000.00
筹资活动现金流入小计		351,822,711.57	235,578,000.00
偿还债务支付的现金		315,216,767.22	47,950,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		53,490,758.88	51,561,628.15
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		780,000.00	600,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	五(三)5	7,765,614.53	32,719,519.04
筹资活动现金流出小计		376,473,140.63	132,231,147.19
筹资活动产生的现金流量净额		-24,650,429.06	103,346,852.81
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-14,400,489.44	67,026,407.81
加：期初现金及现金等价物余额		283,123,034.84	216,096,627.03
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		268,722,545.40	283,123,034.84

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年	2021年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		484,420,682.36	390,425,325.96
收到的税费返还		27,899.72	17,609.66
收到其他与经营活动有关的现金		25,784,345.81	16,856,752.10
经营活动现金流入小计		510,232,927.89	407,299,687.72
购买商品、接受劳务支付的现金		46,947,970.22	41,747,029.90
支付给职工以及为职工支付的现金		360,188,553.37	291,066,112.46
支付的各项税费		25,111,947.89	32,470,973.03
支付其他与经营活动有关的现金		71,452,903.68	38,786,289.04
经营活动现金流出小计		503,701,375.16	404,070,404.43
经营活动产生的现金流量净额		6,531,552.73	3,229,283.29
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		300,001,000.00	370,000,000.00
取得投资收益收到的现金		4,274,150.49	6,164,085.08
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			325,000.00
投资活动现金流入小计		304,275,150.49	376,489,085.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,021,281.75	7,529,191.84
投资支付的现金		326,001,000.00	431,500,000.00

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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		328,022,281.75	439,029,191.84
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-23,747,131.26	-62,540,106.76
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		344,000,000.00	224,950,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			10,628,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		344,000,000.00	235,578,000.00
偿还债务支付的现金		310,064,100.00	47,950,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		43,276,457.31	51,520,092.63
支付其他与筹资活动有关的现金		7,765,614.53	32,628,168.20
<b>筹资活动现金流出小计</b>		361,106,171.84	132,098,260.83
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-17,106,171.84	103,479,739.17
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-34,321,750.37	44,168,915.70
加：期初现金及现金等价物余额		253,558,839.82	209,389,924.12
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		219,237,089.45	253,558,839.82

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2022年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	140,769,250.00				121,316,492.61	21,294,005.93			26,831,756.86		72,293,171.39	2,675,497.59	342,592,162.52
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	140,769,250.00				121,316,492.61	21,294,005.93			26,831,756.86		72,293,171.39	2,675,497.59	342,592,162.52
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	69,919,250.00				-69,465,467.17	1,786,031.59			3,227,715.61		13,337,123.48	479,800.09	15,712,390.42
（一）综合收益总额											51,514,964.09	1,259,800.09	52,774,764.18
（二）所有者投入和减少资本	-106,500.00				560,282.83	1,976,531.59							-1,522,748.76
1. 股东投入的普通股	-106,500.00				-721,005.00	-2,438,226.00							1,610,721.00
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					1,281,287.83								1,281,287.83

4. 其他					4,414,757.59							-4,414,757.59
(三) 利润分配					-190,500.00			3,227,715.61	-38,177,840.61	-780,000.00		-35,539,625.00
1. 提取盈余公积								3,227,715.61	-3,227,715.61			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配					-190,500.00				-34,950,125.00	-780,000.00		-35,539,625.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转	70,025,750.00				-70,025,750.00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	70,025,750.00				-70,025,750.00							
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年年末余额</b>	210,688,500.00			51,851,025.44	23,080,037.52			30,059,472.47	85,630,294.87	3,155,297.68		358,304,552.94

项目	2021 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	资本	减：库存股	其	专	盈余	一	未分配利润		

		具			公 积		他 综 合 收 益	项 储 备	公 积	般 风 险 准 备			
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年期末余额	74,495,500.00				195,870,077.12			21,710,873.14		74,234,189.34	1,732,940.56	368,043,580.16	
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	74,495,500.00				195,870,077.12			21,710,873.14		74,234,189.34	1,732,940.56	368,043,580.16	
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	66,273,750.00				-74,553,584.51	21,294,005.93		5,120,883.72		-1,941,017.95	942,557.03	-25,451,417.64	
(一)综合收益总额										50,380,265.77	295,021.39	50,675,287.16	
(二)所有者投入和减少资本					-8,279,834.51	21,370,205.93					1,247,535.64	-28,402,504.80	
1. 股东投入的普通股					-9,599,845.31	-9,599,845.31							
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					1,083,546.44	30,970,051.24						-29,886,504.80	
4. 其他					236,464.36						1,247,535.64	1,484,000.00	
(三)利润分配						-76,200.00		5,120,883.72		-52,321,283.72	-600,000.00	-47,724,200.00	
1. 提取盈余公积								5,120,883.72		-5,120,883.72			
2. 提取一般风险准备													

3. 对所有者(或股东)的分配					-76,200.00					-47,200,400.00	-600,000.00	-47,724,200.00
4. 其他												
(四)所有者权益内部结转	66,273,750.00				-66,273,750.00							
1. 资本公积转增资本(或股本)	66,273,750.00				-66,273,750.00							
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五)专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六)其他												
<b>四、本年期末余额</b>	140,769,250.00				121,316,492.61	21,294,005.93			26,831,756.86	72,293,171.39	2,675,497.59	342,592,162.52

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

#### (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2022年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合	专项	盈	一	未	所有者权益合
		优	永	其								

		先 股	续 债	他			合 收 益	备		险 准 备		
一、上年期末余额	140,769,250.00				121,080,028.25	21,294,005.93			26,831,756.86		68,404,661.75	335,791,690.93
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	140,769,250.00				121,080,028.25	21,294,005.93			26,831,756.86		68,404,661.75	335,791,690.93
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	69,919,250.00				-69,465,467.17	1,786,031.59			3,227,715.61		-5,900,684.54	-4,005,217.69
(一)综合收益总额											32,277,156.07	32,277,156.07
(二)所有者投入和减少 资本	-106,500.00				560,282.83	1,976,531.59						-1,522,748.76
1. 股东投入的普通股	-106,500.00				-721,005.00	-2,438,226.00						1,610,721.00
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					1,281,287.83							1,281,287.83
4. 其他						4,414,757.59						-4,414,757.59
(三)利润分配						-190,500.00			3,227,715.61		-38,177,840.61	-34,759,625.00
1. 提取盈余公积									3,227,715.61		-3,227,715.61	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的 分配						-190,500.00					-34,950,125.00	-34,759,625.00
4. 其他												
(四)所有者权益内部结 转	70,025,750.00				-70,025,750.00							
1. 资本公积转增资本(或 股本)	70,025,750.00				-70,025,750.00							
2. 盈余公积转增资本(或 股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结 转留存收益												

5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
<b>四、本年期末余额</b>	210,688,500.00				51,614,561.08	23,080,037.52		30,059,472.47		62,503,977.21	331,786,473.24

项目	2021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								
<b>一、上年期末余额</b>	74,495,500.00				195,870,077.12				21,710,873.14		69,517,108.24	361,593,558.50
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
<b>二、本年期初余额</b>	74,495,500.00				195,870,077.12				21,710,873.14		69,517,108.24	361,593,558.50
<b>三、本期增减变动金额</b> <b>(减少以“-”号填列)</b>	66,273,750.00				-74,790,048.87	21,294,005.93		5,120,883.72			-1,112,446.49	-25,801,867.57
(一) 综合收益总额											51,208,837.23	51,208,837.23
(二) 所有者投入和减少资本					-8,516,298.87	21,370,205.93						-29,886,504.80
1. 股东投入的普通股					-9,599,845.31	-9,599,845.31						
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					1,083,546.44	30,970,051.24						-29,886,504.80
4. 其他												
(三) 利润分配						-76,200.00		5,120,883.72			-52,321,283.72	-47,124,200.00
1. 提取盈余公积								5,120,883.72			-5,120,883.72	

2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配					-76,200.00					-47,200,400.00	-47,124,200.00
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转	66,273,750.00				-66,273,750.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	66,273,750.00				-66,273,750.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
<b>四、本年期末余额</b>	140,769,250.00				121,080,028.25	21,294,005.93			26,831,756.86	68,404,661.75	335,791,690.93

# 上海艾融软件股份有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系上海艾融信息科技有限公司（以下简称艾融有限公司），艾融有限公司系由吴臻出资组建，并于 2009 年 3 月 24 日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册，持有注册号为 310230000382968 的营业执照。艾融有限公司成立时注册资本 10 万元。艾融有限公司以 2013 年 11 月 30 日为基准日，整体变更为股份有限公司，于 2014 年 2 月 18 日在上海市工商行政管理局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310000685546865R 营业执照，注册资本 210,688,500 元，股份总数 210,688,500 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 93,258,361 股；无限售条件的流通股份 117,430,139 股。公司股票于 2021 年 11 月 15 日起在北京证券交易所上市交易，股票代码 830799。

本公司属软件和信息技术服务业。主要经营活动为信息科技、计算机软硬件技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询和技术服务，计算机系统集成，计算机软硬件及外围设备的销售。

本财务报表业经公司 2023 年 4 月 25 日四届二次董事会批准对外报出。

本公司将上海艾融电子信息有限公司、上海宜签网络科技有限公司、上海艾融数据科技有限公司和上海砾阳软件有限公司 4 家子公司纳入报告期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六和七之说明。

### 二、财务报表的编制基础

#### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

#### （二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

### 三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、使用权资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

#### （一）遵循企业会计准则的声明

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

#### （二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

### (四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照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。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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。

### (六) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

### (七) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

### (八) 金融工具

#### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

#### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

##### (1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公

司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未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。

## (2) 金融资产的后续计量方法

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照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的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债务工具投资

采用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。

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）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，计入留存收益。

### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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。

## (3) 金融负债的后续计量方法

### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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，计入留存收益。

### 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

### 3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

### 4) 以摊余成本计量的金融负债

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负债所产

生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

#### (4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

#### 3. 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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入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。

#### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）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；

（2）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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

#### 5. 金融工具减值

#### (1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对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、合同资产、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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，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，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。

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——合并范围内关联往来组合	款项性质	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
其他应收款——账龄组合	账龄	

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的应收款项及合同资产

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	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
合同资产——账龄组合	账龄	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

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
1年以内（含，下同）	5.00
1-2年	10.00
2-3年	30.00
3年以上	100.00

6. 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，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司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，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(九) 存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

## 2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

## 3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

## 4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

## 5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

### (1) 低值易耗品

按照使用次数分次进行摊销。

### (2) 包装物

按照使用次数分次进行摊销。

## (十) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。如果合同取得成本的摊销期限不超过一年，在发生时直接计入当期损益。

公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了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。

公司对于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。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于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减去估计将要发生的成本，公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面

价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

#### (十一) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

##### 1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

##### 2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

###### (1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

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

###### (2) 资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

### (3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## (十二) 长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

### 2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，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的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为

购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

### 3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

### 4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

#### (1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

#### (2) 合并财务报表

##### 1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

##### 2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

### (十三) 固定资产

#### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

#### 2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
----	------	---------	--------	---------

房屋及建筑物	年限平均法	20	10.00	4.50
电子及其他设备	年限平均法	3-5	10.00	30.00-18.00
运输设备	年限平均法	5	10.00	18.00
装修费用	年限平均法	5	10.00	18.00

#### (十四) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

#### (十五) 借款费用

##### 1. 借款费用资本化的确认原则

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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

##### 2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使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已经开始。

(2) 若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，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

##### 3. 借款费用资本化率以及资本化金额

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，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以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。

#### (十六) 无形资产

1. 无形资产主要系软件和软件著作权，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
-----	---------

软件	3-5
软件著作权	5

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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。

公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

公司研发项目中的主导项目开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：

① 研发项目的预期成果以专利、专有技术、样机、软件等形式体现，以证明该项无形资产的使用和出售在技术上具有可行性；② 研发项目是经过公司总经理审批已立项项目，即根据公司产品项目开发等相关制度的要求具有明确的形成无形资产的意图并制定了详细的开发计划；③ 运用该无形资产能够生产出具有市场销售前景的产品，为公司带来经济效益，或者是形成的无形资产直接出售从而实现经济效益；④ 研发项目在开发阶段，均有专门的项目组，配置符合项目所需的专业技术人才，并进行合理的资金预算，以保证项目的技术和财务资源的准备；⑤ 各个研发项目开发支出包括人工费用、材料费用、试制和试验费用等在项目执行过程中均能够单独、准确核算。不满足前述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。其他项目在开发阶段发生的支出，于发生时计入当期损益。

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，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

#### (十七) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

#### (十八) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十九) 职工薪酬

1. 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。
2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司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。

### 3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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) 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；(2) 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。

### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及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等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## (二十) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

## (二十一) 股份支付

### 1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

## 2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

### (1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

### (2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。

### (3) 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

## (二十二) 收入

### 1. 收入确认原则

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

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，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。

## 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。

（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

公司主要有三类业务：一是销售产品业务，二是技术开发业务，三是技术服务业务。依据本公司自身的经营模式和结算方式，各类业务销售收入确认的具体方法如下：

### （1）销售商品业务收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。

公司销售商品业务主要包括专项功能软件销售以及外购软硬件销售。对于不需要安装的软件、硬件销售以产品交付，经购货方签收后确认收入；对于需要安装调试的软件、硬件销售，在安装调试完成并经购货方验收合格后确认收入。

### （2）技术开发收入

公司技术开发收入是指根据与用户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分实地调查，并根据用户的实际需求进行专门的软件设计与开发，由此开发的软件不具有通用性。公司技术开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试（SIT）、用户验收测试（UAT）、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

#### 1) 定制化开发

公司定制化开发业务属于在某一时点履行的履约义务。

公司定制化开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试、用户验收测试、系统上线/初

验、系统验收/终验等阶段，公司需对开发成果负责，成果交付时通常需客户进行验收。公司在系统上线运行并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

## 2) 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履行的履约义务。

人月定量开发是指本公司根据客户定期提供的技术开发项目进度确认文件，按经双方确认的工作量及合同约定的单价来计算确认收入。

公司人月定量技术开发的工作量以“人月”为单位，“1人月”系1人工作1个月的收费标准，该标准根据项目具体参与人员级别定价并结合人员构成与客户谈判确定，系综合单价，最终以经双方确认的有效“人月”数量进行结算。

人月定量技术开发业务合同约定的是人月单价，公司按照合同约定的结算时间，对该期间的有效人月工作量进行统计，并由客户出具书面工作量确认单据予以认定，即双方依据经确认的有效人月数量及合同约定的人月单价进行结算。

## (3) 技术服务收入

公司技术服务业务属于在某一时段内履约的履约义务。公司技术服务主要是指根据与委托方签订的技术服务合同，向委托方提供技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务等业务。技术服务收入根据合同约定的总额、服务期间或相关计费条款，确认收入。

## 4. 公司成本核算方法：

公司的营业成本主要为直接人工成本、项目直接费用、外包服务，均需按照项目进行核算，各项目成本发生时按照项目编号进行归集，各归集的内容主要有：(1) 人工成本：归集项目人员的工资、奖金、津贴、补贴、福利费、社会保险和住房公积金等；(2) 项目直接费用：为项目发生的差旅费、交通费等费用；(3) 外包服务费用：归集项目发生的外部采购。上述成本均在发生时按权责发生制原则通过在产品科目分项目进行归集。

根据公司业务的特性，产品销售业务在产品验收确认收入时，相应结转至当期主营业务成本；软件开发业务中定制化开发项目成本在项目验收确认收入时，相应结转至当期主营业务成本；软件技术开发业务中人月定量开发项目及技术服务业务根据权责发生制在确认收入时结转相应营业成本。

期末，在产品科目中的项目余额为尚未达到收入确认时点项目发生的相关支出，在财务报表中列示为存货。

## (二十三) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

## 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为

基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在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。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，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；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### 5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

#### (二十四) 合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利(该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

#### (二十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## （二十六）租赁

### 公司作为承租人

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

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

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

#### 1. 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：（1）租赁负债的初始计量金额；（2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；（3）承租人发生的初始直接费用；（4）承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

#### 2. 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

## （二十七）其他重要的会计政策

### 与回购公司股份相关的会计处理方法

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本公司股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本公司职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本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）。

## （二十八）重要会计政策变更

1. 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于亏损合同的判断”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

3. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

#### 四、税项

##### (一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0%、6%[注]、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴	1.2%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	1%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%

[注]技术服务收入适用增值税税率 6%、技术开发收入适用增值税税率 0%、6%

##### 不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	2022 年度
本公司	15.00%
上海砾阳软件有限公司	15.00%
上海艾融数据科技有限公司	15.00%
上海艾融电子信息有限公司	15.00%
上海宜签网络科技有限公司	20.00%

##### (二) 税收优惠

1. 根据国务院《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》(国发〔2011〕4号)和财政部、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)等文件规定,公司软件产品增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退的优惠政策;公司受托开发软件产品,著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税;对经过国家版权局注册登记的软件产品,公司在销售时一并转让著作权、所有权的,不征收增值税。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)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. 根据《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号)的相关规定,自2019年4月1日至2021年12月31日,允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%,抵减应纳税额。另根据《财政部 税务总局关于促进服务业领域困难行业纾困发展有关增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告2022年第11号)的规定,前述公告规定的生产、生活性服务业增值税加计抵减政策,执行期限延长至2022年12月31日。

### 3. 城市维护建设税、教育费附加以及地方教育附加等附加税

根据《财政部 国家税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》(财政部 税务总局公告2022年第10号),自2022年1月1日至2024年12月31日,由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况,以及宏观调控需要确定,对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户可以在50%的税额幅度内减征资源税、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、教育费附加以及地方教育附加。

4. 根据2007年3月16日发布的《中华人民共和国企业所得税法》及其补充规定,本公司、上海艾融数据科技有限公司、上海砾阳软件有限公司、上海艾融电子信息有限公司分别于2020年11月12日、2021年12月23日、2022年12月14日、2022年11月15日取得高新技术企业证书,有效期三年,故2022年度本公司、上海艾融数据科技有限公司、上海砾阳软件有限公司、上海艾融电子信息有限公司企业所得税税率为15%。

5. 根据财政部、税务总局《关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(财政部 税务总局2021年第12号)和财政部、税务总局《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告2022年第13号)的相关规定,上海宜签网络科技有限公司2022年度应纳税所得额不超过100万元的部分减按12.5%计算的基础上,再按20%的税率计缴企业所得税,应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分减按25%计算的基础上,再按20%的税率计缴企业所得税。

## 五、合并财务报表项目注释

### (一) 合并资产负债表项目注释

#### 1. 货币资金

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	268,722,545.40	283,123,034.84
其他货币资金	1,926,713.74	1,454,143.10
合 计	270,649,259.14	284,577,177.94

(2) 其他说明

其他货币资金期末余额均系履约保函保证金，使用受限。

2. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
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	10,006,602.74	
其中：债务工具投资	10,006,602.74	
合 计	10,006,602.74	

(2) 其他说明

交易性金融资产期末余额系购买的理财产品。

3. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	191,363,713.12	100.00	11,509,140.20	6.01	179,854,572.92
合 计	191,363,713.12	100.00	11,509,140.20	6.01	179,854,572.92

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	139,524,080.46	100.00	8,790,148.52	6.30	130,733,931.94

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	139,524,080.46	100.00	8,790,148.52	6.30	130,733,931.94

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	184,989,622.25	9,249,481.11	5.00
1-2年	3,899,590.87	389,959.09	10.00
2-3年	864,000.00	259,200.00	30.00
3年以上	1,610,500.00	1,610,500.00	100.00
小计	191,363,713.12	11,509,140.20	6.01

(2) 坏账准备变动情况

项目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	8,790,148.52	2,718,991.68						11,509,140.20
合计	8,790,148.52	2,718,991.68						11,509,140.20

(3) 应收账款金额前5名情况

期末余额前5名的应收账款合计数为145,669,358.47元，占应收账款期末余额合计数的比例为76.12%，相应计提的坏账准备合计数为7,310,084.66元。

4. 预付款项

(1) 账龄分析

账龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1年以内	401,611.84	70.75		401,611.84	1,072,018.16	100.00		1,072,018.16
1-2年	166,017.41	29.25		166,017.41				
合计	567,629.25	100.00		567,629.25	1,072,018.16	100.00		1,072,018.16

(2) 预付款项金额前5名情况

期末余额前5名的预付款项合计数为536,150.68元，占预付款项期末余额合计数的比例为94.45%。

5. 其他应收款

## (1) 明细情况

## 1) 类别明细情况

种 类	期末数				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	210,000.00	10.83	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	1,728,566.77	89.17	268,559.74	15.54	1,460,007.03
合 计	1,938,566.77	100.00	478,559.74	24.69	1,460,007.03

(续上表)

种 类	期初数				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	210,000.00	5.88	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	3,363,092.98	94.12	428,305.75	12.74	2,934,787.23
合 计	3,573,092.98	100.00	638,305.75	17.86	2,934,787.23

## 2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
上海旺拉商务咨询有限公司	210,000.00	210,000.00	100.00	预计无法收回
小 计	210,000.00	210,000.00	100.00	

## 3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	1,728,566.77	268,559.74	15.54
其中：1年以内	1,134,857.15	56,742.86	5.00
1-2年	359,455.06	35,945.51	10.00
2-3年	83,404.56	25,021.37	30.00
3年以上	150,850.00	150,850.00	100.00
小 计	1,728,566.77	268,559.74	15.54

## (2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
1 年以内	1,134,857.15
1-2 年	359,455.06
2-3 年	293,404.56
3 年以上	150,850.00
合 计	1,938,566.77

(3) 坏账准备变动情况

项 目	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）	
期初数	145,072.05	17,041.95	476,191.75	638,305.75
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段	-17,972.75	17,972.75		
--转入第三阶段		-29,340.46	29,340.46	
本期计提	-70,356.44	30,271.27	-119,660.84	-159,746.01
期末数	56,742.86	35,945.51	385,871.37	478,559.74

(4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	1,307,646.53	2,104,647.56
应收暂付款	630,920.24	1,468,445.42
合 计	1,938,566.77	3,573,092.98

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款余额的比 例（%）	坏账准备
上海旺拉商务咨 询有限公司	应收暂付款	210,000.00	2-3 年	10.83	210,000.00
交叉信息核心技 术研究院（西 安）有限公司	押金保证金	128,946.60	1-2 年	6.65	12,894.66
上海智慧岛数据 产业园投资发展 有限公司	押金保证金	100,000.00	3 年以上	5.16	100,000.00
安徽省农村信用 社联社信息技	押金保证金	100,000.00	1-2 年	5.16	10,000.00

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	坏账准备
术中心					
上海机电设备招标有限公司	押金保证金	100,000.00	1-2年	5.16	10,000.00
小计		638,946.60		32.96	342,894.66

#### 6. 存货

项目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
发出商品	6,026,189.17		6,026,189.17	4,579,897.26		4,579,897.26
合同履约成本	32,377,981.47		32,377,981.47	28,739,677.06		28,739,677.06
合计	38,404,170.64		38,404,170.64	33,319,574.32		33,319,574.32

#### 7. 合同资产

##### (1) 明细情况

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收质保金	1,233,983.20	319,674.16	914,309.04
合计	1,233,983.20	319,674.16	914,309.04

(续上表)

项目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收质保金	2,795,394.28	413,343.68	2,382,050.60
合计	2,795,394.28	413,343.68	2,382,050.60

##### (2) 合同资产减值准备计提情况

##### 1) 明细情况

项目	期初数	本期增加		本期减少			期末数
		计提	其他	转回	转销或核销	其他	
按组合计提减值准备	413,343.68	-93,669.52					319,674.16
合计	413,343.68	-93,669.52					319,674.16

##### 2) 采用组合计提减值准备的合同资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
账龄组合			
1 年之内	718,483.20	35,924.16	5.00
1-2 年	257,500.00	25,750.00	10.00
3 年以上	258,000.00	258,000.00	100.00
小 计	1,233,983.20	319,674.16	25.91

#### 8. 其他流动资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
定期存单及存款利息	30,002,876.71		30,002,876.71	40,985,365.28		40,985,365.28
预缴所得税	1,891,099.13		1,891,099.13	78,422.40		78,422.40
合 计	31,893,975.84		31,893,975.84	41,063,787.68		41,063,787.68

#### 9. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	装修费用	运输设备	电子及其他设备	合 计
账面原值					
期初数	49,201,816.40	4,667,262.63	2,122,781.42	3,697,422.51	59,689,282.96
本期增加金额		257,798.16		450,501.32	708,299.48
其中：购置		257,798.16		450,501.32	708,299.48
本期减少金额				26,737.34	26,737.34
其中：处置或报废				26,737.34	26,737.34
期末数	49,201,816.40	4,925,060.79	2,122,781.42	4,121,186.49	60,370,845.10
累计折旧					
期初数	2,770,296.25	1,052,051.83	579,364.49	1,346,387.86	5,748,100.43
本期增加金额	2,216,237.06	838,979.20	301,100.64	904,813.61	4,261,130.51
其中：计提	2,216,237.06	838,979.20	301,100.64	904,813.61	4,261,130.51
本期减少金额				24,063.61	24,063.61
其中：处置或报废				24,063.61	24,063.61
期末数	4,986,533.31	1,891,031.03	880,465.13	2,227,137.86	9,985,167.33

项 目	房屋及建筑物	装修费用	运输设备	电子及其他设备	合 计
账面价值					
期末账面价值	44,215,283.09	3,034,029.76	1,242,316.29	1,894,048.63	50,385,677.77
期初账面价值	46,431,520.15	3,615,210.80	1,543,416.93	2,351,034.65	53,941,182.53

#### 10. 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付车辆购置及改造款	330,530.97		330,530.97			
合 计	330,530.97		330,530.97			

#### 11. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	5,300,667.65	5,300,667.65
本期增加金额	2,134,601.35	2,134,601.35
其中：租入	2,134,601.35	2,134,601.35
本期减少金额	3,128,705.33	3,128,705.33
其中：处置	3,128,705.33	3,128,705.33
期末数	4,306,563.67	4,306,563.67
累计折旧		
期初数	1,167,712.04	1,167,712.04
本期增加金额	1,833,356.65	1,833,356.65
其中：计提	1,833,356.65	1,833,356.65
本期减少金额	1,869,464.94	1,869,464.94
其中：处置	1,869,464.94	1,869,464.94
期末数	1,131,603.75	1,131,603.75
账面价值		
期末账面价值	3,174,959.92	3,174,959.92
期初账面价值	4,132,955.61	4,132,955.61

## 12. 无形资产

项 目	软件著作权	软件	合 计
账面原值			
期初数	7,416,555.00	661,823.92	8,078,378.92
本期增加金额		322,920.36	322,920.36
其中：购置		322,920.36	322,920.36
本期减少金额			
期末数	7,416,555.00	984,744.28	8,401,299.28
累计摊销			
期初数	130,115.00	444,270.53	574,385.53
本期增加金额	1,561,380.00	146,333.50	1,707,713.50
其中：计提	1,561,380.00	146,333.50	1,707,713.50
本期减少金额			
期末数	1,691,495.00	590,604.03	2,282,099.03
账面价值			
期末账面价值	5,725,060.00	394,140.25	6,119,200.25
期初账面价值	7,286,440.00	217,553.39	7,503,993.39

## 13. 商誉

### (1) 明细情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上海砾阳软件有限公司	113,472,788.52		113,472,788.52	113,472,788.52		113,472,788.52
合 计	113,472,788.52		113,472,788.52	113,472,788.52		113,472,788.52

### (2) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初数	本期企业合并形成	本期减少		期末数
			处置	其他	
上海砾阳软件有限公司	113,472,788.52				113,472,788.52
小 计	113,472,788.52				113,472,788.52

### (3) 商誉减值测试过程

1) 主要商誉所在资产组或资产组组合相关信息

资产组或资产组组合的构成	上海砾阳软件有限公司 经营性资产和负债
资产组或资产组组合的账面价值	5,976,718.57
分摊至本资产组或资产组组合的商誉账面价值	113,472,788.52
包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值	119,449,507.09
资产组或资产组组合是否与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致	是

2) 商誉减值测试的过程与方法、结论

商誉的可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的5年现金流量预测为基础，现金流量预测使用的折现率13.92%，预测期以后的现金流量根据相关行业总体长期平均增长率确定。

减值测试中采用的其他关键数据包括：产品研发及开发、销售计划及其他相关费用。公司根据历史经验及对市场发展的预测确定上述关键数据。公司采用的折现率是反映当前市场货币时间价值和相关资产组特定风险的税前利率。

根据公司聘请的上海加策资产评估有限公司公司出具的《评估报告》（沪加评报字（2023）第0077号），包含商誉的上海砾阳软件有限公司资产组可收回金额为21,000.00万元，高于包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值11,944.95万元，商誉并未出现减值损失。

14. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费用	6,882,791.64	794,489.26	4,474,727.62		3,202,553.28
其他费用	256,813.41		88,050.31		168,763.10
合计	7,139,605.05	794,489.26	4,562,777.93		3,371,316.38

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	12,307,374.10	1,846,106.12	9,841,537.18	1,476,698.23
可抵扣亏损	15,945,542.44	2,391,831.37		
股份支付费用	1,491,410.27	223,711.54	1,083,546.44	162,531.97
合计	29,744,326.81	4,461,649.03	10,925,083.62	1,639,230.20

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制下企业合并资产评估增值	5,855,175.00	878,276.25	7,286,440.00	1,092,966.00
合 计	5,855,175.00	878,276.25	7,286,440.00	1,092,966.00

## (3) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣亏损	5,799,592.88	17,126,530.47
小 计	5,799,592.88	17,126,530.47

## (4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末数	期初数	备注
2030 年	847,576.94	12,100,542.82	
2031 年	4,952,015.94	5,025,987.65	
小 计	5,799,592.88	17,126,530.47	

## 16. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	226,921,469.88	195,251,702.31
合 计	226,921,469.88	195,251,702.31

## 17. 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目采购	1,393,486.55	4,502,049.91
其他费用	1,878,488.50	2,540,839.10
合 计	3,271,975.05	7,042,889.01

## 18. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收项目款	7,751,950.58	6,145,238.65
合 计	7,751,950.58	6,145,238.65

## 19. 应付职工薪酬

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	36,274,532.07	429,708,092.49	419,753,988.01	46,228,636.55
离职后福利—设定提存计划	2,047,244.29	23,080,867.97	21,174,277.60	3,953,834.66
合 计	38,321,776.36	452,788,960.46	440,928,265.61	50,182,471.21

### (2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	33,802,560.52	377,661,090.46	369,023,842.31	42,439,808.67
职工福利费		27,988,514.61	27,988,514.61	
社会保险费	1,773,982.05	14,447,029.21	13,115,499.02	3,105,512.24
其中：医疗保险费	1,430,158.56	13,362,702.94	12,206,843.54	2,586,017.96
工伤保险费	234,925.10	269,236.79	247,779.79	256,382.10
生育保险费	108,898.39	815,089.48	660,875.69	263,112.18
工会经费和职工教育经费		157,584.93	157,584.93	
住房公积金	697,989.50	8,964,188.89	8,978,862.75	683,315.64
其他薪酬		489,684.39	489,684.39	
小 计	36,274,532.07	429,708,092.49	419,753,988.01	46,228,636.55

### (3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	1,650,134.60	22,371,645.04	20,528,558.11	3,493,221.53
失业保险费	397,109.69	709,222.93	645,719.49	460,613.13
小 计	2,047,244.29	23,080,867.97	21,174,277.60	3,953,834.66

## 20. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	14,155,393.83	7,505,048.13
城市维护建设税	456,333.93	268,317.17
教育费附加	273,800.39	160,990.32
地方教育附加	162,380.25	87,173.55

企业所得税	113,867.77	103,648.00
代扣代缴个人所得税	2,447,767.60	1,255,133.61
房产税	100,557.91	100,557.91
土地使用税	4,801.50	4,801.50
河道管理费	1,445.62	1,445.62
合 计	17,716,348.80	9,487,115.81

## 21. 其他应付款

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付股利		10,045,965.00
其他应付款	21,718,772.12	36,859,747.64
合 计	21,718,772.12	46,905,712.64

### (2) 应付股利

项 目	期末数	期初数
支付上海砾阳软件有限公司原股东的股利		10,045,965.00
小 计		10,045,965.00

### (3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	72,000.40	272,000.00
应付暂收款及其他	273,201.72	523,747.64
未支付的捐赠	2,000,000.00	1,000,000.00
未支付的股权款	13,000,000.00	26,000,000.00
限制性股票回购	6,373,570.00	9,064,000.00
小 计	21,718,772.12	36,859,747.64

## 22. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的租赁负债	1,138,786.99	1,851,661.94
合 计	1,138,786.99	1,851,661.94

### 23. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转销项税额	581,194.27	402,619.72
合 计	581,194.27	402,619.72

### 24. 长期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	4,941,379.45	
合 计	4,941,379.45	

### 25. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋租赁	2,159,471.90	2,319,238.21
合 计	2,159,471.90	2,319,238.21

### 26. 长期应付款

项 目	期末数	期初数
尚未支付的子公司股权收购款	19,500,000.00	32,500,000.00
合 计	19,500,000.00	32,500,000.00

### 27. 股本

#### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	140,769,250.00			70,025,750.00	-106,500.00	69,919,250.00	210,688,500.00

#### (2) 其他说明

根据本公司 2021 年度股东大会决议和修改后章程规定，本公司申请增加注册资本人民币 70,025,750.00 元，以资本公积 70,025,750.00 元向全体出资者转增股份总额 70,025,750 股，每股面值 1 元，共计增加实收股本 70,025,750.00 元。上述出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并由其出具了《验资报告》（天健验〔2023〕6-10 号）。

根据本公司 2022 年第一次临时股东大会决议和修改后章程规定，本公司申请减少注册资本人民币

106,500.00 元，变更后的注册资本为人民币 210,688,500.00 元。上述出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并由其出具了《验资报告》（天健验〔2023〕6-11 号）。

## 28. 资本公积

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	120,232,946.17	873,424.00	70,746,755.00	50,359,615.17
其他资本公积	1,083,546.44	1,281,287.83	873,424.00	1,491,410.27
合 计	121,316,492.61	2,154,711.83	71,620,179.00	51,851,025.44

### (2) 其他说明

本期股本溢价变动：1) 本期增加 873,424.00 元，系公司涉及股权激励的限售股解除限售条件，其他资本公积调整至股本溢价；2) 本期减少 70,025,750.00 元，主要系转增股本所致；3) 本期减少 721,005.00 元，主要系公司限制性股票回购注销导致的减少。

其他资本公积变动：本期新增 1,281,287.83 元，主要系本期实施股权激励费所致；本期减少详见资本公积-本期股本溢价变动说明。

## 29. 库存股

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
回购股份	21,294,005.93	4,414,757.59	2,628,726.00	23,080,037.52
合 计	21,294,005.93	4,414,757.59	2,628,726.00	23,080,037.52

### (2) 其他说明

#### 1) 本期增加

根据本公司 2021 年 9 月 28 日召开的公司第三届董事会第二十一次会议和第三届监事会第十七次会议决议，公司计划回购本公司股票，自 2021 年 9 月 29 日开始，至 2022 年 1 月 19 日结束，2022 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 19 日，公司回购股数 6,850 股，回购成本 106,213.20 元。

根据本公司 2022 年 4 月 22 日召开的公司第三届董事会第二十五次会议、第三届监事会第二十次会议，公司计划回购本公司股票，截至 2022 年 12 月 31 日，公司回购股数 583,100 股，回购成本 4,308,544.39 元。

#### 2) 本期减少

根据本公司 2022 年 4 月 22 日召开的公司第三届董事会第二十五次会议、第三届监事会第二十次会议、2022 年 5 月 19 日召开的 2022 年股东大会决议，公司以总股本 139,800,500 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 140,769,250 股减去回购的股份 717,750 股），向全体股东每 10 股派发现金红

利 2.50 元（含税），调整限制性股票股利 190,500.00 元。

根据本公司 2022 年 7 月 20 日召开的第三届董事会第二十九次会议、第三届监事会第二十三次会议决议，公司涉及股权激励的限售股 207,300 股解除限售条件，减少库存股 1,610,721.00 元，同时公司回购注销限制性股票 106,500 股，减少库存股 827,505.00 元。

### 30. 盈余公积

#### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	26,831,756.86	3,227,715.61		30,059,472.47
合 计	26,831,756.86	3,227,715.61		30,059,472.47

#### (2) 其他说明

公司按母公司当期实现的净利润提取 10% 的法定公积金。

### 31. 未分配利润

#### (1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	72,293,171.39	76,032,163.36
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-1,797,974.02
调整后期初未分配利润	72,293,171.39	74,234,189.34
加：本期归属于母公司所有者的净利润	51,514,964.09	50,380,265.77
减：提取法定盈余公积	3,227,715.61	5,120,883.72
应付普通股股利	34,950,125.00	47,200,400.00
期末未分配利润	85,630,294.87	72,293,171.39

#### (2) 其他说明

根据本公司 2022 年 4 月 22 日召开的公司第三届董事会第二十五次会议、第三届监事会第二十次会议、2022 年 5 月 19 日召开的 2022 年股东大会决议，公司以总股本 139,800,500 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 140,769,250 股减去回购的股份 717,750 股、预计未来不可解锁的限制性股票 251,000 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 2.50 元（含税），共计派发股利 34,950,125.00 元。

## (二) 合并利润表项目注释

### 1. 营业收入/营业成本

#### (1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	606,034,197.19	416,592,797.08	421,448,928.49	277,791,370.48
合 计	606,034,197.19	416,592,797.08	421,448,928.49	277,791,370.48
其中：与客户之间的合同产生的收入	606,034,197.19	416,592,797.08	421,448,928.49	277,791,370.48

(2) 与客户之间的合同产生的收入按主要类别的分解信息

1) 收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	527,164,880.82	351,720,966.47	361,115,294.17	230,971,760.57
销售商品	69,095,156.32	59,748,080.27	51,140,396.69	42,232,134.45
技术服务	9,774,160.05	5,123,750.34	9,193,237.63	4,587,475.46
小 计	606,034,197.19	416,592,797.08	421,448,928.49	277,791,370.48

2) 收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	292,849,419.25	200,647,896.06	245,715,124.39	159,605,278.49
华东地区	246,304,701.35	158,921,987.13	141,768,346.56	89,604,552.32
华南地区	66,880,076.59	57,022,913.89	33,965,457.54	28,581,539.67
小 计	606,034,197.19	416,592,797.08	421,448,928.49	277,791,370.48

3) 收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时点确认收入	108,802,320.34	102,627,303.17
在某一时段内确认收入	497,231,876.85	318,821,625.32
小 计	606,034,197.19	421,448,928.49

(3) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 3,311,085.35 元。

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,299,931.70	967,440.09
教育费附加	779,959.00	580,866.28
地方教育附加	519,972.66	387,244.21

房产税	201,115.82	416,128.54
土地使用税	960.30	1,920.60
印花税及其他	306,466.51	190,883.70
合 计	3,108,405.99	2,544,483.42

### 3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	10,015,070.62	7,251,363.48
业务招待费	3,778,353.79	2,073,814.91
交通差旅费	646,170.77	550,037.38
咨询服务费	1,103,305.95	164,298.04
股权激励	190,460.59	207,872.55
折旧摊销费	143,974.36	407,913.68
办公费用及其他	78,897.52	233,692.72
培训招聘费	15,533.79	5,014.92
会展及宣传费用	12,000.00	983,207.53
合 计	15,983,767.39	11,877,215.21

### 4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	29,402,119.38	21,055,133.08
折旧摊销费	8,092,731.51	2,160,281.14
租赁及物业费	3,580,771.69	3,861,701.93
咨询服务费	2,506,583.10	2,490,329.75
办公费用	1,453,889.25	1,251,567.79
业务招待费	1,310,557.68	1,592,705.32
招聘服务费	910,288.02	1,025,460.30
差旅及交通费	790,483.23	1,083,431.97
股权激励	138,170.73	147,551.61
合 计	48,185,594.59	34,668,162.89

#### 5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	69,890,242.84	45,528,884.11
折旧摊销费	2,288,311.03	2,257,529.85
租赁及物业费	673,307.71	518,317.94
代理、咨询服务费	529,147.81	247,226.38
股权激励	311,843.29	244,992.65
差旅及交通费	55,953.82	323,750.47
测试认证费	11,048.38	320,562.84
其他		67,682.03
合 计	73,759,854.88	49,508,946.27

#### 6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	8,494,668.88	4,609,525.84
减：利息收入	2,268,551.78	2,423,609.96
手续费及其他	216,829.93	222,164.56
合 计	6,442,947.03	2,408,080.44

#### 7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助[注]	8,854,803.41	4,892,447.91	8,854,803.41
个税返还等	981,935.15	459,205.39	981,935.15
增值税即征即退	110,856.66	169,250.56	
合 计	9,947,595.22	5,520,903.86	9,947,595.22

[注]计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)2之说明

#### 8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数

定期存款投资收益	1,429,093.81	3,378,318.23
理财产品投资收益	97,919.14	
回购股票手续费	-7,478.27	-19,675.52
合 计	1,519,534.68	3,358,642.71

#### 9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-2,559,245.67	-2,409,731.46
合 计	-2,559,245.67	-2,409,731.46

#### 10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	93,669.52	-413,343.68
合 计	93,669.52	-413,343.68

#### 11. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
使用权资产处置收益	84,434.89	-36,053.95	84,434.89
合 计	84,434.89	-36,053.95	84,434.89

#### 12. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
上市奖励		6,000,000.00	
非流动资产毁损报废利得	2,600.00		2,600.00
无需支付的款项	121,766.03	8,100.00	121,766.03
合 计	124,366.03	6,008,100.00	124,366.03

#### 13. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	2,673.73	11,855.06	2,673.73
罚款支出	65,116.40		65,116.40
违约金支出	214,165.53		214,165.53
其他	85,417.89	28,004.39	85,417.89
合 计	1,367,373.55	1,039,859.45	1,367,373.55

#### 14. 所得税费用

##### (1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	66,155.75	3,569,023.44
递延所得税费用	-3,037,108.58	-604,982.79
合 计	-2,970,952.83	2,964,040.65

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	49,803,811.35	53,639,327.81
按母公司适用税率计算的所得税费用	7,470,571.70	8,045,899.17
子公司适用不同税率的影响	-207,311.49	-334,457.22
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	473,322.97	215,869.90
非应税收入的影响	-273,000.00	
加计扣除对所得税的影响	-9,392,719.23	-5,330,062.01
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	456,567.98	753,898.15
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,713,542.16	-387,146.46
其他	215,157.40	39.12
所得税费用	-2,970,952.83	2,964,040.65

##### (三) 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	本期数	上年同期数
政府补助	8,854,803.41	10,892,447.91

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	2,265,675.07	2,052,081.98
暂收款项及其他	7,974,508.74	4,324,002.15
合 计	19,094,987.22	17,268,532.04

## 2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
期间费用中支付的现金	14,457,193.02	18,223,806.33
付现的营业外支出	1,065,116.40	1,028,004.39
暂付款项及其他	5,521,148.93	7,054,804.81
合 计	21,043,458.35	26,306,615.53

## 3. 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回员工拆借款		325,000.00
合 计		325,000.00

## 4. 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
股权激励认购费		9,144,000.00
子公司少数股东股权转让款		1,484,000.00
合 计		10,628,000.00

## 6. 现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	52,774,764.18	50,675,287.16
加: 资产减值准备	-93,669.52	413,343.68
信用减值损失	2,559,245.67	2,409,731.46

补充资料	本期数	上年同期数
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,261,130.51	3,833,542.21
使用权资产折旧	1,833,356.65	1,496,464.94
无形资产摊销	1,707,713.50	227,461.80
长期待摊费用摊销	4,562,777.93	695,850.13
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）	-84,434.89	36,053.95
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	73.73	11,855.06
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	8,494,668.88	4,609,525.84
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,519,534.68	-3,358,642.71
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,822,418.83	-585,465.54
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-214,689.75	-19,517.25
存货的减少（增加以“-”号填列）	-5,084,596.32	-17,769,912.85
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-48,629,874.37	-47,272,243.68
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	16,928,977.61	16,378,492.03
其他	1,281,287.83	1,083,546.44
经营活动产生的现金流量净额	35,954,778.13	12,865,372.67
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	268,722,545.40	283,123,034.84
减: 现金的期初余额	283,123,034.84	216,096,627.03
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	-14,400,489.44	67,026,407.81

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	268,722,545.40	283,123,034.84
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	268,722,545.40	283,123,034.84
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	268,722,545.40	283,123,034.84
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

期末不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：其他货币资金期末余额系履约保函保证金1,926,713.74元。

#### (四) 其他

##### 5. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
房屋租金	2,515,873.67	1,729,792.28
回购股份及手续费	5,249,740.86	30,989,726.76
合 计	7,765,614.53	32,719,519.04

##### 1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,926,713.74	履约保函保证金
合 计	1,926,713.74	

##### 2. 政府补助

###### (1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
企业扶持资金	6,909,000.00	其他收益	崇明区政府专项扶持资金
自主创新示范区专项发展资金	1,500,000.00	其他收益	张江国家自主创新示范区专项发展资金2022年重点项目指南
经信委补贴款	10,333.00	其他收益	《上海市经济信息化委关于开展2021年上海市中小企业发展专项资金项目申报工作的通知》(沪经信企〔2021〕109号)

扩岗稳岗补贴等	130,500.00	其他收益	一次性扩岗补助沪人社规（（2022）33号）等
上海市科学技术委员会创新资金	200,000.00	其他收益	上海市科学技术委员会（（2022）第13234号）
线上培训补贴	85,200.00	其他收益	《关于做好本市受疫情影响企业职工线上职业培训补贴工作的通知》（沪人社职（2020）49号）
其他	19,770.41	其他收益	
小计	8,854,803.41		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 8,854,803.41 元。

## 六、合并范围的变更

本期无合并范围变更。

## 七、在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1. 子公司的构成

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	
上海宜签网络科技有限公司	上海	上海	软件业	70.00		设立
上海艾融数据科技有限公司	上海	上海	软件业	70.00		设立
上海艾融电子信息有限公司	上海	上海	软件业	60.00		设立
上海砾阳软件有限公司	上海	上海	软件业	100.00		非同一控制企业合并

#### 2. 重要的非全资子公司

无。

#### 3. 重要非全资子公司的主要财务信息

无。

## 八、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

## （一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

### 1. 信用风险管理实务

#### （1）信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、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公司的还款能力产生重大不利影响等。

#### （2）违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

### 2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五（一）3、五（一）5、五（一）7之说明。

### 4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

#### （1）货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

#### （2）应收款项

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的

且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的 76.12%（2021 年 12 月 31 日：75.76%）源于余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

## （二）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

### 金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	231,862,849.33	236,235,573.72	230,399,947.69	596,164.39	5,239,461.64
应付账款	3,271,975.05	3,271,975.05	3,271,975.05		
其他应付款	21,718,772.12	21,718,772.12	21,718,772.12		
一年内到期的非流动负债	1,138,786.99	1,514,586.70	1,514,586.70		
租赁负债	2,159,471.90	2,425,780.13		2,425,780.13	
长期应付款	19,500,000.00	19,500,000.00		19,500,000.00	
小 计	279,651,855.39	284,666,687.72	256,905,281.56	22,521,944.52	5,239,461.64

（续上表）

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	195,251,702.31	198,696,445.28	198,696,445.28		
应付账款	7,042,889.01	7,042,889.01	7,042,889.01		
其他应付款	46,905,712.64	46,905,712.64	46,905,712.64		
一年内到期的非流动负债	1,851,661.94	2,250,018.56	2,250,018.56		
租赁负债	2,319,238.21	2,642,981.98		2,642,981.98	
长期应付款	32,500,000.00	32,500,000.00		32,500,000.00	

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
小 计	285,871,204.11	290,038,047.47	254,895,065.49	35,142,981.98	

### (三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

#### 1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。固定利率的带息金融工具使本公司面临公允价值利率风险，浮动利率的带息金融工具使本公司面临现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例，并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。

#### 2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

## 九、关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

#### 1. 本公司的母公司情况

公司的实际控制人为自然人张岩、吴臻。吴臻直接持有公司 24.38% 的股份，张岩直接持有公司 15.85% 的股份且通过控制上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）间接控制公司 9.99% 的股份。张岩和吴臻为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 50.22% 的股份，故张岩和吴臻为公司实际控制人。

#### 2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。

#### 3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人的控股子公司

### (二) 关联交易情况

#### 1. 关联担保情况

本公司及子公司作为被担保方

序号	担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
1	张岩、吴臻	30,000,000.00	2022/9/30	2023/9/29	否
2	张岩、吴臻	20,000,000.00	2022/8/26	2023/8/26	否
3	张岩、吴臻	20,000,000.00	2022/6/22	2023/6/21	否
4	张岩、吴臻	39,000,000.00	2022/5/5	2023/5/5	否

序号	担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
5	张岩、吴臻	20,000,000.00	2022/6/6	2023/6/1	否
6	张岩、吴臻	10,000,000.00	2022/11/8	2023/11/7	否
7	张岩、吴臻	20,000,000.00	2022/3/25	2023/3/16	否
8	张岩、吴臻	20,000,000.00	2022/7/6	2023/4/24	否
9	张岩、吴臻	10,000,000.00	2022/7/20	2023/7/19	否
10	张岩、吴臻	30,000,000.00	2022/6/27	2023/6/26	否
11	张岩、吴臻、上海乾榘企业管理合伙企业（有限合伙）	4,935,900.00	2022/7/1	2027/6/29	否

(1) 吴臻、张岩与中国工商银行松江支行签订《保证合同》，为公司在2022年9月30日至2023年9月29日期间内向该行取得的3,600.00万元债务提供借款保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为3,000.00万元。

(2) 吴臻、张岩与中国银行徐家汇支行签订《保证合同》，为公司在2022年8月26日至2023年8月26日期间内向该行取得的2,000.00万元债务提供借款保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为2,000.00万元。

(3) 吴臻、张岩与上农商银行股份有限公司签订《保证合同》，为公司在2022年6月22日至2023年6月21日期间内向该行取得的5,200.00万元债务提供借款保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为2,000.00万元。

(4) 吴臻、张岩与交行上海浦东分行签订《保证合同》，为公司在2022年5月5日至2023年5月5日期间内向该行取得的8,100.00万元债务提供最高额保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为3,900.00万元。

(5) 吴臻、张岩与上海银行浦东分行签订《保证合同》，为公司在2022年6月6日至2023年6月1日期间内向该行取得的3,000.00万元债务提供最高额保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为2,000.00万元。

(6) 吴臻、张岩与南京银行上海分行签订《保证合同》，为公司在2022年11月8日至2023年11月7日期间内向该行取得的1,000.00万元债务提供最高额保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为1,000.00万元。

(7) 吴臻、张岩与中国农业银行上海崇明支行签订《保证合同》，为公司在2022年3月25日至2023年3月16日期间内向该行取得的2,700.00万元债务提供最高额保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为2,000.00万元。

(8) 吴臻、张岩与民生银行上海分行签订《保证合同》，为公司在2022年7月6日至2023年4月24日期间内向该行取得的2,000.00万元债务提供最高额保证。截至2022年12月31日，公司在该合同下的短期借款余额为2,000.00万元。

(9) 吴臻、张岩与宁波银行上海分行签订《保证合同》，为公司在 2022 年 7 月 20 日至 2023 年 7 月 19 日期间内向该行取得的 1,000.00 万元债务提供最高额保证。截至 2022 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 1,000.00 万元。

(10) 吴臻、张岩与建行崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2022 年 6 月 27 日至 2023 年 6 月 26 日期间内向该行取得的 8,000.00 万元债务提供最高额保证。截至 2022 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 3,000.00 万元。

(11) 吴臻、张岩、上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）与光大银行上海崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2022 年 7 月 1 日至 2027 年 6 月 29 日期间内向该行取得的 7,800.00 万元债务提供最高额保证。截至 2022 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 493.59 万元。

## 2. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	5,018,342.08	5,421,481.57

## 十、股份支付

### (一) 以权益结算的股份支付情况

#### 1. 明细情况

授予日权益工具公允价值的确定方法	授予日股票收盘价
可行权权益工具数量的确定依据	实际认购数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	不适用
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	2,364,834.28
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	1,281,287.83

#### 2. 其他说明

2021 年 7 月 15 日，公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过了上海艾融软件股份有限公司股权激励计划的议案。公司股权激励对象为公司核心员工，限制性股票授予日为 2021 年 7 月 15 日，授予价格为 12.00 元/股，实际授予人数 70 人，实际授予数量 762,000 股。授予日限制性股票公允价格为 18.32 元/股，预计未来不可解锁限制性股票 251,000 股，调整后以权益结算的股份支付费用共计 3,457,040.00 元。限制性股票限售期间为 2021 年 7 月 15 日至 2024 年 7 月 14 日，各年解限售比例分别为 20%、30%、50%，2022 年分摊的以权益结算的股份支付金额为 1,281,287.83 元。

## 十一、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

本公司于 2020 年 9 月 18 日与北京理工大学教育基金会签署了《“艾融基金”捐赠协议书》，本公司

2020年至2029年将向北京理工大学教育基金会捐赠人民币1,000.00元（大写：壹仟万元整），每年捐赠人民币100.00万元（大写：壹佰万元整）。捐款作为限定性资金使用，于在北京理工大学计算机学院设立“艾融基金”。公司于2020年9月18日召开第三届董事会第九次会议审议通过了上述议案，截至资产负债表日，本公司2021年捐款已经计提尚未支付，2022年度已计提捐赠支出100万元。除上述事项外，本公司不存在其他需要披露的重要承诺事项。

## （二）或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

（一）根据2023年4月25日四届二次董事会决议，公司拟以总股本209,376,100股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本210,688,500股减去回购的股份1,312,400股），以未分配利润向全体股东每10股派发现金股利人民币1.8元（含税）。

（二）根据本公司2022年4月22日召开的公司第三届董事会第二十五次会议、第三届监事会第二十次会议，公司计划回购本公司股票，自2022年4月22日开始，至2023年4月22日结束。报告期内，公司回购股数589,950股，回购成本4,414,757.59元。截至2023年4月19日，公司回购股份634,650股，回购成本4,647,136.70元。

## 十三、其他重要事项

### （一）分部信息

本公司主要业务为信息科技、计算机软硬件技术领域的技术开发、技术转让、技术咨询和技术服务，计算机系统集成，计算机软硬件及外围设备的销售。公司将此业务视作为一个整体实施管理、评估经营成果。因此，本公司无需披露分部信息。本公司按产品/地区分类的营业收入及营业成本详见本财务报表附注五(二)1之说明。

### （二）租赁

公司作为承租人

1. 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)10之说明；

2. 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十六)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	776,755.40	689,047.99
合 计	776,755.40	689,047.99

3. 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	187,834.81	110,638.30
与租赁相关的总现金流出	3,292,629.07	2,418,840.27

4. 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注八(二)之说明。

#### (四) 其他事项

2021年11月公司与上海砾阳软件有限公司原股东金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双银、余朝阳签订关于上海砾阳软件有限公司股权转让协议。股权转让协议约定，2021-2023年度作为上海砾阳软件有限公司业绩考核期，公司对砾阳软件有限公司的净利润和每年末应收账款账面余额占当年营业收入的比例进行考核。考核要求如下：上海砾阳软件有限公司2021年度调整后净利润不低于1,300.00万，2021-2022年度调整后净利润累计不低于2,860.00万元，2021-2023年度调整后净利润累计不低于4,732.00万元，2022年度、2023年度调整后净利润不低于上一年度调整后净利润；2021年度期末应收账款账面余额占营业收入的比例，不得高于60.00%，2022年-2023年每年度期末应收账款账面余额占当年营业收入的比例，不得高于50.00%。若上海砾阳软件有限公司未达成上述业绩考核要求，则公司会对交易对价进行暂扣或调整。2022年度，上海砾阳软件有限公司净利润20,206,390.77元，应收账款账面余额占营业收入比例29.24%，已经完成2022年度业绩考核。

## 十四、母公司财务报表主要项目注释

### (一) 母公司资产负债表项目注释

#### 1. 应收账款

##### (1) 明细情况

##### 1) 类别明细情况

种 类	期末数				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					
按组合计提坏账准备	154,579,241.69	100	9,427,437.08	6.10	145,151,804.61
合 计	154,579,241.69	100	9,427,437.08	6.10	145,151,804.61

(续上表)

种 类	期初数				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					
按组合计提坏账准备	111,969,518.77	100.00	7,286,660.94	6.51	104,682,857.83
合 计	111,969,518.77	100.00	7,286,660.94	6.51	104,682,857.83

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	152,154,741.69	7,607,737.08	5.00
2-3年	864,000.00	259,200.00	30.00
3年以上	1,560,500.00	1,560,500.00	100.00
小 计	154,579,241.69	9,427,437.08	6.10

(2) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	7,286,660.94	2,140,776.14						9,427,437.08
小 计	7,286,660.94	2,140,776.14						9,427,437.08

(3) 应收账款金额前5名情况

期末余额前5名的应收账款合计数为137,981,907.44元，占应收账款期末余额合计数的比例为89.26%，相应计提的坏账准备合计数为6,899,095.37元。

2. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				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	210,000.00	0.45	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	46,689,772.54	99.55	158,139.84	0.34	46,531,632.70
合 计	46,899,772.54	100.00	368,139.84	0.78	46,531,632.70

(续上表)

种 类	期初数				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	210,000.00	1.10	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	18,804,626.59	98.90	300,707.84	1.60	18,503,918.75
合 计	19,014,626.59	100.00	510,707.84	2.69	18,503,918.75

2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
上海旺拉商务咨询有限公司	210,000.00	210,000.00	100.00	预计无法收回
小 计	210,000.00	210,000.00	100.00	

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合并范围内关联往来组合	45,195,194.49		
账龄组合	1,494,578.05	158,139.84	10.58
其中：1年以内	1,051,517.61	52,575.88	5.00
1-2年	310,125.88	31,012.59	10.00
2-3年	83,404.56	25,021.37	30.00
3年以上	49,530.00	49,530.00	100.00
小 计	46,689,772.54	158,139.84	0.34

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
1年以内	45,967,300.85
1-2年	589,537.13
2-3年	293,404.56
3年以上	49,530.00
合 计	46,899,772.54

(3) 坏账准备变动情况

项 目	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）	
期初数	129,129.77	226,118.07	155,460.00	510,707.84
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-29,476.86	29,476.86		
--转入第三阶段		-29,340.46	29,340.46	
本期计提	-47,077.03	-195,241.88	99,750.91	-142,568.00
期末数	52,575.88	31,012.59	284,551.37	368,139.84

(4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	1,076,997.35	1,910,157.88
应收暂付款	627,580.70	1,199,078.25
合并范围内关联方往来	45,195,194.49	15,905,390.46
合 计	46,899,772.54	19,014,626.59

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	坏账准备
上海艾融电子信息有限公司	关联方往来	21,512,211.67	1 年以内	45.87	
上海砾阳软件有限公司	关联方往来	15,565,851.15	1 年以内	33.19	
上海宜签网络科技有限公司	关联方往来	4,231,660.83	1 年以内	9.02	
上海艾融数据科技有限公司	关联方往来	3,885,470.84	1 年以内、1-2 年	8.28	
上海旺拉商务咨询有限公司	应收暂付款	210,000.00	2-3 年	0.45	210,000.00
小 计		45,405,194.49		96.81	210,000.00

### 3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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	134,000,000.00		134,000,000.00	134,000,000.00		134,000,000.00
合 计	134,000,000.00		134,000,000.00	134,000,000.00		134,000,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
上海艾融电子信息有限公司	1,200,000.00			1,200,000.00		
上海宜签网络科技有限公司	1,400,000.00			1,400,000.00		
上海艾融数据科技有限公司	1,400,000.00			1,400,000.00		
上海砾阳软件有限公司	130,000,000.00			130,000,000.00		
小 计	134,000,000.00			134,000,000.00		

## (二) 母公司利润表项目注释

### 1. 营业收入/营业成本

#### (1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	489,490,044.07	350,966,342.10	387,474,141.85	255,311,705.72
合 计	489,490,044.07	350,966,342.10	387,474,141.85	255,311,705.72
其中：与客户之间的合同产生的收入	489,490,044.07	350,966,342.10	387,474,141.85	255,311,705.72

#### (2) 与客户之间的合同产生的收入按主要类别的分解信息

##### 1) 收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	435,670,272.42	305,048,295.76	349,243,499.27	225,034,548.61
销售商品	53,004,299.97	45,918,046.34	37,055,093.54	30,077,732.31
技术服务	815,471.68		1,175,549.04	199,424.80
小 计	489,490,044.07	350,966,342.10	387,474,141.85	255,311,705.72

##### 2) 收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	286,608,158.08	196,625,767.94	232,226,236.18	147,041,109.94
华东地区	150,228,443.68	108,453,415.42	122,161,648.89	80,277,536.93
华南地区	52,653,442.31	45,887,158.74	33,086,256.78	27,993,058.85
小 计	489,490,044.07	350,966,342.10	387,474,141.85	255,311,705.72

##### 3) 收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数

在某一时点确认收入	88,060,367.90	83,528,234.65
在某一时段内确认收入	401,429,676.17	303,945,907.20
小 计	489,490,044.07	387,474,141.85

(3) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 828,000.00 元。

## 2. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	52,011,566.65	41,233,009.96
折旧摊销租金费用	2,444,217.58	2,257,290.36
服务测试费	48,396.23	199,901.52
代理、咨询服务费	351,345.94	66,974.60
差旅费及交通费	16,905.27	172,947.73
股权激励	248,202.65	200,448.53
办公费用及其他	260.00	846.10
合 计	55,120,894.32	44,131,418.80

## 3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置长期股权投资产生的投资收益		84,000.00
定期存款投资收益	1,429,093.81	3,378,318.23
理财产品投资收益	46,294.14	
合并范围内子公司分红收益	1,820,000.00	3,517,294.63
回购股票手续费	-7,478.27	-19,675.52
合 计	3,287,909.68	6,959,937.34

## 十五、其他补充资料

### (一) 非经常性损益

#### 非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	84,361.16	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	8,854,803.41	
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	97,919.14	
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		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
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	-1,242,933.79	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	981,935.15	
小 计	8,776,085.07	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	1,304,605.43	
少数股东权益影响额（税后）	111,133.92	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	7,360,345.72	

## （二）净资产收益率及每股收益

### 1. 明细情况

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	14.96	0.25	0.25
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.82	0.21	0.21

### 2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数	
归属于公司普通股股东的净利润	A	51,514,964.09	
非经常性损益	B	7,360,345.72	
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	44,154,618.37	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	339,916,664.93	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F		
回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产[注]	G	4,414,757.59 34,759,625.00	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数[注]	H	11/7/6/5/4/3/2/1/0 7	
其他	股权激励	I	1,281,287.83
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	6
报告期月份数	K	12	
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	34,759,625.00	
加权平均净资产收益率 (%)	M=A/L	14.96	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率 (%)	N=C/L	12.82	

[注]公司分别于2022年1月、5月-12月回购股份，共计回购股份4,414,757.59元，减少归属于公司普通股股东的净资产4,414,757.59元；2022年5月公司派发现金股利34,950,125.00元，减少归属于公司普通股股东的净资产34,759,625.00元（差异系限制性股票股利190,500.00元）

### 3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

#### (1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润[注 1]	A	51,387,214.09
非经常性损益	B	7,360,345.72
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	44,026,868.37
期初股份总数	D	139,911,250.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	69,596,750.00
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数[注 2]	H	589,950
减少股份次月起至报告期期末的累计月数[注 2]	I	11/7/6/5/4/3/2/1/0
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12.00
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	209,345,929.17
基本每股收益	M=A/L	0.25
扣除非经常损益基本每股收益	N=C/L	0.21

[注 1]该金额已经扣除预计未来可解锁的限制性股票股利金额

[注 2]公司分别于 2022 年 1 月、5-12 月回购股份，共计回购股份 589,950 股

(2) 因 2022 年资本公积转增资本，重新计算 2021 年每股收益，重算后 2021 年基本每股收益金额为 0.24 元。

(3) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

上海艾融软件股份有限公司

二〇二三年四月二十五日

附：

## 第十二节 备查文件目录

（一）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。

（二）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。

（三）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。

文件备置地址：

公司董事会办公室