

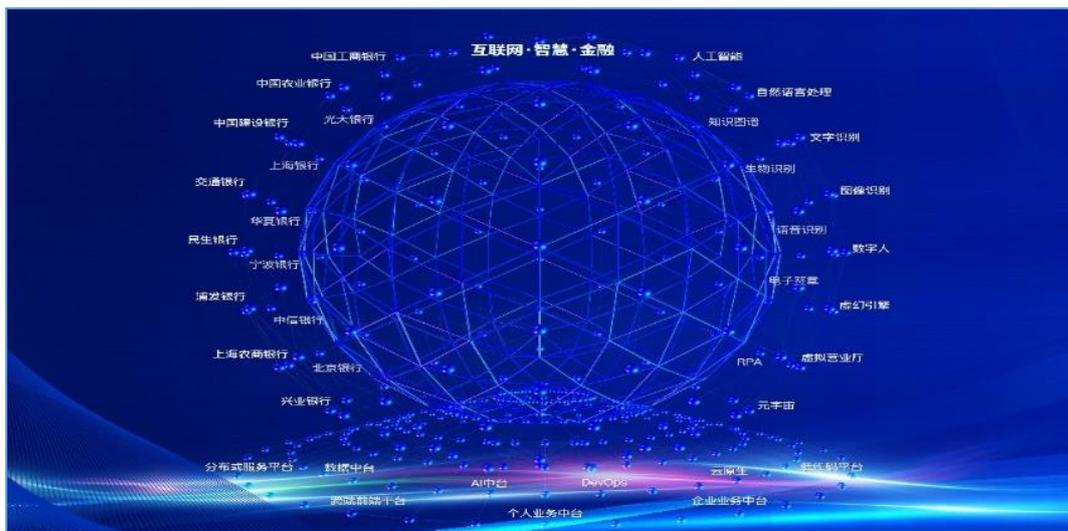


# 艾融软件

830799

## 上海艾融软件股份有限公司

### Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



## 年度报告摘要

# 2023

注：本页内容原则上应当在一页之内完成，本页内容可替换。

## 第一节 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到北京证券交易所网站仔细阅读年度报告全文。

1.2 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夏恒敏保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.4 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。

### 1.5 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元/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	1.50	-	-

### 1.6 公司联系方式

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
公司披露年度报告的证券交易所网站	www.bse.cn

## 第二节 公司基本情况

### 2.1 报告期公司主要业务简介

公司是一家向以大型银行为代表的金融行业客户提供人工智能、虚拟现实技术为主的信创解决方案的新型高科技企业，为金融机构提供的服务按应用领域可分为数字化金融服务及渠道业务类、数字化基础业务及运营管理业务类、大数据及人工智能创新应用类，涵盖创新业务咨询、IT 系统建设规划、软件开发、大数据运营服务、数据安全等专业解决方案。

公司以“平台级数字化金融系列软件+专业设计+100%贴身定制服务”为核心竞争力，十余年来专注研究金融业务数字化转型，致力于推动传统金融机构向数字化、智能化金融的转型，成为产品覆盖金融 IT 各领域的计算机科技企业。

自成立以来，公司为金融机构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较为全面的整体解决方案，多元化产品涵盖金融 IT 各领域。围绕信创、人工智能、虚拟现实技术，充分应用互联网、大数据、机器学习、区块链、人工智能等先进技术，为金融机构提供从商业银行核心交易系统、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、营销获客为一体的互联网金融整体解决方案——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，助力客户实现数字化转型。

截至目前，公司服务的客户覆盖了中国 20 家系统重要性银行中的 15 家。客户包括工商银行、建设银行、农业银行、交通银行等 4 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，公司新增了中国农业银行、中银消费金融等客户。

目前，公司在研发方面围绕“数据要素、大数据、人工智能、数字人、虚拟现实”等信息技术，及银行保险等金融机构的“数字化转型”的需求进行了技术及产品解决方案的全面升级，在虚拟现实、人工智能、数字化运营综合解决方案和信创业务等方面进行深入拓展，与以往客户加强合作并不断开拓新客户。

公司是上海市软件企业、科技小巨人企业和国家高新技术企业，已通过 CMMI5 认证、TMMI3 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；截止目前公司拥有的软件技术发明专利已有 23 项，在申请数量 14 项，国家版权局认证的计算机软件著作权 382 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。

公司向大型银行为主的金融机构及其他大型企业提供数字化业务及技术咨询、软件产品销售及系统定制化研发、数字化运营等服务，按照提供服务的类型来分，主要可以分为技术开发、技术服务两类。

其中，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软件开发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。

公司的技术服务业务是除客户定制化软件开发业务之外，为客户提供配套技术服务，包括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、数字化转型业务咨询、数字化运营、营销获客服务等，主要服务类型包括现场服务、定期巡检和远程支持。

报告期内公司的主要客户以及销售、服务模式未发生变化。

## 2.2 公司主要财务数据

单位：元

	2023 年末	2022 年末	增减比例%	2021 年末
资产总计	928,321,534.22	715,085,144.28	29.82%	683,913,083.17
归属于上市公司股东的净资产	389,730,086.61	355,169,375.81	9.73%	339,916,664.93
归属于上市公司股东的每股净资产	1.85	1.69	9.47%	2.41
资产负债率%（母公司）	62.00%	51.20%	-	48.14%
资产负债率%（合并）	57.42%	49.89%	-	49.91%
流动比率	1.45	1.62	-10.49%	1.62
	2023 年	2022 年	增减比例%	2021 年
营业收入	606,430,207.68	606,034,197.19	0.07%	421,448,928.49
归属于上市公司股东的净利润	70,459,817.08	51,517,247.43	36.77%	50,380,265.77
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	62,461,354.52	44,999,192.30	38.81%	41,647,616.15
经营活动产生的现金流量净额	79,996,770.61	35,954,778.13	122.49%	12,865,372.67

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）	19.08%	14.92%	-	14.46%
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）	16.91%	13.03%	-	11.95%
基本每股收益（元/股）	0.34	0.25	36.00%	0.24

### 2.3 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	117,430,139	55.74%	123,750	117,553,889	55.88%
	其中：控股股东、实际控制人	26,451,106	12.55%		26,451,106	12.57%
	董事、监事、高管	3,239,218	1.54%	1,500	3,240,718	1.54%
	核心员工	545,181	0.26%	52,292	597,473	0.28%
有限售条件股份	有限售股份总数	93,258,361	44.26%	-442,950	92,815,411	44.12%
	其中：控股股东、实际控制人	79,353,324	37.66%		79,353,324	37.72%
	董事、监事、高管	9,723,655	4.62%	-1,500	9,722,155	4.62%
	核心员工	613,200	0.29%	-249,450	363,750	0.17%
总股本		<b>210,688,500</b>	-	<b>-319,200</b>	<b>210,369,300</b>	-
普通股股东人数						<b>7,817</b>

## 2.4 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	质押或司法冻结情况	
									股份状态	数量
1	吴臻	境内自然人	51,367,973	-	51,367,973	24.42%	38,525,981	12,841,992		-
2	张岩	境内自然人	33,392,982	-	33,392,982	15.87%	25,044,736	8,348,246		-
3	孟庆有	境内自然人	25,681,690	-	25,681,690	12.21%	-	25,681,690		-
4	乾韞企业	境内非国有法人	21,043,475	-	21,043,475	10.00%	15,782,607	5,260,868		-
5	杨光润	境内自然人	10,020,743	-	10,020,743	4.76%	7,515,558	2,505,185		-
6	何继远	境内自然人	3,376,575	-	3,376,575	1.61%	3,376,182	393		-
7	金智伟	境内自然人	3,273,823	-125,000	3,148,823	1.50%	-	3,148,823		-
8	王涛	境内自然人	2,912,130	-	2,912,130	1.38%	2,184,097	728,033		-
9	肖斌	境内自然人	2,547,909	-509,314	2,038,595	0.97%	-	2,038,595		-
10	杨辉	境内自然人	1,992,820	-337,710	1,655,110	0.79%	-	1,655,110		-
	<b>合计</b>	-	155,610,120	-972,024	154,638,096	73.51%	92,429,161	62,208,935	-	-

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。

## 2.5 特别表决权股份

适用 不适用

## 2.6 控股股东、实际控制人情况



## 2.7 存续至本期的优先股股票相关情况

适用  不适用

## 2.8 存续至年度报告批准报出日的债券融资情况

适用  不适用

### 第三节 重要事项

#### 3.1 报告期内核心竞争力变化情况：

适用 不适用

#### 3.2 其他事项

事项	是或否
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
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

##### 3.2.1. 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	2,101,941.74	0.23%	履约保函保证金
总计	-	-	2,101,941.74	0.23%	-

#### 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。