



# 艾融软件

NEEQ: 830799

## 上海艾融软件股份有限公司

## Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



# 年度报告

# 2019

## 公司年度大事记

2019年1月，艾融软件与中国工商银行新签署《中国工商银行股份有限公司2019年度通用外部研发资源采购项目》合同，公司与中国工商银行在金融科技软件开发服务领域展开全面合作。

2019年1月，艾融软件荣获智联招聘“2018中国年度最佳雇主提名奖”。

2019年3月，艾融软件被授予“2018年度千万元以上纳税大户”。

2019年4月，艾融软件连续6年通过ISO9001质量管理体系认证。

2019年6月，艾融软件荣获上海农商银行2018年度优秀供应商奖。

2019年9月，艾融软件与浙商银行股份有限公司新签署《e家银自营商城建设项目》合同，公司与浙商银行首次建立项目合作。

2019年11月，艾融软件喜获两项软件技术发明专利授权。

2019年11月，艾融软件中标全国性股份制商业银行——上海浦东发展银行股份有限公司（2019-2021）年度信息系统研发外协服务采购项目，公司与浦发银行将会在金融科技软件开发服务领域展开全面合作。

2019年12月，艾融软件入选“2019中国人工智能金融服务企业排行榜TOP20”。

2019年12月，艾融软件重视技术创新，拥有软件著作权已达164项。

2019年12月，艾融软件新设创意视觉工程部，助力工行“融e联”全面提升用户体验。

# 目录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	12
第五节	重要事项 .....	32
第六节	股本变动及股东情况 .....	37
第七节	融资及利润分配情况 .....	39
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	41
第九节	行业信息 .....	45
第十节	公司治理及内部控制 .....	49
第十一节	财务报告 .....	55

## 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
艾融北京	指	艾融（北京）软件有限公司，本公司子公司，2019年12月注销
上海宜签	指	上海宜签网络科技有限公司，本公司子公司
乾韞企业	指	上海乾韞企业管理合伙企业（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
钱咸升	指	钱咸升（北京）网络科技股份公司
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）
主办券商	指	光大证券股份有限公司
报告期、本期	指	2019年1月1日至2019年12月31日

## 第一节 声明与提示

### 【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
销售季节性风险	公司的客户主要是以银行为主的金融机构，银行对金融 IT 应用系统的采购一般遵守较为严格的预算管理制度，通常在每年年初制定投资计划，需要通过预算、审批、招标、合同签订等流程后开始实施。银行客户对软件产品的验收和货款支付有较长的审核周期，下半年尤其是年末通常是定制化开发合同验收的高峰期，因此公司的营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在季节性波动。
市场竞争的风险	随着金融科技的快速发展，金融行业与互联网的结合日益紧密，技术更新周期在缩短，客户需求亦多样化个性化。若公司不能适应市场和客户需求的变化，并在产品研发、技术创新和客户服务等方面进一步增强实力，未来将面临更大的竞争压力，公司将面临市场竞争加剧的风险。
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。

本期重大风险是否发生重大变化：	否
-----------------	---

**行业重大风险**

无。
----

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

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.
证券简称	艾融软件
证券代码	830799
法定代表人	张岩
办公地址	上海市浦东新区民生路 1199 弄 1 号楼 508 室

### 二、 联系方式

董事会秘书	王涛
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	是
电话	021-68816719
传真	021-68816717
电子邮箱	public@i2finance.net
公司网址	www.i2finance.net
联系地址及邮政编码	上海市浦东新区民生路 1199 弄 1 号楼 508 室， 200135
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 3 月 24 日
挂牌时间	2014 年 6 月 9 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业-软件和信息技术服务业-软件开发-软件开发
主要产品与服务项目	自主知识产权的金融应用平台软件产品，互联网金融领域的金融 IT 解决方案供应商
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	65,695,500.00
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	张岩、吴臻
实际控制人及其一致行动人	张岩、吴臻、乾韫企业

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	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	65,695,500.00	是

#### 五、 中介机构

主办券商	光大证券
主办券商办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	张建华、义国兵
会计师事务所办公地址	浙江省杭州市钱江路 1366 号

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

2020 年 1 月，公司法定代表人、董事长由吴臻变更为张岩；公司总理由杨光润变更为张岩；公司财务总监由夏恒敏变更为王涛；公司董事会秘书由孙星宇变更为王涛。



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	213,489,736.64	169,278,807.25	26.12%
毛利率%	44.41%	55.25%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	43,434,922.15	53,798,128.02	-19.26%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	38,037,104.67	51,052,269.35	-25.49%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	25.25%	36.01%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	22.11%	34.17%	-
基本每股收益	0.66	0.82	-19.51%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	280,847,062.54	213,871,377.52	31.32%
负债总计	121,833,466.30	47,916,578.67	154.26%
归属于挂牌公司股东的净资产	157,964,675.00	165,064,752.85	-4.30%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.40	3.27	-26.39%
资产负债率%（母公司）	44.68%	22.64%	-
资产负债率%（合并）	43.38%	22.40%	-
流动比率	2.32	4.44	-
利息保障倍数	27.26	88.87	-

#### 三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	46,898,720.18	61,942,240.83	-24.29%
应收账款周转率	3.17	2.69	-
存货周转率	11.97	7.31	-

#### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	31.32%	25.12%	-

营业收入增长率%	26.12%	20.55%	-
净利润增长率%	-19.78%	40.39%	-

## 五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	65,695,500.00	50,535,000.00	30%
计入权益的优先股数量		0	
计入负债的优先股数量		0	

## 六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，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	6,371,852.00
委托他人投资或管理资产的损益	19,178.08
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-50,362.46
<b>非经常性损益合计</b>	<b>6,340,667.62</b>
所得税影响数	928,600.14
少数股东权益影响额（税后）	14,250.00
<b>非经常性损益净额</b>	<b>5,397,817.48</b>

## 七、 补充财务指标

适用 不适用

## 八、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	60,717,273.10	0		
应收票据	0	0		
应收账款	0	60,717,273.10		
应付票据及应付账款	304,853.53	0		

应付票据	0	0		
应付账款	0	304,853.53		
短期借款	21,932,444.15	21,966,897.79		
其他应付款	242,036.35	207,582.71		

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式:

艾融软件是专注于互联网金融领域的金融 IT 解决方案供应商。公司拥有与自身业务相关的自主知识产权、体系较为完备的互联网金融应用平台和软件产品系列，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。公司是经认证的高新技术企业和软件企业，目前公司拥有 164 项计算机软件著作权（含子公司）。

公司自成立以来，一直服务于以国内商业银行为主的金融机构，在多年的项目实施过程中，培育了一批行业经验丰富、研发水平突出的技术及管理团队，具备了丰富的行业经验和实施案例，积累了包括工商银行、交通银行、民生银行、中信银行、光大银行、华夏银行、恒丰银行、浙商银行、上海银行、上海农商行、北京农商行、广州农商行、友利银行、南洋商业银行、证通公司、中国供销、太平洋保险等众多优质客户。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，助力客户实现互联网金融转型。

公司核心业务是基于自主知识产权的金融应用平台和软件产品，根据客户的个性化要求，开发定制化软件系统，同时辅以配套的技术服务等其他业务，为客户构建超大规模的互联网金融商业应用系统。公司自主知识产权的金融应用平台产品主要包括：互联网金融类、电子银行类和应用安全类等系统平台。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，为保障系统的安全稳定运行而提供的配套技术服务，主要通过现场服务、定期巡检和远程支持等方式展开。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

#### 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

### 二、 经营情况回顾

#### (一) 经营计划

报告期内，围绕既定的经营工作目标，经营管理层积极组织好各项经营工作的落实。2019 年度以互联网+金融为代表的金融科技继续向纵深发展，随着监管机构对互联网金融业务监管的加强，互联网金融的发展回归金融产品和服务的本质——风险控制，因此银行等金融机构将成为金融互联网化的主体，银行等金融行业客户对互联网金融产品、技术创新需求旺盛。依托公司清晰的业务定位和在行业内业已形成的互联网金融软件产品体系、专业技术服务团队和行业口碑，公司业务继续保持良好的发展态势。

公司完成了包括艾融金融服务平台软件等 9 个产品的升级研发和艾融移动商户平台等 16 个新产品的研发，共计新取得 25 项软件产品著作权，进一步完善、丰富了公司互联网金融平台产品体系，截至

2019年12月31日，公司累计已获得164项计算机软件著作权，为后续业务发展提供了更加有力的产品支持。公司在进行互联网金融应用平台软件新产品的研发外，更加注重对公司核心技术的研发和保护，在2019年向国家知识产权局专利局提交了包括“一种基于网关的灰度发布方式显示方案”等15项技术发明专利的申请。在2019年，公司在软件产品和技术研发方面，很好的完成了年度设定目标。

在业务拓展方面，与已有客户的业务合作继续保持稳定增长。报告期内已有客户收入占比超过90%。公司与主要客户的业务合作期限均已连续超过5年，如：工商银行的合作已经进入第7个年度，上海银行的合作已进入第9个年度，交通银行信用卡中心合作已经进入第10个年度等。另外公司在2019年与工商银行的合作发展到一个新的阶段，公司与工商银行的合作广度何深度得到进一步加强，与工商银行的合作的加强使得公司业务规模持续增长，同时公司可以更加准确的把握银行金融科技发展的趋势和方向，为公司的业务拓展和产品研发提供更好的决策指导。与这些已有客户持续、稳定并不断发展的业务合作，继续巩固了公司在互联网金融行业的行业和品牌地位，有力的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。

除与已有客户持续发展的业务合作以外，在新客户市场拓展方面，2019年公司开拓了浙商银行、富滇银行、光大证券以及其他多家金融科技企业客户，与这些新客户合作，都是建立在新型的金融科技应用创新的基础之上，这些应用创新对于公司产品体系的完善和发展具有非常积极地意义。新的行业客户的拓展，扩大了公司业务合作的行业领域，为公司后续的业务持续稳定增长，注入新的活力。

2019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，继续加强人才培养体系的建设，加大培训投入，包括面向全体专业技术人员的专业培训课程体系建设，面向重点后备管理人才的“明日之星”培训体系的建设、面向优秀应届生的管培生培训体系建设、及面向在职员工培训的“艾融学院”培训体系建设。通过不断对这些培训体系的完善和增强，对专业技术人员进行培训，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。

2019年公司实现营业收入21,348.97万元，与去年相比实现26.12%的增长；营业利润和归属于公司普通股股东的净利润分别为4,836.09万元和4,343.49万元，经营活动产生的现金流量净额为4,689.87万元，继续保持正向的经营现金流。

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、周期性等无重大变化。综上，公司2019年基本完成年度经营计划，公司发展态势良好。公司管理层认为，凭借已有业务基础和行业发展趋势，公司在未来持续经营能力较好。

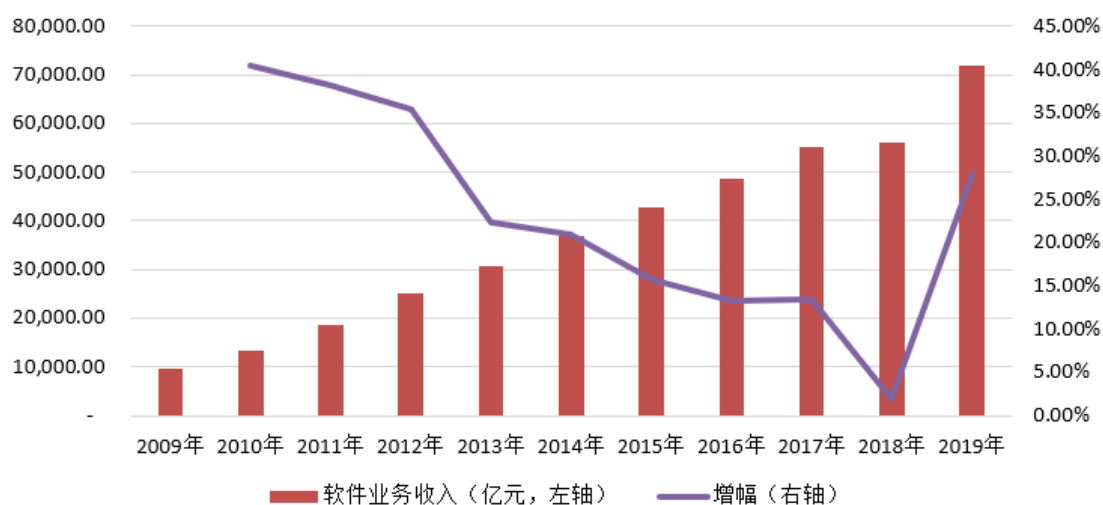
## （二） 行业情况

### 1、我国软件行业发展概况

软件产业作为国家基础性、战略性产业，在促进国民经济和社会发展、转变经济增长方式、提高经济运行效率推进信息化与工业化融合等方面具有重要的地位和作用，是国家重点支持和鼓励的行业。2016年12月，工信部正式印发了《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020年）》，作为指导“十三五”时期软件行业发展的纲领性文件，对推动软件业由大变强、实现跨越发展具有重要意义。

随着互联网的快速发展，以及国家日益重视软件和信息技术安全，我国软件行业近年来保持高速增长，多年的积累促进我国软件产业规模迅速扩大。根据工信部公布的数据，我国软件产业企业2009年底实现业务收入9,513.10亿元；到2019年底实现业务收入71,768.00亿元，增长进程较为显著。

2009-2019年中国软件产业业务收入走势图



资料来源: Wind 资讯, 工信部

从应用领域来说, 中国在金融行业应用信息技术 IT 较多, 仅次于互联网和电信, 而金融领域中银行业 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。在银行脱媒的行业背景下, 银行在精细化管理、风控能力和服务水平等提出了更高的要求, 因此, 我国银行业对信息化投资呈现逐年增长的态势。

## 2、我国银行业信息化发展现状

根据中国银行保险监督管理委员会发布的信息, 截至 2019 年 6 月底, 全国共有 4,597 家银行业金融机构, 包括: 开发性金融机构 1 家、政策性银行 2 家、国有大型商业银行 6 家、股份制商业银行 12 家、金融资产管理公司 4 家、城市商业银行 134 家、民营银行 17 家、外资法人银行 41 家、企业集团财务公司 254 家、信托 68 家、金融租赁 70 家、汽车金融公司 25 家、消费金融公司 24 家。银行业的市场结构日益丰富, 市场化程度进一步提高, 中小银行市场份额占比进一步上升。

根据中国银行保险监督管理委员会发布的信息, 截至 2019 年底, 大型商业银行 (含邮政储蓄银行)、股份制商业银行、城市商业银行和农村金融机构 (包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构) 占银行业金融机构资产的份额分别为 39.1%、18.0%、13.2% 和 13.2%。近年来, 我国银行业信息化建设在过去的坚实基础上, 继续呈现出快速发展的势头。

各商业银行基本完成了数据全国大集中工程, 建设并完成了新一代业务处理系统。银行改革与创新的步伐持续加快, 金融服务水平和服务能力进一步提高。同时, 我国银行业的信息安全工作不断加强。信息技术的广泛应用极大地促成了银行金融产品和服务的创新, 它在提高银行业务处理效率的同时, 全面提升了银行的服务与管理、决策水平。随着经济全球化的趋势加速发展, 信息技术不断推陈出新, 银行业信息化发展面临着一个不断变化的发展环境。

银行 IT 也启动了相应的国产替代进程。在硬件上, 我国已掌握大部分机具相关的技术, 机具的国产化替代从技术上实现已成为可能。在软件和服务上, 国内银行软件厂商已积累了许多宝贵的经验, 除在本土化以及价格具有优势, 在很多技术方面也具有领先优势。

中小银行快速增长, 但信息化发展不平衡, 需求潜力较大。随着我国城镇化的不断推进以及农村经济水平的发展, 农民的融资、理财、支付等金融需求出现了快速增长, 从而导致了我国农商行和城商行的数量急剧增加。我国村镇银行和农商行的数量也分别由 2007 年的 19 家、17 家, 增长至 2019 年 6 月的 1,622 家、1,423 家。但是, 由于历史原因, 中小银行的信息水平普遍较低, 与大行之间的信息化差距较大。为了应对利率市场化等其他风险和管理决策要求, 一方面, 中小银行需要建设一套稳健的系统, 能够适应不同的基准利率, 帮助银行合理配置资产以规避利率风险, 并最终



实现盈利；另一方面，为了保持其区域优势和个性化特点，中小银行也必须要加快其银行信息化发展的脚步。

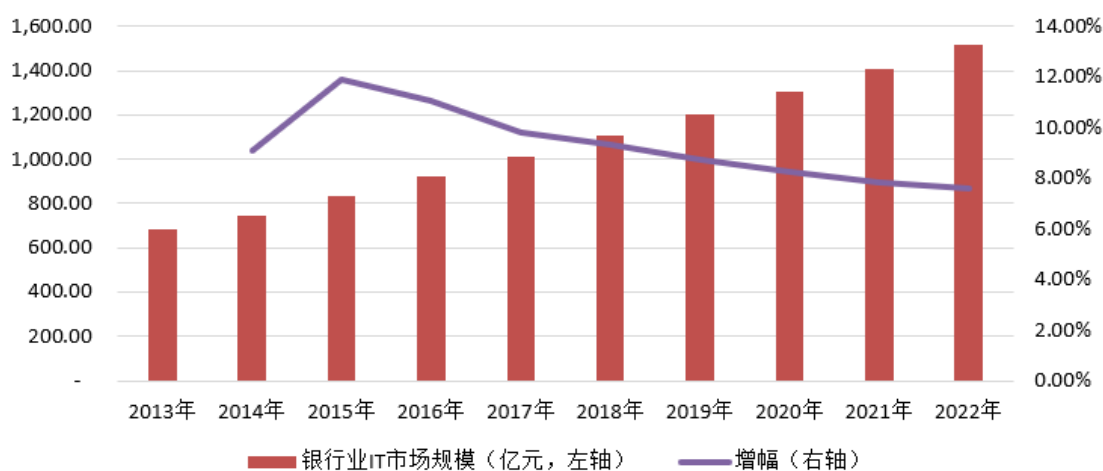
### 3、银行业 IT 投资概况

银行业是我国金融体系的主体和中枢，其变化既是宏观经济的反映，也对金融体系中的其他领域产生深刻影响。而银行业基本面的变化，又会影响其上下游多个行业的基本面。从产业生态圈角度而言，银行作为一个总资产高达 270 多万亿元的超大型行业，上下游产业链漫长而复杂，尤其是拥有种类丰富、数量众多的供应商、服务商以及企业、居民客户，银行自身的行业变化能够影响这些周边行业的发展。

随着信息技术的快速发展，信息化成为银行业的重要发展趋势，银行业对信息化的依赖程度越来越高。银行业要提高业务效率、服务水平和核心竞争力，降低运营成本，必须结合互联网信息时代的特点做出根本性的变革，把信息技术作为银行业务发展和创新的重要推动力。金融创新离不开信息技术的支撑，因此，银行业在信息化建设方面的投入将持续增长。

目前，银行业已经成为我国信息化建设水平最高的行业之一，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，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。根据 IDC 报告，2018 年中国银行业整体 IT 投资规模 1,116.8 亿元，较 2017 年同比增长 10.14%。随着银行 IT 基础设施建设的完成，各类产品的投入占比也逐渐发生变化：硬件产品（包括 IT 硬件和网络设备投入）投入呈现逐步下降的趋势，服务（包括技术开发和技术服务）和软件产品投入占比呈现继续上升趋势。根据 IDC 报告，2018 年中国银行业硬件方面的投入占总体投入的 48.8%，比 2017 年的 52.1% 下降了约 3.3 个百分点；服务和软件方面的投入分别占总体投入的 40.3% 和 10.9%，比 2017 年的 38.9% 和 9.1% 均有所上升。

2013-2022年中国银行业IT市场规模走势图



资料来源：IDC

### 4、银行 IT 解决方案市场概况

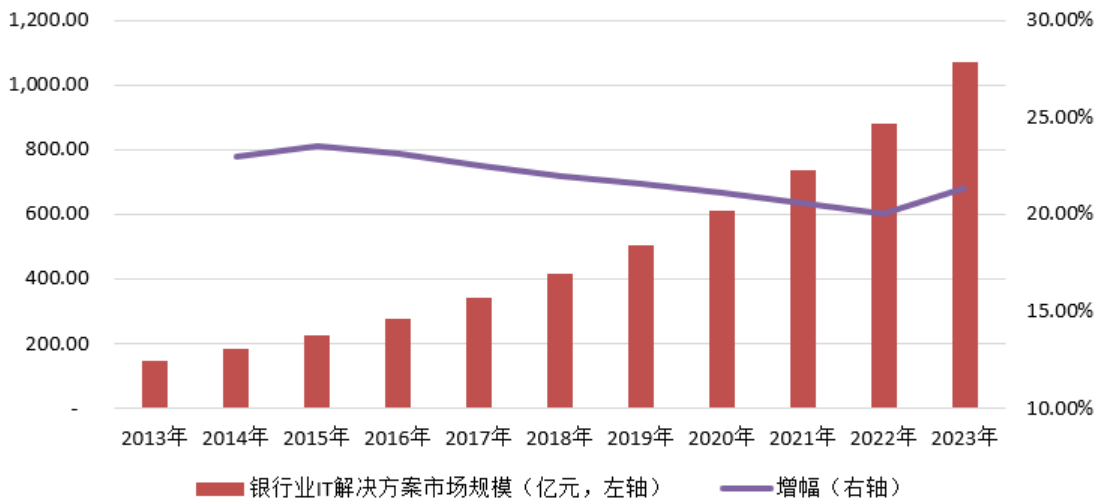
IT 解决方案是指由专业的 IT 解决方案供应商，为金融企业提供满足其渠道、业务、管理等需求的应用软件及相应技术服务。具体而言，是指运用成熟的 IT 技术，依照客户的业务及管理要求，提供应用软件开发及相关技术服务以提升业务处理效率、改进业务流程、降低银行运营成本，实现 IT 技术对于企业决策、管理、业务等方面的支持。

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，但是2018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，2018年，中国银行业IT解决方案市场的市场整体规模达到419.9亿元人民币，比2017年增长23.6%。IDC预测该市场2019到2023年的年均复合增长率为20.8%。到2023年，中国银行业IT解决方案市场规模将达到1,071.5亿元人民币。

2013-2023年中国银行业IT解决方案市场规模走势图



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。

### (三) 财务分析

#### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	145,847,505.53	51.93%	136,349,135.09	63.75%	6.97%
应收票据					
应收账款	74,138,942.08	26.40%	60,717,273.10	28.39%	22.11%
存货	9,045,591.94	3.22%	10,790,049.09	5.05%	-16.17%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	655,385.28	0.23%	579,665.42	0.27%	13.06%
在建工程	49,085,333.97	17.48%	0	0%	-
短期借款	65,101,415.42	23.18%	21,966,897.79	10.27%	196.36%



长期借款	22,755,780.34	8.10%	0.00	0.00%	-
总资产	280,847,062.54	100%	213,871,377.52	100.00%	31.32%

#### 资产负债项目重大变动原因:

- 1、在建工程：本年较去年增加，主要是公司经营需要于 2019 年自购办公楼正在装修尚未投入使用。
- 2、短期借款：本年较去年增加 196.36%，主要是公司业务增长较快，流动资金需求上升。
- 3、长期借款：本年较去年增加，主要是公司自购办公楼使用银行贷款。
- 4、资产总额：本年较去年增长 31.32%，主要原因是公司业务快速发展，主要是货币资金、应收账款、在建工程等增加。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	213,489,736.64	-	169,278,807.25	-	26.12%
营业成本	118,678,635.31	55.59%	75,746,612.16	44.75%	56.68%
毛利率	44.41%	-	55.25%	-	-
销售费用	4,288,036.52	2.01%	4,761,887.12	2.81%	-9.95%
管理费用	22,726,183.11	10.65%	12,015,046.97	7.10%	89.15%
研发费用	23,623,796.78	11.07%	18,306,319.36	10.81%	29.05%
财务费用	870,794.99	0.41%	-88,121.09	-0.05%	1,088.18%
信用减值损失	-772,917.96	-0.36%		0.00%	-
资产减值损失	0	0.00%	140,960.92	0.08%	-100.00%
其他收益	7,112,915.35	3.33%	552,612.03	0.33%	1,187.14%
投资收益	19,178.08	0.01%		0.00%	-
公允价值变动收益	-			0.00%	
资产处置收益	-			0.00%	
汇兑收益	-			0.00%	
营业利润	48,360,936.86	22.65%	58,428,902.76	34.52%	-17.23%
营业外收入	-	0.00%	3,186,000	1.88%	-100.00%
营业外支出	50,362.46	0.02%	5,994.67	0.00%	740.12%
净利润	43,593,797.39	20.42%	54,344,023.23	32.10%	-19.78%

#### 项目重大变动原因:

- 1、营业收入：本年较去年增长 26.12%，主要原因是（1）老客户合作进一步深入，银行客户收入有大幅提升；（2）本年新增部分客户收入增长。
- 2、营业成本：本年较去年增长 56.68%，主要原因是（1）老客户合作进一步深入，银行客户收入有大幅提升导致相应的成本增加；（2）公司员工人数大幅增加、且薪酬水平较去年有所增长。
- 3、毛利率：本年较去年下降 10.84%，主要原因是 2019 年员工人数大幅增加且主要是下半年，项目新进

人员（该员工未在该客户处担任过类似岗位即视为新进人员）进驻银行提供服务一般存在 2 周左右培训期（银行培训），公司培训及银行培训期间，相关新进人员均无法为公司创造收入；部分客户 2019 年仍在执行之前年度签订的价格，而公司人力增加；部分新中标业务毛利水平低于原有业务毛利率。

4、管理费用：本年较去年增加 89.15%，主要（1）公司业务拓展人员、办公场所增加导致费用增加（2）公司前次申请上市中介机构费用在当期费用化。

5、财务费用：本年较去年增加 1,088.18%，主要原因是公司业务拓展对资金需求大，银行贷款增加，造成利息支出增加。

6、营业利润：本年较去年下降 17.23%，主要原因是公司业务拓展经营成本增长，同时之前上市中介机构费用在当期费用化。

7、其他收益、营业外收入：本年较去年增长 90.26%，主要原因是公司获得上海科技小巨人称号奖励 300 万元。

8、营业外支出：本年较去年增长 740.12%，主要原因系对外捐赠 5 万元。

9、净利润：本年较去年下降 19.78%，主要原因是本年度毛利率下降；同时公司业务拓展人员、办公场所增加导致费用增加；之前上市中介机构费用在当期费用化。

## (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	213,489,736.64	169,278,807.25	26.12%
其他业务收入	-		
主营业务成本	118,678,635.31	75,746,612.16	56.68%
其他业务成本	-		

### 按产品分类分析：

适用  不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
技术开发	209,229,421.88	98.00%	162,586,583.33	96.05%	28.69%
技术服务	2,913,855.01	1.36%	5,580,031.21	3.30%	-47.78%
其他	1,346,459.75	0.63%	1,112,192.71	0.66%	21.06%
合计	213,489,736.64	100%	169,278,807.25	100.00%	26.12%

### 按区域分类分析：

适用  不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
华北地区	150,794,750.68	70.63%	87,901,617.03	51.93%	71.55%
华东地区	55,676,564.29	26.08%	77,696,127.04	45.90%	-28.34%
华南地区	7,018,421.67	3.29%	3,681,063.18	2.17%	90.66%
合计	213,489,736.64	100.00%	169,278,807.25	100.00%	133.87%

### 收入构成变动的的原因:

2019 年公司营业收入 21,348.97 万元，同比增幅 26.12%，较上一年有比较快速的增长，其原因一方面是公司在前几年经营过程中，在产品、客户、团队的积累为业务增长奠定了良好的基础；互联网金融软件产品体系已经建立，并逐渐成熟和完善；与最具代表性行业客户的业务合作，不仅得到合作客户的肯定，同时也树立了行业典范，不断提升公司的行业地位和品牌价值；团队更加成熟，这是业务快速增长的内因。另外一方面金融业务与互联网进行整合的需求越来越成为，行业发展迅猛，这些因素都为公司业务快速发展提供了良好的内外部环境。

2019 年公司开拓了浙商银行、富滇银行、光大证券以及其他多家金融科技企业客户，与这些新客户合作，都是建立在新型的互联网金融应用创新的基础之上，这些应用创新对于公司互联网金融应用产品体系的完善和发展具有非常积极地意义。新的行业客户的拓展，扩大了公司业务合作的行业领域，为公司后续的业务持续稳定增长，注入新的活力。

从收入构成看，2019 年公司与合作的银行客户基本延续了之前的服务策略和方式，技术开发和技术服务收入仍然占据公司收入的绝大部分。

### (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	中国工商银行股份有限公司	122,149,398.79	57.22%	否
2	上海银行股份有限公司	25,664,216.51	12.02%	否
3	上海农村商业银行股份有限公司	11,012,972.65	5.16%	否
4	交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心	9,192,013.34	4.31%	否
5	供销兴农云计算技术有限公司	8,795,272.19	4.12%	否
	合计	176,813,873.48	82.83%	-

### (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	公安部第一研究所	1,592,920.37	43.69%	否
2	北京易点淘网络技术有限公司	437,441.18	12.00%	否
3	北京中盾安信科技发展有限公司	388,359.51	10.65%	否
4	广西伯仕信息技术有限公司	313,131.14	8.59%	否
5	上海吾本服装设计工作室	188,916.00	5.18%	否
	合计	2,920,768.20	80.11%	-

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	46,898,720.18	61,942,240.83	-24.29%
投资活动产生的现金流量净额	-50,040,453.58	-253,409.42	-19,646.88%
筹资活动产生的现金流量净额	13,497,841.44	-17,369,728.81	177.71%

## 现金流量分析:

- 1、经营活动产生的现金流量净额: 本年度较上年下降 24.29%, 主要是公司净利润有所下滑, 经营活动现金流量与公司盈利情况匹配。
- 2、投资活动产生的现金流量净额: 本年度较上年下降 19,646.88%, 主要是公司购置办公楼。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额: 本年度较上年上升 177.71%, 主要原因是本年度现金分红 5,053.50 万元, 同时因经营需要使用短期借款及购置办公楼使用长期借款的因素造成。

## (四) 投资状况分析

### 1、主要控股子公司、参股公司情况

公司拥有 3 家全资子公司, 以及 1 家控股子公司。

艾融(北京)软件有限公司成立于 2015 年 3 月 27 日, 已于 2019 年 12 月 26 日注销。

上海艾融数据科技有限公司成立于 2016 年 10 月 27 日。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。设立以来一直在开展银行电商代运营业务的拓展和实施, 扩展了公司为客户提供的服务范围。截止 2019 年 12 月 31 日, 艾融数据营业收入为 225.65 万元, 净利润为 74.65 万元; 总资产 485.99 万元, 净资产 392.22 万元。

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。截止 2019 年 12 月 31 日, 上海宜签营业收入为 464.37 万元, 净利润为 52.96 万元; 总资产 523.69 万元, 净资产 466.87 万元。

上海艾融电子信息有限公司成立于 2020 年 1 月 22 日, 主要从事电子科技、信息科技、计算机软硬件科技领域内的技术开发、技术转让、技术咨询和技术服务, 计算机系统集成, 计算机软硬件的销售, 商务咨询。目前尚未实际开展业务。

### 2、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) 研发情况

### 1. 研发模式

公司主要采取自主创新的研发模式。公司已经建立了符合 ISO9001 质量管理体系的产品研发流程用以加快产品开发速度和提高产品开发质量。每年由总经理发起, 技术研究院会负责推动落实年度研发规划, 并向项目本部各软件中心、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, 由技术研究院开发部按照会议决议形成正式的年度研发规划。

技术研究院通过对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技术研究院开发部; 技术研究院开发部组织研发人员执行研发任务; 开发过程中, 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。

报告期内, 公司执行研发的主要项目共有 8 个。公司在确定研发方向时, 始终强调技术创新和业务创新, 并有计划地积极跟踪行业内技术的发展方向, 尤其是对公司的微服务平台和大前端平台积极探索和优化, 使公司在日益激烈的市场竞争中保持了较高的适应能力及较强的核心竞争力。

## 2. 主要研发项目

### 研发支出前五名的研发项目：

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	基于核心企业的供应链融资全线上交易系统	3,529,337.22	3,529,337.22
2	基于微信小程序的融资撮合平台	3,216,543.07	3,216,543.07
3	基于互联网可信身份认证的金融服务平台	3,065,968.35	3,065,968.35
4	基于服务单元化的微服务 SaaS 模式	2,484,972.82	2,484,972.82
5	基于微服务架构的在线融资平台	2,310,032.96	2,310,032.96
合计		14,606,854.42	14,606,854.42

### 研发项目分析：

报告期内，公司主要研发的主要项目共有 8 个。公司在确定研发方向时，始终强调技术创新和业务创新，并有计划地积极跟踪行业内技术的发展方向，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，研发部门可以通过公司内部流动、社会招聘和学校招聘多种渠道挖掘、发现人才。研发部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，例如在应用安全、大数据分析等方面人才的加入。

1、基于微服务架构的在线融资平台旨在打造集互联网的线上融资平台。融资平台为核心企业平台客户提供便捷的线上融资、额度分配，循环融资等业务功能。要实现的功能有账户授权审核，融资渠道管理，额度授信、额度分配，交易明细查询，交易信息通知等功能。

2、基于服务单元化的微服务 SaaS 模式旨在打造基于微服务架构实现业务服务单元化，实现了平台商户和子商户快速接入的 SaaS 模式。完成平台商户和子商户的服务理由、数据库路由、数据库分库分表、数据库扩容功能，解决平台商户接入复杂，平台流量不均、数据分布不均的问题。

3、基于微信小程序构建一个信息发布平台，依托优质客户群邀请式注册，实现项目方项目快速发布、资金方精确搜索，提高资金、项目双方沟通效率，以及信息覆盖率，撮合项目方、资金方对接，以资管产品形式，满足客户需求的同时落地托管项目。

4、基于互联网可信身份认证的金融服务平台旨在基于前沿生物技术的互联网可信身份认证，结合银行金融业务，打造“安全性高”、“用户体验好”、“场景结合广泛”的金融服务平台。通过“实人、实证、实名”与“网证”结合，在线上开户、理财购买、贷款申请、场景支付等业务中应用可信身份认证技术，构建“互联网+可信身份认证”体系下的金融服务平台。

5、基于微服务架构的系统及服务监控平台旨在基于微服务技术架构支撑，构造对微服务系统的系统情况及微服务的业务情况的全面监控，在用户发现问题前进行相应处理，提升系统的运维能力和对客户的服务能力，从而提升客户满意度。

6、基于核心企业的供应链融资全线上交易系统旨在充分利用成熟的移动互联网应用技术，与核心企业合作，面向小微企业融资需求，搭建一套覆盖供应链融资各个环节的金融服务和管理平台。包括：订



单融资、国内保理、应收账款质押等业务需求统一管理，有效控制授信风险、拓宽银行获客渠道、实现银行的业务增长。同时能够在银行的贷后管理以及客户维护方面发挥作用。

7、基于前后端分离架构的移动商户中心打造基于对重点优质商户进行的调研访谈和调查问卷反馈，移动商户中心建设项目将围绕商户亟待解决的移动办公需求，实现基于 APP 的综合性移动商户中心。针对提升商户体验和运营处理效率的关键诉求，优先实施即时通讯、商品上下架、调整库存、工单回复、订单查询、订单改价、退款退货处理等核心功能模块。

8、基于前后端分离架构的理财集市系统旨在充分利用成熟的移动互联网应用技术，和银行系统内、同业、金融机构、金融科技公司合作，构造全方位的理财产品的集市，制定标准的服务产品，输出给银行内部渠道系统及合作企业，打造成一個理财集市的服务输出平台，为客户提供更加快捷、创新、优质的金融理财服务。

报告期内，8 项研发项目已完成，并提交结项申请和结项报告。

以上研发项目均面向银行业务互联网化领域中的业务及技术方向，通过上述产品及技术体系的研发，将提升公司在同行业中产品的业务领先性，技术先进性。增强公司在同行业中的产品竞争力，有利于提高公司在客户拓展过程中的项目中标率。

### 3. 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	23,623,796.78	18,306,319.36
研发支出占营业收入的比例	11.07%	10.81%
研发支出中资本化的比例	0%	0%

### 研发支出分析：

无。

### 4. 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科以下	127	214
研发人员总计	129	216
研发人员占员工总量的比例	22.20%	18.91%

### 5. 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	2	0
公司拥有的发明专利数量	2	0

## (六) 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(二十一)2(2)及十二。

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。2019年度财务报表所示营业收入金额为人民币21,348.97万元,其中软件技术开发业务收入20,922.94万元,占营业收入总额的98.00%

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。因此,我们将收入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,评价其设计和执行是否有效,并测试相关内部控制运行的有效性;

(2) 检查主要的销售合同,识别与商品所有权上的主要风险和报酬转移相关的条款,评价收入确认政策是否符合企业会计准则的规定;

(3) 对公司收入的类别及结合行业发展情况,执行实质性分析程序,判断收入分类、收入波动变化及毛利变动的合理性;

(4) 对于软件开发项目,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) 以抽样方式对软件开发项目的客户进行访谈,了解项目开发进度;

(7) 以抽样方式对审计截止日前后重要的营业收入会计记录进行检查,确定是否存在提前或延后确认营业收入的情况;

(8) 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) 成本确认

#### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(二十二)、附注五(一)5及十二。

艾融软件公司软件技术开发项目在确认收入时,在产品按客户确认的完工进度相应结转至成本。2019年度财务报表所示营业成本为人民币11,867.86万元,其中软件技术开发业务成本11,716.07万元,占营业成本的98.72%,期末在产品904.56万元为尚未达到收入确认条件的项目支出,在财务报表中列报为存货。

根据艾融软件公司成本确认原则,软件技术开发业务中定制化开发项目的成本结转需要在初始对项目的总成本作出合理估计,并于项目执行过程中持续评估和修订。由于相关估计涉及管理层重大判断,故我们将成本认定为关键审计事项。

#### 2. 审计应对

针对成本确认,我们实施的审计程序主要包括:

(1) 了解与存货、成本确认相关的关键内部控制,评价其设计和执行是否有效,并测试相关内部控制运行的有效性;

(2) 查阅艾融软件公司成本结转的账簿、凭证,检查月度成本结转计算单,结合对业务流程的了解复核成本结转的准确性;

(3) 选取定制化开发项目样本,检查其预算成本资料,评价管理层所作估计是否合理、依据是否充分;

(4) 复核定制化开发项目预算成本与实际成本的差异,分析合理性;

(5) 核对成本结转与收入确认是否同步，判断成本与收入是否匹配，是否存在提前或推迟确认成本的情形；

(6) 获取存货项目明细，核查存货中是否存在已验收但尚未结转成本的项目。

## (七) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

### 1. 重要会计政策变更

#### (1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本公司根据财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)、《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号)和企业会计准则的要求编制 2019 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。2018 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	60,717,273.10	应收票据	
		应收账款	60,717,273.10
应付票据及应付账款	304,853.53	应付票据	
		应付账款	304,853.53

2) 本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益)，且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。



① 2019年1月1日，公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

项 目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	贷款和应收款项	136,349,135.09	以摊余成本计量的金融资产	136,349,135.09
应收账款	贷款和应收款项	60,717,273.10	以摊余成本计量的金融资产	60,717,273.10
其他应收款	贷款和应收款项	411,984.90	以摊余成本计量的金融资产	411,984.90
短期借款	其他金融负债	21,932,444.15	以摊余成本计量的金融负债	21,966,897.79
应付账款	其他金融负债	304,853.53	以摊余成本计量的金融负债	304,853.53
应付利息	其他金融负债	34,453.64	以摊余成本计量的金融负债	
其他应付款	其他金融负债	207,582.71	以摊余成本计量的金融负债	207,582.71

② 2019年1月1日，公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值（2019年1月1日）
(1) 金融资产				
摊余成本				
货币资金	136,349,135.09			136,349,135.09
应收账款	60,717,273.10			60,717,273.10
其他应收款	411,984.90			411,984.90
以摊余成本计量的总金融资产	197,478,393.09			197,478,393.09
(2) 金融负债				
摊余成本				
短期借款	21,932,444.15	34,453.64		21,966,897.79
应付账款	304,853.53			304,853.53

应付利息	34,453.64	-34,453.64		
其他应付款	207,582.71			207,582.71
以摊余成本计量的总金融负债	22,479,334.03			22,479,334.03

③ 2019年1月1日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债 (2018年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备(2019年1月1日)
应收账款	3,279,532.80			3,279,532.80
其他应收款	178,847.84			178,847.84
合 计	3,458,380.64			3,458,380.64

3) 本公司自2019年6月10日起执行经修订的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》，自2019年6月17日起执行经修订的《企业会计准则第12号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

## (八) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

报告期内，公司注销全资子公司艾融（北京）软件有限公司，不再纳入公司合并报表范围。

## (九) 企业社会责任

### 1. 扶贫社会责任履行情况

□适用 √不适用

### 2. 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

企业的任务是发展和盈利，并担负着增加税收和国家发展的使命。我们承担起发展的责任，搞好经济发展，以发展为中心，以发展为前提，不断扩大企业规模，扩大纳税份额，完成纳税任务，为国家发展做出大贡献。

我们秉承可持续发展的理念，以公司的和谐发展不断促进社会责任的履行，依托公司的专业技术、人才和资源优势，推动金融行业的发展与创新。同时我们也积极扩大企业规模，提供更多的就业岗位，积极为解决就业问题做出贡献。

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。为了应对国际上对企业社会责任标准的要求，也为了使中央关于“以人为本”和构建和谐社会的目标落到实处，我们的企业必须承担起保护职工身体健康和确保护工职待遇的责任。作为企业要坚决作好遵纪守法，爱护企业的员工，搞好劳动保护，不断提高工人工资水平。

少年儿童代表着祖国的未来，为了给培养祖国优秀的下一代添砖加瓦，我们向上海天使宝贝公益基金会捐赠人民币五万元，助力少年儿童的健康成长。

报告期内，公司为社会、投资者创造了相对较高的财富价值，同时依法纳税，切实履行了企业作为社会人、纳税人的社会责任。

### 三、 持续经营评价

行业发展来看，随着国内经济的持续发展，金融行业的竞争也日趋激烈，金融行业的信息化发展水平对金融企业的发展具有决定性作用，信息技术是金融业发展和创新的重要因素。越来越多的金融机构都在加强对自身的信息化建设和投入，这也极大地促进了公司所处金融软件和信息技术服务业的发展。特别随着互联网技术应用广度和深度的加强，作为社会基础设施的金融行业的互联网化转型势在必行。这势必对公司所专注的互联网金融技术开发和服务业务的发展，带来更加广阔的市场空间。

公司所处行业发展前景较好，公司自主创新能力较强，具有良好的成长性和持续经营能力。随着银行为主的金融机构及其他大型企业的互联网金融战略实施，公司将进一步加强互联网金融应用软件产品研发，为国内各金融机构及其他大型企业客户提供更先进、更完善、更安全可靠的互联网金融软件产品，持续提高专业服务水平。

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持着良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司主营业务增速稳定，整体盈利能力良好。

### 四、 未来展望

#### (一) 行业发展趋势

2019年以来，我国经济运行继续保持总体平稳、稳中有进的发展态势，主要经济金融指标运行在合理区间。我国银行业坚持深化金融供给侧结构性改革，以高质量发展为导向、服务实体经济为目标，结合宏观形势适时调整经营策略，借助金融科技力量推动业务转型升级。

展望2020年，我国银行业经营状况仍将保持稳健。在经济平稳运行、宏观政策加大对实体经济支持力度、银行业务转型步伐加快、多渠道补充资本金等因素支撑下，预计我国银行业资产规模、净利润将分别保持8%、6%左右的增长，不良率保持在1.9%以下的低位，资本充足率保持在14%-15%左右。我国银行业将呈现如下发展趋势：

第一，精准发力服务实体经济，特别是高技术制造业和新兴产业。

近年来，我国实体经济发展对金融服务的需求日益多元化，这就要求银行业精准发力，持续优化金融资源配置，加大信贷投放力度，深入挖掘客户需求，提供全方位的金融供给体系，服务好实体经济的高质量发展，特别是服务好高技术制造业和新兴产业的高质量发展。在加大不良贷款处置力度、有序退出“僵尸企业”盘活存量的同时，通过融资、增信、外部投贷联动等多种方式，优化金融资源配置，支持企业兼并重组，支持企业向数字化、网络化、智能化方向转型升级。

第二，增加小微企业信贷投放，加大结构性降成本力度。

银行业还应着力缓解小微企业金融服务供给不充分、结构不均衡的问题，加大民企、小微企业信贷投放；加大结构性降成本力度，保持贷款利率在合理水平；着力破解民企信息不对称、信用不充分等问题，有效提高民企融资可获得性；健全信用风险管理机制，不断提升数据治理、客户评价和贷款风险定价能力；

强化贷款全生命周期的穿透式风险管理，在有效防范风险的前提下加大对民企支持力度，提升民企和小微企业金融服务质效。

第三，以客户为中心，促进数字化转型。

金融科技发展仍需回归本源，金融科技需要充分挖掘区块链、大数据、云计算、人工智能等技术功能，让更多的金融产品和服务更安全、更高效地为实体经济赋能。同时，建立系统完备、科学规范、运行有效的金融科技风险治理体系，为数字化转型提供有力支撑。

目前，大数据已成为数字经济时代的新型生产要素，是银行业的核心信息资产，也是金融科技赋能银行业数字化转型的基石。数字化转型是银行业高质量发展的必由之路，银行业应将数字化转型纳入到银行的中长期发展规划，以客户为中心，加快在运营模式、产品服务、风险管控等方面的改革步伐，破解自身发展难题，实现高质量、可持续发展。

艾融软件认为：

银行业应继续推进金融供给侧结构性改革，不断提升服务实体经济质效；持续加大对国家重大战略，特别是区域经济一体化发展、自贸区建设以及基础设施、高技术制造业、战略新兴产业的支持力度，遵循金融发展的基本规律，强化风险与合规管理，利用金融科技、大数据等不断创新、深化转型，推进银行业新一轮高质量可持续发展。

艾融软件深刻理解银行业发展趋势，持续完善艾融 SQUARE 互联网银行 2.0 整体解决方案，涵盖满足了互联网银行 2.0 建设所需的基础技术平台、业务场景应用、安全风险控制、营销运营四大方面的软件产品需求。通过提供 SQUARE 互联网银行 2.0 整体解决方案的产品和服务，艾融软件希望助力银行客户实现存、贷、付业务全面线上化的互联网银行 2.0 的转型升级，以达到提升金融服务效率、降低金融服务成本、助力银行提供更有质量的金融服务的目的，进而促进社会整体效率的提升。

## (二) 公司发展战略

艾融软件一直积极推动传统金融机构向互联网金融的转型，致力提供虚拟银行整体解决方案，“为您和您的客户考虑更多”是艾融软件产品设计和服务的核心理念，在帮助银行降低成本的同时，开拓新的业务，实现实时动态监管，有效的提高银行行事效率，由艾融软件主导建立的互联网金融平台，其使用人员已超 5 亿，为广大金融机构直接带来了经营收入的大幅增长，经营效益的显著提升。艾融软件将进一步加强企业创新体系建设，紧紧围绕互联网金融应用领域，自主开发形成了全面覆盖互联网金融核心领域产品，以大力推进金融机构的互联网金融战略实施，深入拓展公司业务，向广度和深度推进，不断扩大公司市场份额。

随着互联网技术的飞速进步，金融行业已经正式开启了全新的互联网金融时代。互联网金融已经悄无声息地进入到人们生活的方方面面之中，由于网络金融所具有的高效、便捷、精确等特点，整个金融系统都处于快速运行的状态。互联网金融的快速崛起是顺应时代发展的潮流的，是符合新一轮经济建设的方向的。艾融软件致力于运用最先进的技术不断提升金融行业的运营效率，在保证金融体系安全的前提下，持续推动我国金融行业的健康发展，使广大用户享受到更加满意的金融产品和服务，进而推动整个社会的效率提升。计划未来扩大服务范围，服务对象将从世界五百强覆盖至各农村商业银行，服务区域将从北上广辐射至全国各中小城市，从而将最新的金融科技通过银行遍及广大百姓和中小企业，实现普惠金融的理想。

此外，公司将秉持创新精神，将大数据、人工智能等高科技融入产品研发，加速银行的互联网化进程。未来，艾融软件与合作的合作将更深入与多维度，从基础设施扩展至数据分析、运营合作、人脸识别等不同领域，以科技力量打造现代化的虚拟银行，为金融机构打造包容开放、生机勃勃、健康良性的互联网金融生态，贡献自己的力量。



### (三) 经营计划或目标

公司将继续专注于银行金融科技软件产品及专业服务的金融 IT 领域，成为该领域一流的软件企业。未来，公司将充分发挥在金融科技业务领域中，互联网金融应用细分领域的自主创新优势、行业经验优势、客户资源和品牌等优势，通过以下措施积极推动业务发展。

#### 1、深度挖掘现有客户需求，积极拓展中小银行客户

公司目前与大型商业银行、股份制商业银行、城市及农村商业银行三级银行市场中最有代表性的银行客户，在互联网金融应用领域已经建立并展开了紧密的业务合作。对于这些客户，继续通过对其需求的深度挖掘，以实现产品和服务的增量及交叉销售。面对更加广泛的中小银行客户市场，利用公司在互联网金融应用领域已经形成的互联网金融应用平台软件产品体系，以及已有客户的项目成功案例等优势，通过分支机构的建设拓展，面向中小型银行客户进行销售，一方面满足这些客户在互联网金融应用方面的需求，另一方面进一步扩大公司经营规模，实现公司营收继续保持快速的增长要求。

#### 2、立足银行业，积极向其他金融行业扩展

银行业是社会金融最基础、最重要的行业，也是金融 IT 解决方案行业最主要的市场。公司在该行业市场，注重与最具代表性的行业客户的合作，这些行业客户一方面业务比重大，行业代表性强，另外他们在银行业信息化发展上基础好，创新意识和能力强，愿意投入，通过与这些重点客户的合作，一方面积累经验，完善产品，另一方面这样的合作可以带来良好的示范效应。

公司在北京、上海、广州三个金融机构最集中，金融行业最发达的城市已设置分支机构，围绕这三个城市展开业务。通过与这些客户的合作，树立典范，并逐步向同行业其他客户或其他行业客户进行推广，形成以点带面的发展格局。

#### 3、拓展业务领域，增加新的利润增长点

公司投资新成立的两家控股子公司艾融数据、上海宜签，分别开展电子商务平台运营业务以及互联网身份认证、电子签名服务业务。这两项业务对公司现有的业务范围和内容进行了有效的扩充。通过对业务领域的完善和拓展，公司可以形成新的潜在利润增长点。

#### 4、不断提升技术团队专业能力

专业技术团队是软件类企业的核心竞争力之一。一方面，公司通过培训体系的建立、实施，不断提高团队的专业性，提升效率，提高人均盈利能力。公司从技术团队成员招聘、遴选以及培养计划的制定、实施上都经过精心设计。另一方面，公司通过企业文化、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，从而提升技术团队的专业能力。

#### 5、加强公司精细化运营管理

公司通过自主研发，建立一套基于移动 APP 的公司运营管理平台。通过该平台可实现公司运营的扁平化、精细化和量化管理。公司可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，为公司未来进一步的发展提供良好的管理手段和工具。

随着银行为主的金融机构及其他大型企业的互联网金融战略实施，公司将继续加强互联网金融应用软件产品研发，为国内各金融机构及其他大型企业客户提供更先进、更完善、更安全可靠、更安全的互联网金融软件产品，持续提高专业服务水平。公司现有经营计划和目标实现主要通过自有资金及银行借款实现。

### (四) 不确定性因素

随着艾融软件的迅速发展，存在以下对公司未来发展或经营计划有重大影响的不确定因素，包括：

#### 1、税收优惠政策不确定

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）文件规定，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。公司于2017年11月23日取得上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市税务局和上海市地方税务局联合颁发的高新技术企业证书（证书编号：GF201431000345、证书编号：GR201731001060），有效期为三年，公司报告期内的企业所得税税率为15%。

若上述优惠政策发生变动或发行人后续不能通过高新技术企业复审认定，使得发行人无法享受增值税或高新技术企业所得税等税收优惠政策，发行人未来的盈利状况将受到影响。

## 2、核心技术失密因素

作为高新技术企业和软件企业，技术优势以及持续的研发能力是公司的核心竞争力，也是公司在金融IT解决方案市场保持技术领先和市场竞争优势的关键。为防止技术失密，公司的关键技术一般由核心人员掌握，并与核心技术人员均签订了《保密协议》，以保证核心技术的保密性。此外，公司还采取了严格执行研发全过程的规范化管理、健全内部保密制度、申请计算机软件著作权保护等相关措施。但基于软件企业的经营模式及行业特点，公司不能排除技术人员违反职业操守、泄露公司机密的可能。一旦核心技术失密，将对公司的业务发展造成不利影响。

## 3、毛利率波动因素

公司提供的金融IT解决方案由于不同客户的业务需求不同、产品技术开发的复杂程度不同，使得不同项目工作量差别较大，从而导致各个技术开发项目的开发成本存在一定差异。同时，技术开发业务主要通过招投标和商务谈判确定业务关系，合同价格存在一定差异，两种因素均会影响公司的综合毛利率。公司目前正在积极开拓互联网金融类系统、电子银行系统、应用安全系统等金融IT解决方案市场，为抢占市场机遇，在业务拓展阶段毛利率可能会存在一定波动。未来公司若不能持续进行自主创新和技术研发、保持技术领先性，不能适应市场需求变化，或者成本控制不力，都将可能会面临毛利率波动的风险。

## 4、人力成本上升的因素

公司所处行业属于技术密集型行业，业务发展需要大量的专业技术人才，且主要经营成本为人力成本。未来，随着公司人员进一步增多，且伴随着城市生活成本的上升、竞争对手对专业人才的争夺加剧等因素，公司人力成本存在持续上升的风险，从而给公司的经营业绩带来一定影响。

## 5、应收账款发生坏账的因素

由于金融软件开发项目实施周期较长，公司在取得客户验收或工作量确认文件后按经双方认可的完工进度确认收入。较长的实施周期，同时金融机构的审核、付款流程长而复杂，一般在期末时会出现已取得验收或工作量确认文件并已确认收入，但客户尚未付款的项目，从而形成应收账款。

公司应收账款主要是对银行类金融机构的应收账款，但是一旦该等客户信用情况发生变化，将不利于公司应收账款的收回，从而产生坏账的风险。

# 五、 风险因素

## （一） 持续到本年度的风险因素

### 1、销售季节性风险

公司的主要客户是各类银行，银行对金融IT应用系统的采购一般遵守较为严格的预算管理制度，通常在每年上半年制定投资计划，需要通过预算、审批、招标、合同签订等流程，周期相对较长，并且银行客户对软件产品的验收和货款支付有较长的审核周期，下半年尤其是年末通常是支付的高峰期。由于费用在年度内较为均衡地发生，而收入和收款主要在下半年实现，因此公司的营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在季节性波动，同时现金流入的波动可能导致公司在部分时段资金紧张，影响公司业务的拓展。以上季节性风险是由于银行业的IT系统建设特点造成，预计未来还将持续。

应对措施：报告期内，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，效果良好。

## 2、市场竞争的风险

由于金融 IT 应用的复杂性及高成本，商业银行更换应用系统服务商较为慎重，公司拓展新客户面临着较为激烈的市场竞争。公司目前客户包括大中型银行业客户（总行），但部分大型银行在互联网金融方面更新换代的速度及技术发展的要求越来越高，若公司需要进一步拓展大型银行客户，将面临较大的市场营销和技术服务压力。以上市场竞争风险客观存在，预计未来还将持续。

应对措施：公司正通过不断提高研发技术，通过自主产品自主研发，提供一系列增值服务，加大自主创新，行业细分市场差异化，提高市场占有率及抗风险能力，从而获得市场竞争优势，公司业绩持续增长。

## 3、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。

应对措施：报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑团队成员的长期稳定，公司将进一步实施核心人员股权激励及“明日之星”培养计划等员工激励培养计划，通过建立良好的股权结构与治理机制，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 重要事项

### 一、 重要事项索引

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 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、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 诉讼、仲裁事项

##### 1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

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	-	-	-	-

##### 2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### 3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### （二） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	0	
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	0	



3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0	
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0	
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	
6. 其他	300,000,000	116,500,000

(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
张岩、吴臻	为上海艾融数据科技有限公司银行借款担保	2,000,000.00	2,000,000.00	已事前及时履行	2019年4月18日
张岩、吴臻	为上海宜签网络科技有限公司银行借款担保	3,000,000.00	3,000,000.00	已事前及时履行	2019年4月18日

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易为偶发性关联交易，是为保障公司流动资金需求和促进公司业务发展，使公司持续稳定经营，是合理的、必要的。本次关联交易不损害其他股东利益，符合全体股东和公司利益。对公司的财务状况，经营成果，业务完整性和独立性不会造成不利影响。

(四) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
收购资产	2019年10月15日	2019年8月15日	杨建萍	固定资产	现金	47,000,000元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

本次交易有助于满足公司日常经营管理需要，提升办公环境，对提高公司经营和管理的稳定性有积极的影响。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺内容	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。	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。	正在履行中
董监高	2014年6月9日		挂牌	同业竞争承诺	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。	正在履行中
其他	2014年6月9日		挂牌	同业竞争承诺	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。	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

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关联交易。	正在履行中

**承诺事项详细情况：**

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。

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》，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。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
办公楼	房产	抵押	49,085,333.97	17.48%	公司经营需要
总计	-	-	49,085,333.97	17.48%	-

## 第六节 股本变动及股东情况

### 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	21,335,624	42.22%	6,400,687	27,736,311	42.22%	
	其中：控股股东、实际控制人	2,641,500	5.23%	1,251,675	3,893,175	5.93%	
	董事、监事、高管	1,083,075	2.14%	324,922	1,407,997	2.14%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	29,199,376	57.78%	8,759,813	37,959,189	57.78%	
	其中：控股股东、实际控制人	19,887,750	39.35%	5,966,325	25,854,075	39.35%	
	董事、监事、高管	5,329,125	10.55%	1,598,738	6,927,863	10.55%	
	核心员工	0	0%	0	0	0.00%	
总股本		50,535,000.00	-	15,160,500.00	65,695,500.00	-	
普通股股东人数							181

股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴臻	13,864,500	4,159,350	18,023,850	27.44%	16,347,825	1,676,025
2	孟庆有	9,018,000	2,705,400	11,723,400	17.85%		11,723,400
3	张岩	8,664,750	2,599,425	11,264,175	17.15%	9,506,250	1,757,925
4	上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)	5,679,750	1,703,925	7,383,675	11.24%	4,387,501	2,996,174
5	杨光润	2,740,500	822,150	3,562,650	5.42%	3,001,050	561,600
6	何继远	1,620,000	486,000	2,106,000	3.21%	1,579,500	526,500
7	金智伟	1,265,700	379,710	1,645,410	2.50%	1,580,963	64,447
8	青岛金石灏纳投资有限公司	810,000	243,000	1,053,000	1.60%		1,053,000
9	王涛	786,000	235,800	1,021,800	1.56%	766,350	255,450
10	肖斌	708,750	212,625	921,375	1.40%	789,750	131,625
合计		45,157,950	13,547,385	58,705,335	89.37%	37,959,189	20,746,146

前十名股东间相互关系说明：

公司股东之间除吴臻、张岩为夫妻关系，上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）为张岩控制的企业外，其他股东之间不存在关联关系。

## 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

### （一） 控股股东情况

截止目前，吴臻女士直接持有公司 27.44%的股份，张岩先生直接持有公司 17.77%的股份且通过控制乾韞企业间接控制公司 11.24%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 56.45%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年至2000年，曾任云南南天电子信息产业股份有限公司产品经理；2001年至2008年，曾任北京宇信易诚科技有限公司副总裁、网上银行事业部总经理；2009年至2013年11月，曾任艾融有限总经理；2011年至2012年，曾任北明软件副总裁、金融事业本部总经理；2013年12月至2019年12月，曾任钱咸升总经理、董事长；2020年1月至今，任钱咸升董事长。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年至2003年，曾任深圳市奥尊电脑有限公司销售经理；2003年至2004年曾任冠群电脑（中国）有限公司大客户部经理；2004年至2009年曾任北京宇信易诚科技有限公司销售总监。吴臻女士2009年创立艾融有限，至2014年1月，曾任艾融有限副总经理。2014年1月至2019年12月，任公司董事长；2020年1月至今，任公司董事、副总经理。

报告期内控股股东未发生变更，实际控制人未发生变更。

### （二） 实际控制人情况

同控股股东情况。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

### 四、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	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	30,000,000	2019年8月13日	2020年8月13日	5.22%
2	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	10,000,000	2019年10月14日	2020年10月13日	5.22%
3	保证借款	上海农村商业银行股份有限公司	银行金融机构	10,000,000	2019年9月6日	2020年9月5日	5.22%
4	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	2019年11月27日	2020年11月26日	4.698%

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	5,000,000	2019年10月24日	2020年10月23日	4.785%
6	保证借款	北京银行虹口支行贷款	银行金融机构	5,000,000	2019年9月17日	2019年12月18日	5.22%
7	保证借款	中信银行虹桥支行	银行金融机构	10,000,000	2019年7月15日	2019年12月6日	5.00%
8	抵押贷款	民生银行上海支行	银行金融机构	23,500,000	2019年10月28日	2024年10月27日	5.635%
9	保证借款	中信银行虹桥支行	银行金融机构	5,000,000	2019年3月7日	2020年3月3日	5.22%
10	保证借款	中信银行虹桥支行	银行金融机构	8,000,000	2019年3月29日	2020年3月3日	5.22%
合计	-	-	-	116,500,000	-	-	-

## 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

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2019年5月14日	3	0	0
2019年10月23日	7	0	3
合计	10	0	3

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	2	0	0



## 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	学历	任职起止日期		是否在公司领薪
					起始日期	终止日期	
张岩	董事长、总经理	男	1975年8月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
吴臻	董事、副总经理	女	1977年3月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
杨光润	董事、副总经理	男	1976年10月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
何继远	董事、副总经理	男	1975年4月	硕士	2020年1月22日	2023年1月21日	是
周忠恳	董事	男	1983年5月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
张甫	董事	男	1982年9月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
柳红芳	监事会主席	女	1977年3月	专科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
朱蕾	监事	女	1982年10月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
胡超	监事	男	1984年12月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
王涛	董事会秘书、财务总监	男	1975年11月	硕士	2020年1月22日	2023年1月21日	是
夏恒敏	财务副总监	女	1978年4月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
邓路	独立董事	男	1979年9月	博士	2020年1月22日	2023年1月21日	是
陈明	独立董事	男	1971年2月	本科	2020年1月22日	2023年1月21日	是
雷富阳	独立董事	男	1985年8月	硕士	2020年1月22日	2023年1月21日	是
<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>							6

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事长张岩与董事吴臻为夫妻关系，其他人员之间无关联关系。

## (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
张岩	董事长、总经理	8,664,750	2,599,425.00	11,264,175	17.15%	0
吴臻	董事、副总经理	13,864,500	4,159,350.00	18,023,850	27.44%	0
杨光润	董事、副总经理	2,740,500	822,150.00	3,562,650	5.42%	0
何继远	董事、副总经理	1,620,000	486,000.00	2,106,000	3.21%	0
王涛	董事会决议秘书、财务总监	786,000	235,800.00	1,021,800	1.56%	0
周忠恳	董事					
张甫	董事					
柳红芳	监事会主席					
朱蕾	监事					
胡超	监事					
夏恒敏	财务副总监					
邓路	独立董事					
陈明	独立董事					
雷富阳	独立董事					
合计	-	27,675,750	8,302,725	35,978,475	54.78%	0

## (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	√是 □否
	董事会秘书是否发生变动	√是 □否
	财务总监是否发生变动	√是 □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

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
吴臻	董事、董事长	换届	董事、副总经理	公司经营需要
杨光润	董事、总经理	换届	董事、副总经理	公司经营需要
张岩	董事	换届	董事长、总经理	公司经营需要
王涛	董事	换届	财务总监、董事会秘书	公司经营需要
金智伟	董事	换届	无	公司经营需要

张甫	无	换届	董事	公司经营需要
周忠恳	监事	换届	董事	公司经营需要
朱蕾	无	换届	监事	公司经营需要
夏恒敏	财务总监	换届	财务副总监	公司经营需要
孙星宇	董事会秘书	换届	证券事务代表	公司经营需要

#### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

1. 张甫先生，1982年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京林业大学管理科学与工程专业，本科学历。2005年至2007年，曾任北京易诚世纪科技有限公司高级软件工程师；2007年至2008年，曾任北京用友政务股份有限公司架构师；2008年至2009年，曾任北京雅普兰科技有限公司架构师；2010年至2013年，曾任本公司首席架构师；2013年至今，任第二事业部副总经理；2020年1月至今，任公司董事。
2. 朱蕾女士，1982年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京林业大学，本科学历。2005年7月至2009年10月，任华润雪花啤酒（北京）有限公司总经办经理；2009年11月至2011年3月，任上海金啤生物科技有限公司人力资源部经理；2011年4月至2014年4月，任上海周浦万达百货有限公司人力资源主管；2014年4月至今，任公司人力资源总监；2020年1月至今，任公司监事。

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
财务行政	12	24
管理人员	24	55
销售人员	7	8
研发与技术人员	538	1,055
员工总计	581	1,142

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	11	19
本科	492	1,014
专科	74	97
专科以下	4	12
员工总计	581	1,142

### 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：

2019年，人员规模增长率为96.56%，本科人员占比持续上升，期末本科以上人员占全体员工比例达到90.46%。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。

(二) 核心员工基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

2020年1月，公司董事会、监事会换届，并任命新的高级管理人员，变动情况见本节“一、董事、监事、高级管理人员情况”之“（三）变动情况”

## 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 互联网和相关服务公司 零售公司 农林牧渔公司 教育公司 影视公司  
化工公司 不适用

### 一、 业务许可资格或资质

公司系国家高新技术企业、软件企业，2019年更新了质量管理体系认证证书 ISO9001。

### 二、 知识产权

#### (一) 重要知识产权的变动情况

2019年，公司新申请取得了37项软件著作权授权（含子公司），公司累计获得了164项软件著作权，并向国家知识产权局专利局新提交了12项技术发明专利的申请。并获得了两项发明专利：一种序列号生成方法及装置和商品库存信息的处理方法及系统获得了正式专利授权。

#### (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。在2019年公司共新取得37项软件著作权授权（含子公司），向国家知识产权局专利局新提交了12项技术发明专利的申请。并有两项专利：一种序列号生成方法及装置和商品库存信息的处理方法及系统获得了正式专利授权。

### 三、 业务模式

详见本报告第四节管理层讨论与分析之“一、业务概要”。

### 四、 产品迭代

适用 不适用

### 五、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

### 六、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

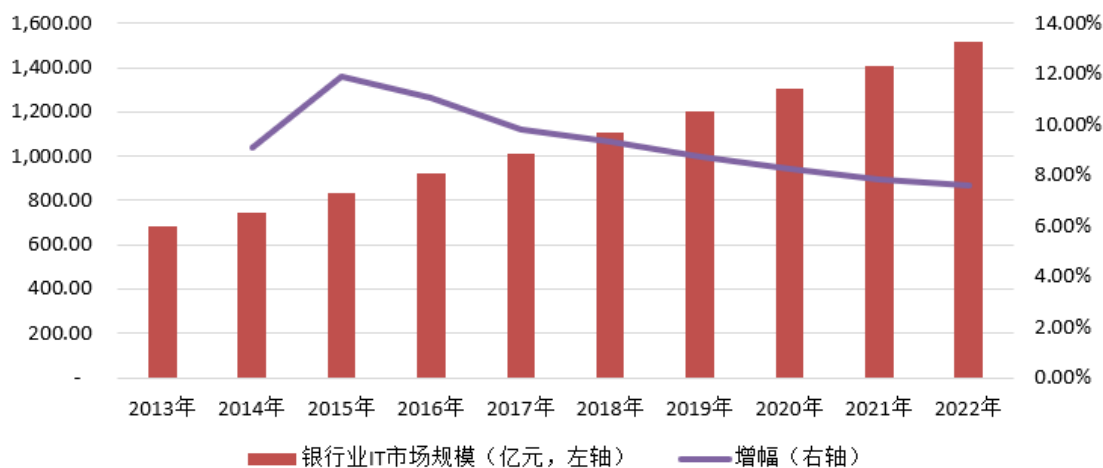
### 七、 IT外包类业务分析

适用 不适用

公司主要从事互联网金融领域的金融 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”，该行业涉及范围广、行业跨度大、科技含量高，对我国金融企业的信息化水平提升作用越来越大，已成为我国重点支持发展的行业之一。“银行 IT 解决方案行业”是“金融软件和信息技术服务业”的一个重要分支。

在公司所处的行业，根据 IDC 报告，2018 年中国银行业整体 IT 投资规模 1,116.8 亿元，较 2017 年同比增长 10.14%。随着银行 IT 基础设施建设的完成，各类产品的投入占比也逐渐发生变化：硬件产品（包括 IT 硬件和网络设备投入）投入呈现逐步下降的趋势，服务（包括技术开发和技术服务）和软件产品投入占比呈现继续上升趋势。根据 IDC 报告，2018 年中国银行业硬件方面的投入占总体投入的 48.8%，比 2017 年的 52.1%下降了约 3.3 个百分点；服务和软件方面的投入分别占总体投入的 40.3%和 10.9%，比 2017 年的 38.9%和 9.1%均有所上升。

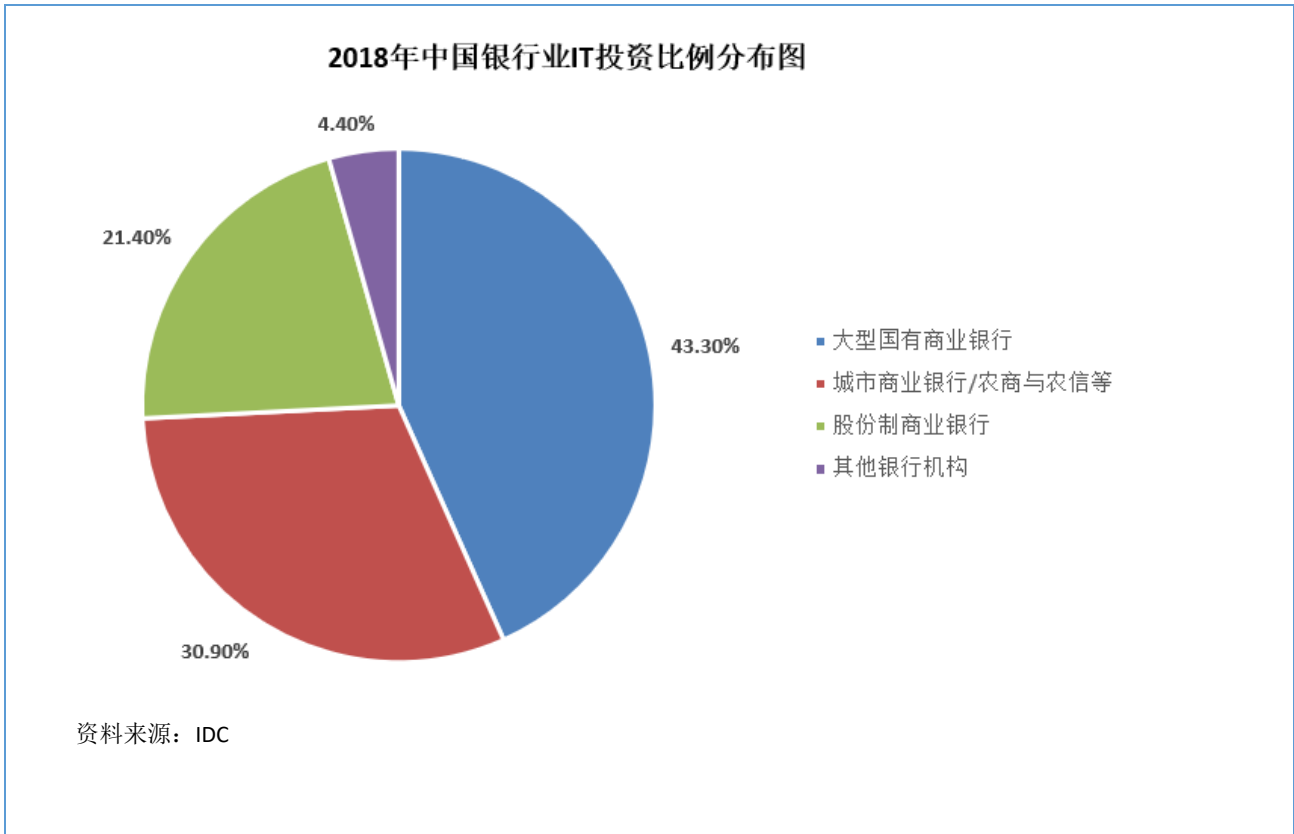
2013-2022年中国银行业IT市场规模走势图



资料来源：IDC

2011 年到 2018 年，在 IT 投入规模方面，国有大型银行和股份制银行、城商、农商、农信之间的差距有所收窄。2011 年到 2018 年，国有大型商业银行 IT 投资规模从 58.6%下降到 43.3%，股份制银行则从 13.8%上升到 21.4%，而城商、农商、农信也从 18.3%上升到 30.9%，说明中小型银行 IT 需求不断扩大。





## 八、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

## 九、 收单外包类业务分析

适用 不适用

## 十、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

## 十一、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

## 十二、 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相较而言发展起步较早，特别是银行信息化建设早在上世纪 80 年代就开始起步发展，几十年来，该业务的发展一直处于稳定、持续增长的态势。“近年来，金融科技的深入、快速发展，为金融发展持续提供了创新的活力。党的十九大也明确要求着力加快建设实体经济、科技创新、现代金融、人力资源协同发展的产业体系，金融科技必将迎来大有可为的发展机遇。

按照人民银行对金融科技发展的初步规划。

首先针对银企信息不对称、风险识别不精准、融资成本高等痛点，探索利用神经网络、移动互联网等技术，优化信贷流程和客户评价模型，降低信贷业务成本，提升信贷服务效率，推动融资审批更加自动化、产品营销更加网络化、风险识别更加智能化，加强金融科技应用，是助力疏解民营小微企业融资难融资贵问题的重要手段。

其次运用人工智能、开放 API 等技术，推动金融与民生领域信息系统“总对总”互联互通，实现金融在主要公共服务领域全覆盖，提升金融惠民服务水平。解决好信息系统多头连接、资金流与信息流割裂等问题。

第三推动数据资源融合运用，利用安全多方计算、标记化等技术，加强数据整合与深度运用，提升数据洞察能力，引导金融资源配置到金融发展的关键领域和薄弱环节，推动金融更好地服务实体经济。

第四提高金融风险甄别、防范和化解能力。针对金融风险隐蔽性高、传染性强、传播快等问题，建立了中国特色金融风险科技管理机制，研发基于机器学习、数据挖掘等技术的监管平台和工具，提升风险探视感知和计划能力，增强金融监管的专业性、统一性和穿透性，强化监管科技应用能力。以上对金融科技发展的规划都涉及的金融软件和信息服务类业务的展开，因此金融软件和信息服务类业务将迎来更为广阔的发展空间。

## 第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国股份转让系统公司制定的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。

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》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定和要求，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》、《非上市公众公司监督管理办法》、《业务规则》、《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：

2019年11月15日，公司2019年第五次临时股东大会审议通过《关于修改公司章程的议案》，对章程修改如下：原章程第六条为：公司注册资本为人民币5,053.50万元。现将该条修改为：公司注册资本为人民币6,569.55万元。原章程第十九条为：公司的股份总数为5,053.50万股，每股面值1元，公司的股本结构为：普通股5,053.50万股，其他种类股零股。现将该条修改为：公司的股份总数为6,569.55万

股，每股面值 1 元，公司的股本结构为：普通股 6,569.55 万股，其他种类股零股。

## (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	11	<p>2019 年 2 月 15 日，第二届董事会第十八次会议审议通过了《关于预计 2019 年度日常性关联交易的议案》、《关于预计 2019 年度公司向银行借款的议案》、《关于提请公司召开 2019 年第一次临时股东大会的议案》。</p> <p>2019 年 3 月 19 日，第二届董事会第十九次会议审议通过了《关于延长公司首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并在创业板上市股东大会决议有效期的议案》、《关于提请股东大会延长授权董事会全权办理公司首次公开发行股票并在创业板上市相关事宜的议案》</p> <p>《关于审议公司 2018 年度总经理工作报告的议案》、《关于审议公司 2018 年度董事会工作报告的议案》、《关于审议公司独立董事 2018 年述职报告的议案》、《关于审议公司 2018 年度财务报告、2016 年至 2018 年三年财务报告的议案》、《关于审议公司 2018 年内部控制评价报告的议案》</p> <p>《关于审议公司 2018 年年度报告及摘要的议案》、《关于审议公司 2018 年度财务决算报告的议案》、《关于审议公司 2019 年度财务预算方案的议案》、《关于续聘 2019 年度审计机构的议案》、《关于 2018 年度利润分配的预案》、《关于确认公司 2018 年关联交易的议案》</p> <p>《关于确定 2019 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》、《关于公司财务会计政策变更的议案》、《关于提请公司召开 2018 年年度股东大会的议案》。</p> <p>2019 年 4 月 13 日，第二届董事会第二十次会议审议通过了《关于 2018 年度利润分配的预案》、《关于提请公司召开 2019 年第二次临时股东大会的议案》。</p> <p>2019 年 4 月 16 日，第二届董事会第二十一次会议审议通过了《关于公司、实际控制人为子公司上海艾融数据科技有限公司银行贷款提供担保的议案》、《关于公司、实际控制人为子公司上海宜签网络科技有限公司银行贷款提供担</p>

		<p>保的议案》。</p> <p>2019年4月26日，第二届董事会第二十二次会议审议通过了《关于公司2019年第一季度报告的议案》、《关于公司拟设立控股子公司的议案》。</p> <p>2019年5月15日，第二届董事会第二十三次会议审议通过了《关于前期会计差错更正事项的议案》。</p> <p>2019年6月3日，第二届董事会第二十四次会议审议通过了《关于审议项目费用的议案》、《关于提请公司召开2019年第三次临时股东大会的议案》。</p> <p>2019年8月14日，第二届董事会第二十五次会议审议通过了《关于审议&lt;公司2019年半年度报告&gt;的议案》、《关于审议公司拟购置房产的议案》、《关于审议公司财务会计政策变更的议案》、《关于2019年半年度利润分配的预案》、《关于提请公司召开2019年第四次临时股东大会的议案》。</p> <p>2019年8月26日，第二届董事会第二十六次会议审议通过了《上海艾融软件股份有限公司关于对外捐赠的议案》。</p> <p>2019年9月24日，第二届董事会第二十七次会议审议通过了《关于公司购买银行理财产品的议案》。</p> <p>2019年10月29日，第二届董事会第二十八次会议审议通过了《关于修改公司章程的议案》、《关于审议公司2019年第三季度报告的议案》、《关于审议公司拟注销子公司艾融（北京）软件有限公司的议案》、《关于提请公司召开2019年第五次临时股东大会的议案》。</p>
监事会	6	<p>2019年3月19日，第二届监事会第九次会议审议通过了《关于延长公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在创业板上市股东大会决议有效期的议案》、《关于提请股东大会延长授权董事会全权办理公司首次公开发行股票并在创业板上市相关事宜的议案》、《关于审议公司2018年度监事会工作报告的议案》、《关于审议公司2018年度财务报告、2016年至2018年三年财务报告的议案》、《关于审议公司2018年年度报告及摘要的议案》、《关于审议公司2018年度财务决算报告的议案》、《关于审议公司2019年度财务预算方案的议案》、《关于续聘2019年度审计机构的议案》</p>

		<p>《关于 2018 年度利润分配的预案》、《关于确认公司 2018 年关联交易的议案》、《关于确定 2019 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》、《关于公司财务会计政策变更的议案》。</p> <p>2019 年 4 月 13 日，第二届监事会第十次会议审议通过了《关于 2018 年度利润分配的预案》。</p> <p>2019 年 4 月 26 日，第二届监事会第十一次会议审议通过了《关于公司 2019 年第一季度报告的议案》。</p> <p>2019 年 5 月 15 日，第二届监事会第十二次会议审议通过了《关于前期会计差错更正事项的议案》。</p> <p>2019 年 8 月 14 日，第二届监事会第十三次会议审议通过了《关于审议&lt;公司 2019 年半年度报告&gt;的议案》、《关于审议公司拟购置房产的议案》、《关于审议公司财务会计政策变更的议案》、《关于 2019 年半年度利润分配的预案》。</p> <p>2019 年 10 月 29 日，第二届监事会第十四次会议审议通过了《关于审议公司 2019 年第三季度报告的议案》、《关于审议公司拟注销子公司艾融（北京）软件有限公司的议案》。</p>
<p>股东大会</p>	<p>6</p>	<p>2019 年 4 月 10 日，2018 年年度股东大会审议通过了《关于延长公司首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并在创业板上市股东大会决议有效期的议案》、《关于提请股东大会延长授权董事会全权办理公司首次公开发行股票并在创业板上市相关事宜的议案》、《关于审议公司 2018 年度董事会工作报告的议案》</p> <p>《关于审议公司 2018 年度监事会工作报告的议案》、《关于审议公司独立董事 2018 年述职报告的议案》、《关于审议公司 2018 年度财务报告、2016 年至 2018 年三年财务报告的议案》、《关于审议公司 2018 年年度报告及摘要的议案》、《关于审议公司 2018 年度财务决算报告的议案》</p> <p>《关于审议公司 2019 年度财务预算方案的议案》、《关于续聘 2019 年度审计机构的议案》、《关于确认公司 2018 年关联交易的议案》、《关于确定 2019 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》。</p> <p>否决了《关于 2018 年度利润分配的预案》。</p>



		<p>2019年3月6日，2019年第一次临时股东大会审议通过了《关于预计2019年度日常性关联交易的议案》、《关于预计2019年度公司向银行借款的议案》。</p> <p>2019年4月30日，2019年第二次临时股东大会审议通过了《关于2018年度利润分配的预案》。</p> <p>2019年6月19日，2019年第三次临时股东大会审议通过了《关于审议项目费用的议案》。</p> <p>2019年8月30日，2019年第四次临时股东大会审议通过了《关于2019年半年度利润分配的预案》。</p> <p>2019年11月15日，2019年第五次临时股东大会审议通过了《关于修改公司章程的议案》。</p>
--	--	---

## 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》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国股份转让系统公司制定的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。

### (四) 投资者关系管理情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国股份转让系统公司制定的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。

## 二、 内部控制

### (一) 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。

## (二) 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。

## (三) 对重大内部管理制度的评价

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。

## (四) 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。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。

## 第十一节 财务报告

### 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[2020]6-35 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	杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦
审计报告日期	2020 年 3 月 20 日
注册会计师姓名	张建华、义国兵
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	7
会计师事务所审计报酬	150,000

审计报告正文：

## 审 计 报 告

天健审〔2020〕6-35 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2019 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（二十一）2（2）及十二。

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。2019 年度财务报表所示营业收入金额为人民币 21,348.97 万元，其中软件技术开发业务收入 20,922.94 万元，占营业收入总额的 98.00%

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。因此，我们将收入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，评价其设计和执行是否有效，并测试相关内部控制运行的有效性；

（2）检查主要的销售合同，识别与商品所有权上的主要风险和报酬转移相关的条款，评价收入确认政策是否符合企业会计准则的规定；

（3）对公司收入的类别及结合行业发展情况，执行实质性分析程序，判断收入分类、收入波动变化及毛利变动的合理性；

（4）对于软件开发项目，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）以抽样方式对软件开发项目的客户进行访谈，了解项目开发进度；

（7）以抽样方式对审计截止日前后重要的营业收入会计记录进行检查，确定是否存在

提前或延后确认营业收入的情况；

(8) 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) 成本确认

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（二十二）、附注五（一）5及十二。

艾融软件公司软件技术开发项目在确认收入时，在产品按客户确认的完工进度相应结转至成本。2019年度财务报表所示营业成本为人民币11,867.86万元，其中软件技术开发业务成本11,716.07万元，占营业成本的98.72%，期末在产品904.56万元为尚未达到收入确认条件的项目支出，在财务报表中列报为存货。

根据艾融软件公司成本确认原则，软件技术开发业务中定制化开发项目的成本结转需要在初始对项目的总成本作出合理估计，并于项目执行过程中持续评估和修订。由于相关估计涉及管理层重大判断，故我们将成本认定为关键审计事项。

### 2. 审计应对

针对成本确认，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与存货、成本确认相关的关键内部控制，评价其设计和执行是否有效，并测试相关内部控制运行的有效性；

(2) 查阅艾融软件公司成本结转的账簿、凭证，检查月度成本结转计算单，结合对业务流程的了解复核成本结转的准确性；

(3) 选取定制化开发项目样本，检查其预算成本资料，评价管理层所作估计是否合理、依据是否充分；

(4) 复核定制化开发项目预算成本与实际成本的差异，分析合理性；

(5) 核对成本结转与收入确认是否同步，判断成本与收入是否匹配，是否存在提前或推迟确认成本的情形；

(6) 获取存货项目明细，核查存货中是否存在已验收但尚未结转成本的项目。

## 四、其他信息

艾融软件公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括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





## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五（一）1	145,847,505.53	136,349,135.09
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（一）2	74,138,942.08	60,717,273.10
应收款项融资			
预付款项	五（一）3	270,683.40	3,888,307.30
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）4	869,861.38	411,984.90
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五（一）5	9,045,591.94	10,790,049.09
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（一）6	179,347.44	363,302.55
<b>流动资产合计</b>		<b>230,351,931.77</b>	<b>212,520,052.03</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资			
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）7	655,385.28	579,665.42
在建工程	五（一）8	49,085,333.97	0

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五（一）9	119,716.73	252,902.98
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（一）10	634,694.79	518,757.09
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		50,495,130.77	1,351,325.49
<b>资产总计</b>		280,847,062.54	213,871,377.52
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五（一）11	65,101,415.42	21,966,897.79
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五（一）12	173,198.59	304,853.53
预收款项	五（一）13	1,696,557.56	225,000.00
合同负债			
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）14	17,049,709.05	14,795,610.31
应交税费	五（一）15	14,946,851.98	10,416,634.33
其他应付款	五（一）16	109,953.36	207,582.71
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			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		99,077,685.96	47,916,578.67
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	五（一）17	22,755,780.34	0.00
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		22,755,780.34	
<b>负债合计</b>		121,833,466.30	47,916,578.67
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五（一）18	65,695,500.00	50,535,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（一）19	7,448,439.38	22,608,939.38
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（一）20	17,149,757.53	13,079,227.42
一般风险准备			
未分配利润	五（一）21	67,670,978.09	78,841,586.05
归属于母公司所有者权益合计		157,964,675.00	165,064,752.85
少数股东权益		1,048,921.24	890,046.00
<b>所有者权益合计</b>		159,013,596.24	165,954,798.85
<b>负债和所有者权益总计</b>		280,847,062.54	213,871,377.52

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

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		142,871,776.07	131,474,588.01
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三（一）1	73,007,935.50	59,791,933.15
应收款项融资			
预付款项		270,683.40	3,888,307.30

其他应收款	十三（一）2	795,335.58	1,797,777.35
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		8,333,058.65	10,407,855.88
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
<b>流动资产合计</b>		<b>225,278,789.20</b>	<b>207,360,461.69</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十三（一）3	3,400,000.00	3,500,000.00
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		349,918.53	508,600.40
在建工程		49,085,333.97	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		88,733.98	217,646.67
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		621,011.22	509,699.72
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>53,544,997.70</b>	<b>4,735,946.79</b>
<b>资产总计</b>		<b>278,823,786.90</b>	<b>212,096,408.48</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		65,101,415.42	21,966,897.79
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		3,260,059.84	998,176.73
预收款项		430,350.03	90,000.00
卖出回购金融资产款			

应付职工薪酬		16,666,360.26	14,441,728.83
应交税费		14,835,748.08	10,326,378.93
其他应付款		1,525,558.30	195,012.71
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>101,819,491.93</b>	<b>48,018,194.99</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		22,755,780.34	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>22,755,780.34</b>	
<b>负债合计</b>		<b>124,575,272.27</b>	<b>48,018,194.99</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		65,695,500.00	50,535,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		7,448,439.38	22,608,939.38
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,149,757.53	13,079,227.42
一般风险准备			
未分配利润		63,954,817.72	77,855,046.69
<b>所有者权益合计</b>		<b>154,248,514.63</b>	<b>164,078,213.49</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>278,823,786.90</b>	<b>212,096,408.48</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



(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业总收入</b>		213,489,736.64	169,278,807.25
其中：营业收入	五（二）1	213,489,736.64	169,278,807.25
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		171,487,975.25	111,543,477.44
其中：营业成本	五（二）1	118,678,635.31	75,746,612.16
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	1,300,528.54	801,732.92
销售费用	五（二）3	4,288,036.52	4,761,887.12
管理费用	五（二）4	22,726,183.11	12,015,046.97
研发费用	五（二）5	23,623,796.78	18,306,319.36
财务费用	五（二）6	870,794.99	-88,121.09
其中：利息费用		1,857,456.53	701,114.35
利息收入		1,061,671.65	859,832.12
加：其他收益	五（二）7	7,112,915.35	552,612.03
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二）8	19,178.08	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五（二）9	-772,917.96	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五（二）10		140,960.92
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		48,360,936.86	58,428,902.76
加：营业外收入	五（二）11		3,186,000.00
减：营业外支出	五（二）12	50,362.46	5,994.67
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		48,310,574.40	61,608,908.09

减：所得税费用	五（二） 13	4,716,777.01	7,264,884.86
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>43,593,797.39</b>	<b>54,344,023.23</b>
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）		43,593,797.39	54,344,023.23
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）		158,875.24	545,895.21
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		43,434,922.15	53,798,128.02
<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）可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
（6）其他债权投资信用减值准备			
（7）现金流量套期储备			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（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>		<b>43,593,797.39</b>	<b>54,344,023.23</b>
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		43,434,922.15	53,798,128.02
（二）归属于少数股东的综合收益总额		158,875.24	545,895.21
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.66	0.82
（二）稀释每股收益（元/股）		0.66	0.82

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	2019年	2018年
<b>一、营业收入</b>	十三(二)1	208,845,990.27	161,314,320.39
减：营业成本	十三(二)1	117,623,099.97	73,857,173.43
税金及附加		1,259,816.55	744,163.73
销售费用		4,271,314.53	4,592,833.23
管理费用		22,764,443.25	11,248,969.47
研发费用		21,114,593.16	16,188,126.33
财务费用		872,750.47	-83,972.21
其中：利息费用		1,857,456.53	701,114.35
利息收入		1,048,838.67	846,228.80
加：其他收益		6,674,060.41	337,146.12
投资收益（损失以“-”号填列）	十三(二)2	-1,395,251.75	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）		-742,076.65	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		0	173,002.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		45,476,704.35	55,277,174.83
加：营业外收入			3,125,000.00
减：营业外支出		50,000.00	4,806.64
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		45,426,704.35	58,397,368.19
减：所得税费用		4,721,403.21	7,151,818.78
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		40,705,301.14	51,245,549.41
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		40,705,301.14	51,245,549.41
（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.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	

4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>40,705,301.14</b>	<b>51,245,549.41</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）			

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

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018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		214,428,167.81	182,755,965.79
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		665,064.15	394,535.03
收到其他与经营活动有关的现金	五（三）1	9,064,828.45	6,215,785.45
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>224,158,060.41</b>	<b>189,366,286.27</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		5,433,239.55	5,096,343.90
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		145,497,461.11	97,154,534.27
支付的各项税费		13,823,324.80	11,187,639.89
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	12,505,314.77	13,985,527.38
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>177,259,340.23</b>	<b>127,424,045.44</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>46,898,720.18</b>	<b>61,942,240.83</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		20,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		19,178.08	
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>20,019,178.08</b>	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		50,059,631.66	253,409.42
投资支付的现金		20,000,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>70,059,631.66</b>	<b>253,409.42</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-50,040,453.58</b>	<b>-253,409.42</b>
<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		116,500,000.00	40,486,765.15
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>116,500,000.00</b>	<b>40,486,765.15</b>
偿还债务支付的现金		50,575,248.39	23,488,490.98
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		52,426,910.17	34,368,002.98
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>103,002,158.56</b>	<b>57,856,493.96</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>13,497,841.44</b>	<b>-17,369,728.81</b>
<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>		<b>10,356,108.04</b>	<b>44,319,102.60</b>
加：期初现金及现金等价物余额		134,053,314.71	89,734,212.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>144,409,422.75</b>	<b>134,053,314.71</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

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018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		208,046,501.67	174,287,204.87
收到的税费返还		451,781.69	179,283.12
收到其他与经营活动有关的现金		10,453,401.06	4,502,236.85
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>218,951,684.42</b>	<b>178,968,724.84</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		2,541,616.90	4,074,587.99
支付给职工以及为职工支付的现金		141,649,869.46	93,280,411.42
支付的各项税费		13,291,955.32	10,019,365.48
支付其他与经营活动有关的现金		11,690,398.89	12,107,755.39
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>169,173,840.57</b>	<b>119,482,120.28</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>49,777,843.85</b>	<b>59,486,604.56</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		20,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		119,178.08	
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>20,119,178.08</b>	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		49,725,507.88	206,326.63
投资支付的现金		20,000,000.00	
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		1,414,429.83	
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>71,139,937.71</b>	<b>206,326.63</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-51,020,759.63</b>	<b>-206,326.63</b>
<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		116,500,000.00	40,486,765.15
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>116,500,000.00</b>	<b>40,486,765.15</b>
偿还债务支付的现金		50,575,248.39	23,488,490.98
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		52,426,910.17	34,368,002.98
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>103,002,158.56</b>	<b>57,856,493.96</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>13,497,841.44</b>	<b>-17,369,728.81</b>
<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>		<b>12,254,925.66</b>	<b>41,910,549.12</b>

加：期初现金及现金等价物余额		129,178,767.63	87,268,218.51
六、期末现金及现金等价物余额		141,433,693.29	129,178,767.63

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



(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019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	50,535,000.00				22,608,939.38			-	13,079,227.42		78,841,586.05	890,046.00	165,954,798.85
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	50,535,000.00				22,608,939.38			-	13,079,227.42		78,841,586.05	890,046.00	165,954,798.85
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,160,500.00				-15,160,500.00			-	4,070,530.11		-11,170,607.96	158,875.24	-6,941,202.61
（一）综合收益总额											43,434,922.15	158,875.24	43,593,797.39
（二）所有者投入和减少资本								-					
1. 股东投入的普通股								-					
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配							4,070,530.11	-54,605,530.11				-50,535,000.00
1.提取盈余公积							4,070,530.11	-4,070,530.11				
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配									-50,535,000.00			-50,535,000.00
4.其他												
(四)所有者权益内部结转	15,160,500.00				-15,160,500.00							
1.资本公积转增资本(或股本)	15,160,500.00				-15,160,500.00							
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>	<b>65,695,500.00</b>				<b>7,448,439.38</b>		<b>-</b>	<b>17,149,757.53</b>	<b>67,670,978.09</b>	<b>1,048,921.24</b>		<b>159,013,596.24</b>

项目	2018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	33,690,000				39,453,939.38				7,954,672.48		63,858,012.97	344,150.79	145,300,775.62
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	33,690,000				39,453,939.38				7,954,672.48		63,858,012.97	344,150.79	145,300,775.62
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	16,845,000				-16,845,000.00				5,124,554.94		14,983,573.08	545,895.21	20,654,023.23
（一）综合收益总额											53,798,128.02	545,895.21	54,344,023.23
（二）所有者投入和减少资本													
1.股东投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													

(三) 利润分配							5,124,554.94	-38,814,554.94		-33,690,000.00
1.提取盈余公积							5,124,554.94	-5,124,554.94		
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配								-33,690,000.00		-33,690,000.00
4.其他										
(四) 所有者权益内部结转	16,845,000			-16,845,000.00						
1.资本公积转增资本（或股本）	16,845,000			-16,845,000.00						
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>	<b>50,535,000.00</b>			<b>22,608,939.38</b>			<b>13,079,227.42</b>	<b>78,841,586.05</b>	<b>890,046.00</b>	<b>165,954,798.85</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

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,535,000.00				22,608,939.38				13,079,227.42		77,855,046.69	164,078,213.49
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,535,000.00				22,608,939.38				13,079,227.42		77,855,046.69	164,078,213.49
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,160,500.00				- 15,160,500.00				4,070,530.11		-13,900,228.97	-9,829,698.86
（一）综合收益总额											40,705,301.14	40,705,301.14
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									4,070,530.11		-54,605,530.11	-50,535,000.00

1.提取盈余公积								4,070,530.11		-4,070,530.11	
2.提取一般风险准备										-50,535,000.00	-50,535,000.00
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转	15,160,500.00				-						
1.资本公积转增资本（或股本）	15,160,500.00				15,160,500.00						
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>	<b>65,695,500.00</b>				<b>7,448,439.38</b>			<b>17,149,757.53</b>		<b>63,954,817.72</b>	<b>154,248,514.63</b>

项目	2018年										
----	-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	33,690,000.00				39,453,939.38				7,954,672.48		65,424,052.22	146,522,664.08
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	33,690,000.00				39,453,939.38				7,954,672.48		65,424,052.22	146,522,664.08
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	16,845,000.00				-16,845,000.00				5,124,554.94		12,430,994.47	17,555,549.41
（一）综合收益总额											51,245,549.41	51,245,549.41
（二）所有者投入和减少资本												
1.股东投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配									5,124,554.94		-38,814,554.94	-33,690,000.00
1.提取盈余公积									5,124,554.94		-5,124,554.94	
2.提取一般风险准备												
3.对所有者（或股东）的分配											-33,690,000.00	-33,690,000.00



4.其他											
(四) 所有者权益内部结转	16,845,000.00				-16,845,000.00						
1.资本公积转增资本(或股本)	16,845,000.00				-16,845,000.00						
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>	<b>50,535,000.00</b>				<b>22,608,939.38</b>			<b>13,079,227.42</b>		<b>77,855,046.69</b>	<b>164,078,213.49</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

### 三、 财务报表附注附：

## 上海艾融软件股份有限公司

### 财务报表附注

2019 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）系由吴臻出资组建，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，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310000685546865R 的营业执照，注册资本 6,569.55 万元，股份总数 6,569.55 万股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 37,959,189 股；无限售条件的流通股份 27,736,311 股。公司股票于 2014 年 6 月 9 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让。

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 2020 年 3 月 20 日三届 四次董事会批准对外报出。

本公司将艾融（北京）软件有限公司、上海宜签网络科技有限公司和上海艾融数据科技有限公司等 3 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、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) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

#### 1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

#### 2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

### (八) 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。

### (九) 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、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账款，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、包含重大融资成分的应收账款，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和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) 按组合计量预期信用损失的应收款项

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。

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。

### （十）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。

在产品是指在软件开发过程中尚未达到收入确认时点的相关支出。

#### 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。

### （十一）长期股权投资

#### 1. 共同控制、重要影响的判断

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。

## (十二) 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(%)
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	5.00	19.00

## (十三) 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。

#### (十四) 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。

#### (十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，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

#### (十六) 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。

### (十七) 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。

### (十八) 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。

#### (十九) 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) 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。

## （二十一）收入

### 1. 收入确认原则

#### （1）销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1) 将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2) 公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入；5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

#### （2）提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已完工作的测量确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

### 2. 收入确认的具体方法

#### （1）销售商品业务收入

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

技术开发业务主要指针对客户的特定业务需求而提供的软件开发及实施服务所取得的收入，该类业务主要是提供软件开发劳务，具体的收入确认标准如下：

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) 定制化开发收入确认时点为公司在完成系统集成测试验收后，根据具体合同约定的



工作阶段，在取得客户的确认文件并获取收取货款权利时确认收入。

定制化开发的各关键节点及收入确认情况如下：

约定节点	阶段主要特征	确认比例
需求分析、设计、开发、系统集成测试（SIT）、用户验收测试（UAT）	未取得客户进度确认的情况下，仍有开发不成功的可能性。	不进行确认
系统上线/初验	开发成果获得客户业务真实环境下的测试通过，公司获取经客户签字的确认报告，公司按初验时合同约定的付款比例与已经发生的成本占预计总成本的比例孰低确认收入。根据历年已完工典型合同统计，初验时按合同约定的付款比例均不高于公司已经发生的成本占预计总成本的比例。	一般在50%-70%
系统验收/终验	开发成果获得客户最终通过，公司已经完成技术开发工作量的100%并获得客户的确认，公司据此进度进行收入确认。	100%

2) 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

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。

### (二十二) 成本

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，软件技术开发业务中定制化开发项目成本在项目验收确认收入时，项目在产品按客户确认的完工进度相应结转至当期主营业务成本。期末，在产品科目中定制化开发项目的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。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，存货期末无余额。

### （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）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。

#### (二十五) 租赁

##### 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (二十六) 重要会计政策和会计估计变更

##### 1. 重要会计政策变更

##### (1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本公司根据财政部《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6号)、《关于修订印发合并财务报表格式(2019版)的通知》(财会〔2019〕16号)和企业会计准则的要求编制2019年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。

2018年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	60,717,273.10	应收票据	
		应收账款	60,717,273.10
应付票据及应付账款	304,853.53	应付票据	
		应付账款	304,853.53

2) 本公司自2019年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下简称新金融工具准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但非交易性权益类投资在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益(处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益)，且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

① 执行新金融工具准则对公司 2019 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则 调整影响	2019 年 1 月 1 日
短期借款	21,932,444.15	34,453.64	21,966,897.79
其他应付款	242,036.35	-34,453.64	207,582.71

② 2019 年 1 月 1 日，公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表：

项 目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	贷款和应收款项	136,349,135.09	以摊余成本计量的金融资产	136,349,135.09
应收账款	贷款和应收款项	60,717,273.10	以摊余成本计量的金融资产	60,717,273.10
其他应收款	贷款和应收款项	411,984.90	以摊余成本计量的金融资产	411,984.90
短期借款	其他金融负债	21,932,444.15	以摊余成本计量的金融负债	21,966,897.79
应付账款	其他金融负债	304,853.53	以摊余成本计量的金融负债	304,853.53
其他应付款	其他金融负债	242,036.35	以摊余成本计量的金融负债	207,582.71

③ 2019 年 1 月 1 日，公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值（2018 年 12 月 31 日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值（2019 年 1 月 1 日）
-----	-----------------------------------	-----	------	---------------------------------

(1) 金融资产

摊余成本

货币资金	136,349,135.09			136,349,135.09
应收账款	60,717,273.10			60,717,273.10
其他应收款	411,984.90			411,984.90
以摊余成本计量的总金融资产	197,478,393.09			197,478,393.09

(2) 金融负债

摊余成本

短期借款	21,932,444.15	34,453.64		21,966,897.79
应付账款	304,853.53			304,853.53

其他应付款	242,036.35	-34,453.64		207,582.71
以摊余成本计量的总金融负债	22,479,334.03			22,479,334.03

④ 2019年1月1日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则计提损失准备（2018年12月31日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2019年1月1日）
应收账款	3,279,532.80			3,279,532.80
其他应收款	178,847.84			178,847.84
合 计	3,458,380.64			3,458,380.64

3) 本公司自2019年6月10日起执行经修订的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》，自2019年6月17日起执行经修订的《企业会计准则第12号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

#### 四、税项

##### （一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	0%、6%[注]、16%、13%
城市维护建设税	应缴流转税税额	1%、5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%、1%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

[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	所得税税率
上海艾融软件股份有限公司	15%
艾融（北京）软件有限公司	25%
上海宜签网络科技有限公司	20%
上海艾融数据科技有限公司	20%

##### （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）、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，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；自2019年10月1日至2021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. 本公司于2017年11月23日取得了上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市税务局和上海市地方税务局联合颁发的高新技术企业证书，故2019年度企业所得税税率为15%。

4. 根据财政部、国家税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号）的规定，上海艾融数据科技有限公司、上海宜签网络科技有限公司属于小型微利企业，故其2019年度应纳税所得额不超过100万元部分减按25%计入应纳税所得额，并按20%的税率缴纳企业所得税，应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

## 五、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新金融工具准则调整后的2019年1月1日的数据。

### （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
库存现金		564.00
银行存款	144,409,422.75	134,052,750.71
其他货币资金	1,438,082.78	2,295,820.38
合 计	145,847,505.53	136,349,135.09

##### （2）其他说明

其他货币资金期末余额均系履约保函保证金。

#### 2. 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	78,142,216.40	100.00	4,003,274.32	5.12	74,138,942.08
合 计	78,142,216.40	100.00	4,003,274.32	5.12	74,138,942.08

(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	63,996,805.90	100.00	3,279,532.80	5.12	60,717,273.10
合 计	63,996,805.90	100.00	3,279,532.80	5.12	60,717,273.10

## 2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	78,142,216.40	4,003,274.32	5.12
小 计	78,142,216.40	4,003,274.32	5.12

## 3) 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	76,218,946.40	3,810,947.32	5.00
1-2年	1,923,270.00	192,327.00	10.00
小 计	78,142,216.40	4,003,274.32	5.12

## (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	其	
按组合计提坏账准备	3,279,532.80	723,741.52						4,003,274.32
小 计	3,279,532.80	723,741.52						4,003,274.32

## (3) 应收账款金额前5名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额	坏账准备
------	------	---------	------

		的比例 (%)	
上海银行股份有限公司	25,968,837.31	33.23	1,298,441.87
中国工商银行股份有限公司	22,613,785.04	28.94	1,130,689.25
上海农村商业银行股份有限公司	8,065,317.07	10.32	403,265.85
广州农村商业银行股份有限公司	4,981,227.11	6.37	249,061.36
中国民生银行信用卡中心	2,783,000.00	3.56	139,150.00
小 计	64,412,166.53	82.43	3,220,608.33

### 3. 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	270,683.40	100.00		270,683.40	2,549,880.26	65.58		2,549,880.26
1-2 年					1,338,427.04	34.42		1,338,427.04
合 计	270,683.40	100.00		270,683.40	3,888,307.30	100.00		3,888,307.30

#### (2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额 的比例 (%)
宋金华	173,168.22	63.97
北京华品博睿网络技术有限公司	27,000.00	9.97
徐月明	22,959.00	8.48
曹伟东	21,982.00	8.12
杭州露兔企业管理有限公司	14,932.16	5.52
小 计	260,041.38	96.06

### 4. 其他应收款

#### (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	1,097,885.66	100.00	228,024.28	20.77	869,861.38
其中：其他应收款	1,097,885.66	100.00	228,024.28	20.77	869,861.38
合 计	1,097,885.66	100.00	228,024.28	20.77	869,861.38

(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	590,832.74	100.00	178,847.84	30.27	411,984.90
其中：其他应收款	590,832.74	100.00	178,847.84	30.27	411,984.90
合 计	590,832.74	100.00	178,847.84	30.27	411,984.90

2) 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	1,097,885.66	228,024.28	20.77
其中：1年以内	772,365.66	38,618.28	5.00
1-2年	67,860.00	6,786.00	10.00
2-3年	107,200.00	32,160.00	30.00
3年以上	150,460.00	150,460.00	100.00
小 计	1,097,885.66	228,024.28	20.77

(2) 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	15,649.44	12,738.40	150,460.00	178,847.84
期初数在本期	——	——	——	
本期计提	22,968.84	-5,952.40	32,160.00	49,176.44
本期核销				
期末数	38,618.28	6,786.00	182,620.00	228,024.28

## (3) 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	660,448.00	492,504.00
应收暂付款	437,437.66	98,328.74
合 计	1,097,885.66	590,832.74

## (4) 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
中招国际招标有限公司	保证金	130,000.00	1 年之内	11.84	6,500.00
广州银行股份有限公司	保证金	100,000.00	1 年之内	9.11	5,000.00
上海智慧岛数据产业园 投资发展有限公司	保证金	100,000.00	2-3 年	9.11	30,000.00
徐月明	房租押金	54,117.00	3 年以上	4.93	54,117.00
临客嘉物业管理 (上海)有限公司	物业保证 金	53,360.00	1-2 年	4.86	5,336.00
小 计		437,477.00		39.85	100,953.00

## 5. 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
在产品	9,045,591.94		9,045,591.94	10,790,049.09		10,790,049.09
合 计	9,045,591.94		9,045,591.94	10,790,049.09		10,790,049.09

## 6. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣增值税进项税额	50,977.94	2,917.43
预缴所得税	128,369.50	360,385.12
合 计	179,347.44	363,302.55

## 7. 固定资产

项 目	运输设备	电子及其他设备	合 计
账面原值			
期初数	450,000.00	983,437.65	1,433,437.65
本期增加金额		405,477.25	405,477.25
购置		405,477.25	405,477.25

本期减少金额			
处置或报废			
期末数	450,000.00	1,388,914.90	1,838,914.90
累计折旧			
期初数	234,406.67	619,365.56	853,772.23
本期增加金额	81,000.00	248,757.39	329,757.39
计提	81,000.00	248,757.39	329,757.39
本期减少金额			
处置或报废			
期末数	315,406.67	868,122.95	1,183,529.62
账面价值			
期末账面价值	134,593.33	520,791.95	655,385.28
期初账面价值	215,593.33	364,072.09	579,665.42

## 8. 在建工程

### (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
装修中的办公楼	49,085,333.97		49,085,333.97			
合 计	49,085,333.97		49,085,333.97			

### (2) 重要在建工程项目本期变动情况

工程名称	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
装修中的办公楼	52,848,213.97		49,085,333.97			49,085,333.97
小 计	52,848,213.97		49,085,333.97			49,085,333.97

(续上表)

工程名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化累计金额	本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
装修中的办公楼	92.88	92.88				金融机构贷款/自有资金
小 计						

## 9. 无形资产

项 目	软件	合 计
账面原值		

期初数	380,874.94	380,874.94
本期增加金额	3,448.28	3,448.28
本期减少金额		
期末数	384,323.22	384,323.22
累计摊销		
期初数	127,971.96	127,971.96
本期增加金额	136,634.53	136,634.53
计提	136,634.53	136,634.53
本期减少金额		
期末数	264,606.49	264,606.49
账面价值		
期末账面价值	119,716.73	119,716.73
期初账面价值	252,902.98	252,902.98

10. 递延所得税资产

(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	4,231,298.60	634,694.79	3,458,380.64	518,757.09
合 计	4,231,298.60	634,694.79	3,458,380.64	518,757.09

(2) 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		1,567,203.42
小 计		1,567,203.42

(3) 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
2020 年		27,917.70
2021 年		351,660.54
2022 年		600,461.99
2023 年		587,163.19
小 计		1,567,203.42

11. 短期借款

项 目	期末数	期初数[注]
保证借款	65,101,415.42	21,966,897.79
合 计	65,101,415.42	21,966,897.79

[注]：期初数与上年年末数（2018年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十六)1(1)2)之说明。

#### 12. 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目费用	171,048.60	289,646.04
其他费用	2,149.99	15,207.49
合 计	173,198.59	304,853.53

#### 13. 预收款项

项 目	期末数	期初数
预收项目款	1,696,557.56	225,000.00
合 计	1,696,557.56	225,000.00

#### 14. 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	14,079,348.58	138,432,442.43	136,290,082.00	16,221,709.01
离职后福利—设定提存计划	716,261.73	9,416,456.09	9,304,717.78	828,000.04
合 计	14,795,610.31	147,848,898.52	145,594,799.78	17,049,709.05

##### (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	13,424,197.12	115,407,735.92	113,478,303.28	15,353,629.76
职工福利费		14,011,163.73	14,011,163.73	
社会保险费	361,438.74	5,707,074.31	5,551,497.26	517,015.79
其中：医疗保险费	326,996.87	5,118,201.75	4,978,470.90	466,727.72
工伤保险费	5,145.40	100,046.32	96,766.60	8,425.12
生育保险	29,296.47	488,826.24	476,259.76	41,862.95

费				
住房公积金	293,712.72	3,306,468.47	3,249,117.73	351,063.46
小 计	14,079,348.58	138,432,442.43	136,290,082.00	16,221,709.01

(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	682,968.55	9,080,506.28	8,978,233.11	785,241.72
失业保险费	33,293.18	335,949.81	326,484.67	42,758.32
小 计	716,261.73	9,416,456.09	9,304,717.78	828,000.04

15. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	11,483,819.52	5,872,196.04
城市维护建设税	588,322.03	273,921.33
教育费附加	340,901.23	143,984.48
地方教育附加	227,267.48	95,989.65
企业所得税	1,981,141.84	3,802,481.62
代扣代缴个人所得税	323,954.26	226,615.59
河道管理费	1,445.62	1,445.62
合 计	14,946,851.98	10,416,634.33

16. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
其他应付款	109,953.36	207,582.71
合 计	109,953.36	207,582.71

[注]：期初数与上年年末数（2018年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十六）1(1)2)之说明。

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	108,100.00	112,570.00
应付暂收款及其他	1,853.36	95,012.71
小 计	109,953.36	207,582.71

## 17. 长期借款

项 目	期末数	期初数
抵押及保证借款	22,755,780.34	
合 计	22,755,780.34	

## 18. 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	50,535,000.00			15,160,500.00			65,695,500.00

### (2) 其他说明

根据 2019 年第四次临时股东大会决议，本公司以总股本 50,535,000.00 元为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 3 股，转增后注册资本为人民币 65,695,500.00 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(2019)6-76 号)。

## 19. 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
资本溢价（股本溢价）	22,608,939.38		15,160,500.00	7,448,439.38
合 计	22,608,939.38		15,160,500.00	7,448,439.38

### (2) 其他说明

资本公积变动均系转增股本所致，详见本财务报表附注五（一）18 股本所述。

## 20. 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	13,079,227.42	4,070,530.11		17,149,757.53
合 计	13,079,227.42	4,070,530.11		17,149,757.53

### (2) 其他说明

本期增加为按母公司当期实现的净利润提取 10% 的法定公积金。

## 21. 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	78,841,586.05	63,858,012.97
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)		
调整后期初未分配利润	78,841,586.05	63,858,012.97
加:本期归属于母公司所有者的净利润	43,434,922.15	53,798,128.02
减:提取法定盈余公积	4,070,530.11	5,124,554.94
应付普通股股利	50,535,000.00	33,690,000.00
期末未分配利润	67,670,978.09	78,841,586.05

(2) 其他说明

根据 2018 年度股东大会审议批准的年度利润分配方案,以总股本 50,535,000 股为基数,每 10 股派发现金股利 3 元(含税),共计分派 15,160,500.00 元股利;根据 2019 年第四次临时股东大会审议批准的利润分配方案,以总股本 50,535,000 股为基数,每 10 股派人民币现金 7 元,共计派发现金红利 35,374,500.00 元。

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	213,489,736.64	118,678,635.31	169,278,807.25	75,746,612.16
合 计	213,489,736.64	118,678,635.31	169,278,807.25	75,746,612.16

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	632,307.71	393,341.97
教育费附加	378,908.24	235,503.66
地方教育附加	214,068.99	109,335.49
印花税	75,243.60	63,551.80
合 计	1,300,528.54	801,732.92

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,856,401.00	1,645,224.76



业务招待费	1,832,186.23	1,735,349.64
会议会展费用	9,004.00	817,947.38
交通差旅费	334,254.22	443,241.91
办公费用	144,700.77	63,874.83
咨询服务费	102,949.02	56,248.60
培训招聘费	8,541.28	
合 计	4,288,036.52	4,761,887.12

#### 4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	11,053,130.40	7,441,115.39
折旧摊销及租金费用	2,096,634.71	2,105,968.72
办公费用	539,874.16	733,914.00
咨询服务费	7,294,296.81	447,701.63
差旅及交通费	687,713.85	512,800.16
业务招待费	804,059.18	531,430.22
业务宣传费用	15,015.00	29,330.00
其他	235,459.00	212,786.85
合 计	22,726,183.11	12,015,046.97

#### 5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	22,125,024.21	16,470,613.46
折旧摊销及租金费用	1,042,577.97	737,196.88
差旅及交通费	286,537.12	378,755.49
测试认证费	85,362.83	201,890.44
代理、咨询服务费	53,723.64	445,916.34
其他	30,571.01	71,946.75
合 计	23,623,796.78	18,306,319.36

#### 6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	1,857,456.53	701,114.35

减：利息收入	1,061,671.65	859,832.12
手续费及其他	75,010.11	70,596.68
合 计	870,794.99	-88,121.09

#### 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	7,112,915.35	552,612.03	6,371,852.00
合 计	7,112,915.35	552,612.03	6,371,852.00

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
理财产品投资收益	19,178.08	
合 计	19,178.08	

#### 9. 信用减值损失

项 目	本期数
坏账损失	-772,917.96
合 计	-772,917.96

#### 10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失		140,960.92
合 计		140,960.92

#### 11. 营业外收入

项 目	2019 年度	2018 年度	计入本期非经常性损益的金额
政府补助		3,186,000.00	
合 计		3,186,000.00	

#### 12. 营业外支出

项 目	2019 年度	2018 年度	计入本期非经常性损益的金额
-----	---------	---------	---------------

非流动资产毁损报废损失		3,379.67	
对外捐赠	50,000.00		50,000.00
其他	362.46	2,615.00	362.46
合计	50,362.46	5,994.67	50,362.46

### 13. 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	4,832,714.71	7,207,307.36
递延所得税费用	-115,937.70	57,577.50
合计	4,716,777.01	7,264,884.86

#### (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	48,310,574.40	61,608,908.09
按母公司税率计算的所得税费用	7,246,586.16	9,241,336.21
子公司适用不同税率的影响	-288,387.01	-248,829.51
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	243,529.21	221,122.40
加计扣除对所得税的影响	-2,418,861.87	-1,965,276.78
本期末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	-66,089.48	147,087.52
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		-8,872.83
其他		-121,682.15
所得税费用	4,716,777.01	7,264,884.86

### (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	6,447,851.20	3,074,077.00
利息收入	1,061,671.65	859,832.12
暂收款项及其他	1,555,305.60	2,281,876.33
合计	9,064,828.45	6,215,785.45

#### 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	11,318,730.41	9,179,725.98
暂付款项及其他	1,136,221.90	4,803,186.40
付现的营业外支出	50,362.46	2,615.00
合 计	12,505,314.77	13,985,527.38

### 3. 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	43,593,797.39	54,344,023.23
加: 资产减值准备	772,917.96	-140,960.92
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	329,757.39	304,232.32
无形资产摊销	136,634.53	82,388.32
长期待摊费用摊销		31,846.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		3,379.67
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	1,857,456.53	701,114.35
投资损失(收益以“-”号填列)	-19,178.08	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-115,937.70	57,577.50
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	1,744,457.15	-863,964.60
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-9,993,146.81	2,130,694.12
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	8,591,961.82	5,291,910.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	46,898,720.18	61,942,240.83
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	144,409,422.75	134,053,314.71
减: 现金的期初余额	134,053,314.71	89,734,212.11
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	10,356,108.04	44,319,102.60

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	144,409,422.75	134,053,314.71
其中: 库存现金		564.00
可随时用于支付的银行存款	144,409,422.75	134,052,750.71
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	144,409,422.75	134,053,314.71
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		

(四) 其他

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	1,438,082.78	履约保函保证金
在建工程	49,085,333.97	抵押借款
合 计	50,523,416.75	

2. 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关,且用于补偿公司以后期间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
上海市科技小巨人工程	3,000,000.00	其他收益	《关于印发〈上海市科技小巨人工程实施办法〉的通知》(沪科合〔2015〕8号)
专项扶持资金	2,760,000.00	其他收益	崇明县财政局专项扶持资金
增值税即征即退	665,064.15	其他收益	税收优惠

上市辅导备案专项补贴	250,000.00	其他收益	2019 第一批中小企业发展专项补贴
第三方互联网金融综合服务平台	180,000.00	其他收益	上海市经济信息化委《关于下达 2016 年度软件和集成电路产业发展专项资金第二批项目计划的通知》(沪经信信〔2016〕351 号)
高新技术企业补贴款	100,000.00	其他收益	《推进崇明世界级生态岛建设科技创新实施办法》(沪崇府办发〔2017〕79 号)
稳岗补贴	79,852.00	其他收益	《关于实施失业保险援企稳岗“护航行动”的通知》(沪人社规〔2018〕20 号)
地方教育附加补助	47,500.00	其他收益	《关于印发崇明县使用地方教育附加专项资金开展职工培训工作操作办法的通知》(崇人社〔2016〕7 号)
增值税抵减税额	28,499.20	其他收益	税收优惠
先进集体奖励款	2,000.00	其他收益	关于召开 2019 年度上海市技术合同登记管理工作交流推广会的通知
小 计	7,112,915.35		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 7,112,915.35 元。

## 六、合并范围的变更

合并范围减少

公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产	处置当期期初至处置日净利润
艾融(北京)软件有限公司	注销	2019-12-26	-1,314,429.83	197,970.06

## 七、在其他主体中的权益

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	100.00		设立

2. 非全资子公司

子公司名称	少数股东 持股比例(%)	本期归属于少 数股东的损益	本期向少数股东 宣告分派的股利	期末少数股东 权益余额
上海宜签网络 科技有限公司	30.00	158,875.24		1,048,921.24

3. 非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
上海宜签网络科技有限公司	4,889,611.31	347,285.75	5,236,897.06	1,740,492.92		1,740,492.92

(续上表)

子公司名称	期初数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
上海宜签网络科技有限公司	3,464,229.56	110,633.95	3,574,863.51	608,043.50		608,043.50

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海宜签网络科技有限公司	4,643,746.37	529,584.13	529,584.13	489,282.71

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海宜签网络科技有限公司	5,473,112.22	1,819,650.71	1,819,650.71	1,519,797.08

## 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）2、五（一）4、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 2019 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 82.43 % (2018 年 12 月 31 日：68.69%) 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	87,857,195.76	89,065,604.15	72,097,895.37	14,100,000.12	2,867,708.66
应付账款	173,198.59	173,198.59	173,198.59		
其他应付款	109,953.36	109,953.36	109,953.36		
小 计	88,140,347.71	89,348,756.10	72,381,047.32	14,100,000.12	2,867,708.66

(续上表)

项 目	期初数				
	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	21,966,897.79	22,229,862.62	22,229,862.62		
应付账款	304,853.53	304,853.53	304,853.53		
其他应付款	207,582.71	207,582.71	207,582.71		
小 计	22,479,334.03	22,742,298.86	22,742,298.86		

## (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

公司的控股股东及实际控制人为自然人吴臻、张岩。吴臻女士直接持有公司 27.44%的股份,张岩先生直接持有公司 17.15%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 11.24%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 55.83%的股份,故张岩和吴臻为公司控股股东及实际控制人。

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

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
吴臻、张岩、上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)	40,000,000.00	2019/7/9	2023/1/9	否
吴臻、张岩、上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)	10,000,000.00	2019/9/6	2020/9/5	否
吴臻、张岩	10,000,000.00	2019/11/27	2020/11/26	否
吴臻、张岩	5,000,000.00	2019/10/24	2020/10/23	否
吴臻、张岩	22,716,666.66	2019/10/18	2024/10/17	否

(1) 吴臻、张岩、上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)与中信银行虹桥支行签订《最高额保证合同》,为公司在 2019 年 7 月 9 日至 2023 年 1 月 9 日期间内向该行取得的 6000 万元债务提供最高额保证。截至 2019 年 12 月 31 日,公司在该合同下的短期借款余额为 40,000,000.00 元。

(2) 吴臻、张岩、上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)与上海农商银行营业部签订《保证合同》,为公司在 2019 年 9 月 6 日至 2020 年 9 月 5 日期间内向该行取得的 1000 万元债务提供最高额保证。截至 2019 年 12 月 31 日,公司在该合同下的短期借款余额为 10,000,000.00 元。

(3) 吴臻、张岩与浦发银行崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2019 年 11 月 27 日至 2020 年 11 月 26 日期间内向该行取得的 1000 万元债务提供最高额保证。截至 2019 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 10,000,000.00 元。

(4) 吴臻、张岩与浦发银行崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2019 年 10 月 24 日至 2020 年 10 月 23 日期间内向该行取得的 500 万元债务提供最高额保证。截至 2019 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 5,000,000.00 元。

(5) 吴臻、张岩与民生银行普陀支行签订《最高额保证合同》，为公司在 2019 年 10 月 18 日至 2024 年 10 月 17 日期间内向该行取得的 2350 万元债务提供最高额保证。截至 2019 年 12 月 31 日，公司在该合同下的长期借款余额为 22,716,666.66 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	2,724,573.70	3,303,763.17

## 十、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在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。

## 十一、资产负债表日后事项

1. 根据 2020 年 3 月 20 日第三届第四次董事会决议，公司拟以 2019 年 12 月 31 日的总股本 6,569.55 万股为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2 元（含税）。

2. 新型冠状病毒肺炎(以下简称“新冠肺炎”)疫情于 2020 年 1 月在全国范围爆发以来，本公司密切关注新冠肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。本公司预计此次疫情将对本公司的生产和经营造成一定的暂时性影响，影响程度取决于疫情防控的进展情况、持续时间以及各地防控政策的实施情况。截至 2020 年 3 月 20 日，尚未发现重大不利影响。本公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

本公司按产品分类的主营业务收入及主营业务成本明细如下：

项 目	主营业务收入	主营业务成本
技术开发	209,229,421.88	117,160,731.93
技术服务	2,913,855.01	705,546.06

其他	1,346,459.75	812,357.32
小 计	213,489,736.64	118,678,635.31

### 十三、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	76,950,224.21	100.00	3,942,288.71	5.12	73,007,935.50
合 计	76,950,224.21	100.00	3,942,288.71	5.12	73,007,935.50

(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	63,021,304.90	100.00	3,229,371.75	5.12	59,791,933.15
合 计	63,021,304.90	100.00	3,229,371.75	5.12	59,791,933.15

##### 2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	76,950,224.21	3,942,288.71	5.12
小 计	76,950,224.21	3,942,288.71	5.12

##### 3) 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	75,054,674.21	3,752,733.71	5.00
1-2年	1,895,550.00	189,555.00	10.00
小 计	76,950,224.21	3,942,288.71	5.12

##### (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	其	
按组合计提坏账准备	3,229,371.75	712,916.96						3,942,288.71
小计	3,229,371.75	712,916.96						3,942,288.71

(3) 应收账款金额前5名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
上海银行股份有限公司	25,910,157.31	33.67	1,295,507.87
中国工商银行股份有限公司	22,613,785.04	29.39	1,130,689.25
上海农村商业银行股份有限公司	7,748,089.94	10.07	387,404.50
广州农村商业银行股份有限公司	4,981,227.11	6.47	249,061.36
中国民生银行股份有限公司信用卡中心	2,783,000.00	3.62	139,150.00
小计	64,036,259.40	83.22	3,201,812.97

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					
按组合计提坏账准备	993,121.66	100.00	197,786.08	19.92	795,335.58
其中：其他应收款	993,121.66	100.00	197,786.08	19.92	795,335.58
合计	993,121.66	100.00	197,786.08	19.92	795,335.58

(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	1,966,403.74	100.00	168,626.39	8.58	1,797,777.35
其中：其他应收款	1,966,403.74	100.00	168,626.39	8.58	1,797,777.35
合计	1,966,403.74	100.00	168,626.39	8.58	1,797,777.35

2) 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(%)
其他应收款——合并范围内关联往来组合			
账龄组合	993,121.66	197,786.08	19.92
其中：1年以内	767,601.66	38,380.08	5.00
1-2年	67,860.00	6,786.00	10.00
2-3年	7,200.00	2,160.00	30.00
3年以上	150,460.00	150,460.00	100.00
小计	993,121.66	197,786.08	19.92

(2) 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	15,427.99	2,738.40	150,460.00	168,626.39
期初数在本期	---	---	---	
本期计提	22,952.09	4,047.60	2,160.00	29,159.69
本期核销				
期末数	38,380.08	6,786.00	152,620.00	197,786.08

(3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	560,448.00	392,504.00
应收暂付款	432,673.66	93,899.74
关联方往来资金		1,480,000.00
合计	993,121.66	1,966,403.74

(4) 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
中招国际招标有限公司	保证金	130,000.00	1年之内、1-2年	13.09	6,500.00
广州银行股份有限公司	保证金	100,000.00	1年之内	10.07	5,000.00
徐月明	房租押金	54,117.00	3年以上	5.45	54,117.00
临客嘉物业经营管理(上海)有限公司	物业保证金	53,360.00	1-2年	5.37	5,336.00
曹伟东	房租押金	51,813.00	3年以上	5.22	51,813.00
小计		389,290.00		39.20	122,766.00

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

(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	3,400,000.00		3,400,000.00	3,500,000.00		3,500,000.00
合 计	3,400,000.00		3,400,000.00	3,500,000.00		3,500,000.00

(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
艾融(北京)软件有限公司	100,000.00		100,000.00			
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	2,000,000.00			2,000,000.00		
小 计	3,500,000.00		100,000.00	3,400,000.00		

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	208,845,990.27	117,623,099.97	161,314,320.39	73,857,173.43
合 计	208,845,990.27	117,623,099.97	161,314,320.39	73,857,173.43

2. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
注销子公司产生的投资收益	-1,414,429.83	
理财产品投资收益	19,178.08	
合 计	-1,395,251.75	

#### 十四、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

(1) 明细情况

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		
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）	6,371,852.00	
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	19,178.08	
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、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-50,362.46	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	6,340,667.62	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	928,600.14	
少数股东权益影响额(税后)	14,250.00	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	5,397,817.48	

## （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	25.25	0.66	0.66
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	22.11	0.58	0.58

## 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	43,434,922.15
非经常性损益	B	5,397,817.48
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	38,037,104.67
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	165,064,752.85
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	G	15,160,500.00
		35,374,500.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	7
		2
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	172,042,838.93
加权平均净资产收益率(%)	M=A/L	25.25
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	N=C/L	22.11

## 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	A	43,434,922.15
非经常性损益	B	5,397,817.48
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	38,037,104.67
期初股份总数	D	50,535,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	15,160,500.00

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	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G / K - H \times I / K - J$	65,695,500.00
基本每股收益	$M = A / L$	0.66
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C / L$	0.58

(2) 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。

4. 因2019年资本公积转增资本，重新计算2018年，重算后2018年基本每股收益金额为0.82元。

上海艾融软件股份有限公司

二〇二〇年三月二十日

## 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