

公司代码：688588

公司简称：凌志软件

苏州工业园区凌志软件股份有限公司
2021 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到 www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。

2 重大风险提示

公司已在本报告中详细阐述公司在经营过程中可能面临的各种风险，敬请查阅本报告第三节“管理层讨论与分析”中关于公司可能面临的各种风险内容

3 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

4 公司全体董事出席董事会会议。

5 众华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

6 公司上市时未盈利且尚未实现盈利

是 否

7 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2021年度利润分配预案为：公司拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全部股东派发现金红利，每10股派发现金红利人民币2元（含税），不进行资本公积转增股本，不送红股。

截至2021年年度报告披露日，公司总股本400,010,003股，以此计算合计拟派发现金红利总额为80,002,000.60元，占公司2021年度合并报表归属上市公司股东净利润的54.80%。

公司2021年度利润分配预案已经公司第三届董事会第二十二次会议审议通过，尚需公司股东大会审议通过后方可实施。

8 是否存在公司治理特殊安排等重要事项

适用 不适用

第二节 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况

适用 不适用

| 公司股票简况 | | | | |
|--------|------------|------|------|---------|
| 股票种类 | 股票上市交易所及板块 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
| | | | | |

| | | | | |
|------------|------------|------|--------|---|
| 人民币普通股（A股） | 上海证券交易所科创板 | 凌志软件 | 688588 | / |
|------------|------------|------|--------|---|

公司存托凭证简况

适用 不适用

联系人和联系方式

| | |
|----------|---------------------|
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书（信息披露境内代表） |
| 姓名 | 王育贵 |
| 办公地址 | 上海市普陀区大渡河路388弄5号楼5楼 |
| 电话 | 021-61659566 |
| 电子信箱 | info@linkstec.com |

2 报告期公司主要业务简介

(一) 主要业务、主要产品或服务情况

公司是一家金融软件公司，主要业务为对日软件开发业务及国内应用软件解决方案业务。公司致力于新兴技术在金融行业的应用，为客户提供咨询、设计、开发、维护等全方位的软件开发服务，业务范围涵盖了证券、保险、银行、信托、资产管理等金融领域。

公司为客户提供的软件产品及解决方案，按功能可分为营销与服务类、业务及管理类、数据服务类、数据分析类、前端客户类、架构与工具类六大类。

对日软件开发业务方面，公司是日本多家知名金融公司的长期合作伙伴，为日本主要金融机构开发了众多核心业务系统。在证券业，公司为日本多家证券公司构筑了包括股票、债券、基金等经纪业务的核心交易系统、融资融券交易系统、投资银行业务系统和财富管理系统等；在银行业，公司开发的网银系统、债券交易、资产管理、年金管理等核心业务系统支撑着多家商业银行的日常运营；在保险业，公司为多家知名保险公司开发的系统实现了保险业务流程和商品全覆盖，其中包括损保核心系统、寿险核心系统、网络直销平台；在资产管理业，公司为某知名信托机构重新构筑了日本租赁物件市场保有量第一的房地产租赁平台系统。

国内应用软件解决方案业务方面，公司依托多年对日软件开发服务积累的丰富经验，经过近几年的产品研发及国内市场特别是证券市场开拓，为国内证券公司提供包括 O2O 客户智能精准营销服务解决方案、财富管理解决方案、大投行业务综合管理解决方案、面向机构服务的综合金融服务解决方案、微服务云管理解决方案、资产管理解决方案和数据中台等各类金融行业软件产品及解决方案，为公司的长期发展打下了基础。

(二) 主要经营模式

1、盈利模式

公司的盈利主要来自于公司提供的软件开发服务和应用软件解决方案形成的销售收入和相应成本费用之间的差额。

2、研发模式

公司采用以前沿技术为导向、满足市场需求为目标、独立自主的技术研发模式。在该模式下，公司的研发部门密切跟踪国际前沿技术发展趋势，结合公司客户所处行业市场的需求，有针对性的研究各类先进技术方案，在消化和吸收后转化为公司的核心技术。

3、采购模式

公司采购的产品和服务主要包括操作系统、数据库、开发工具等软件产品，计算机设备、网络设备等电子设备，以及第三方软件外包服务等。

软件产品和电子设备由于供应市场成熟，竞争充分，公司的采购量与市场供应量相比非常小，采购需求能得到充分满足。

为解决项目工作量波动导致的临时性人员不足的问题，在交付能力不足时，公司提前进行人力外包安排，并将软件外协公司的开发人员纳入公司的人员调配系统统一管理，从而保证了公司软件开发业务的交付能力。软件外协商由于数量众多且议价能力不足，价格也较为稳定。

4、销售模式

公司日本业务洽谈主要通过日本子公司和母公司销售人员的市场拓展，与日本客户直接商谈建立合作关系，客户将软件项目中的全部或部分开发工作委托给公司完成。在业务合作初期，公司与新客户签订项目合同，随着合作的深入，在双方建立信任的基础上，将签订长期框架合同。目前，公司与主要客户均已签订长期框架合同。在双方建立长期合作关系后，公司积极了解客户需求，主要以竞争性谈判的方式获取项目订单。

国内市场的业务拓展方面，公司主要采取产品驱动的销售模式。产品研发完成后，公司举行行业推广会议或者通过公司华东区、华北区、华南区等销售网络宣传产品功能和特点，确定意向客户后，以招标或直接商谈的方式获取订单。

5、服务模式

公司对日软件开发服务业务中，客户将其软件开发项目通过项目委托开发的方式交给公司实施，由公司按约定的进度与质量要求将软件或服务交付给客户。在对日软件开发服务中，公司提供的绝大部分为定制软件开发服务。

公司国内业务主要采取面向金融行业以产品为基础提供解决方案的服务模式。公司基于行业调研，深入了解行业痛点，进行针对性的产品研发。研发完成后，公司将通过市场推介、招标等方式获取相关订单合同，并针对客户具体需求实施产品交付，客户按照合同约定验收付款。对于已经采购公司产品的客户，一般会与公司签订二期、三期合同以应对比较大的系统升级需求。公司也通过产品持续研发，持续升级行业共性需求，并主动向客户推介、商谈升级产品版本。升级会通过谈判的方式确定合同价格。在国内行业应用软件解决方案中，公司提供的主要包括软件产品销售和基于公司自有产品基础上的定制软件开发、人员派驻、软件售后服务等软件服务等。

(三) 所处行业情况

1. 行业的发展阶段、基本特点、主要技术门槛

我国软件行业尚处于成长期，行业内企业众多，市场化程度较高，市场集中度较低。根据工信部发布的《2021年软件和信息技术服务业统计公报》，2021年，我国软件和信息技术服务业运行态势良好，软件业务收入保持较快增长，盈利能力稳步提升，软件业务出口保持增长，从业人员规模不断扩大。

2021年，全国软件和信息技术服务业规模以上企业超4万家，累计完成软件业务收入94,994亿元，同比增长17.7%，两年复合增长率为15.5%，实现利润总额11,875亿元，同比增长7.6%，两年复合增长率为7.7%；主营业务利润率提高0.1个百分点达9.2%。

尽管软件企业数量不断增加，但公司处于软件开发服务产业链上游，存在较高准入门槛，主要提供高技术和高附加值的软件开发服务，业务范围涵盖了咨询、设计、后续软件维护等，目前竞争尚不激烈。未来从事产业链上游软件开发服务业务、拥有较为稳定的客户资源、较高的业务技术成熟度、较大的接单能力的企业将有较大发展空间。

2. 公司所处的行业地位分析及其变化情况

(1) 对日软件开发服务市场

公司对日软件开发服务业务，以金融行业为主，最终用户涵盖保险、证券和银行等多类金融行业公司，2021年对日软件开发业务收入占公司营业收入的比例为84.20%。公司从2004年起与全球顶尖金融服务技术供应商野村综研合作，经过多年的经营，已在日本金融业软件开发服务领域取得了一定的市场地位和较好的口碑；从2014年起，公司与日本其他知名IT咨询服务机构如SRA、TIS等公司的业务量逐渐增长，共同为终端客户研发了如日本信用卡系统、企业年金系统等产品，公司目前已成为野村综研软件开发最大的供应商之一。

公司未来将继续保持与软件开发服务主要客户的稳定合作关系。

(2) 国内应用软件解决方案业务市场

公司依靠在日本金融行业多年丰富的业务经验和软件开发经验，2010年起逐步开拓国内证券市场软件解决方案业务，将对日软件开发服务的经验技术和业务人才导入国内，推动国内证券信息服务系统的转型与升级。经过几年的市场开拓，公司已经在国内证券市场取得了一定的影响力，积累了较多证券公司客户资源，包括国泰君安、华泰证券、中信建投、国信证券、申万宏源、方正证券等70多家证券公司客户，同时积累了10多家基金公司和资产管理公司客户，为公司今后继续开拓国内资本市场软件解决方案业务奠定了客户基础。

3. 报告期内新技术、新产业、新业态、新模式的发展情况和未来发展趋势

(1) 当前发展情况

“十三五”期间，金融科技在实体经济的沃土中落地生根，大数据、云计算、人工智能、区块

链等技术金融应用成效显著。金融服务覆盖面逐步扩大，优质金融产品供给不断丰富，金融惠民利企水平持续提升。金融科技创新监管工具稳步实施，金融守正创新能力大幅提高。

金融科技从基础支撑到驱动变革，呈现出旺盛生机与活力，有力提升金融服务质效，高效赋能实体经济，为金融业的高质量发展注入充沛动力。

金融科技在发展的同时，也面临诸多挑战，数字化浪潮下智能技术应用带来的数字鸿沟问题日益凸显，区域间金融发展不平衡问题依然存在，部分大型互联网平台公司向金融领域无序扩张造成竞争失衡，大小金融机构间数字化发展的马太效应尚待消除，技术应用百花齐放而关键核心技术亟需突破，这些都是金融业数字化发展亟需攻关的重要课题。

① 新技术：大数据、云计算、人工智能不断演进开启新阶段

大数据迎来数据要素市场化的新征程。不过当前大数据发展仍处于价值尚未得到高效释放的初级阶段。数据资源的内部管理治理与外部流通交易是横亘在数据要素市场化进程中的关卡。要持续创新大数据治理及流通关键技术，夯实大数据关键基础设施，深化数据要素发展的政策环境与管理机制，才能保障数据要素市场化步入正轨，使得数据赋能真正惠及经济社会生活。

云计算进入了一个全新的阶段，以容器和微服务为基础的云原生技术已成为云计算发展的主要方向，目前基本上所有的云厂商都在围绕云原生进行产品布局，并且相关细分领域的技术也在快速发展，像微服务、容器等均已经在很多行业进行落地实践。同时，随着国家政策的不断推动，区块链发展正处在一个快速发展期，但区块链如何跟具体的业务场景结合，真正为社会创造价值还需不断探索。可以看到，金融业在引入分布式技术进行架构转型的步伐也在加快，并且在很多细分领域已经形成多种可落地的具体实践，从长远发展来看，分布式架构跟容器及云原生的衔接也将是必然趋势。

AI（人工智能）在技术方面，超大规模的机器学习模型不断涌现，微型人工智能成为落地的关键，跨模态的融合应用持续提升智能表现。在治理方面，人工智能行业应用仍存较大风险和伦理挑战，企业自律成为人工智能治理的重要准则。当前，智能金融已经扑面而来，全流程、全场景的智能金融服务成为金融业数字化转型的主要方向。

② 新产业：新技术对于各类金融业务带来深远影响

随着消费金融监管的日趋严格和规范，互联网消费金融开始进入“精细”发展阶段。在监管机构“脱虚向实”的新要求下，各大互联网消费金融平台逐渐开始深耕消费场景设计领域，以期通过开拓更丰富、更优质、更持续的互联网消费金融场景来获取更多客户流量、拓展业务范围。一方面，随着科技与互联网消费金融业务的深度融合，特别是大数据风控、反欺诈技术得以广泛应用，扩大了互联网消费金融客户群体，使得原先无法享受正规金融服务的年轻、低收入群体可以分享金融发展带来的红利。

另一方面，伴随国家出台一系列刺激消费政策、逐渐放开消费金融牌照管制以及消费能力提升和理念升级，互联网消费金融产品供给主体也呈多样化趋势。与此同时，金融科技拥抱消费金融过程中也存在诸多挑战，如金融消费者过度负债隐患较大、信息过度采集与数据泄露风险并存、

技术本身缺陷可能降低消费者体验等。有鉴于此，需关注加强金融消费者教育、引导金融消费者树立理性消费和负债理念、规范互联网消费金融平台、逐步破解“数据垄断”和“数据孤岛”难题等。

供应链金融呈现向数字化加速迈进的趋势。推动供应链金融发展已经成为金融机构、核心企业、第三方服务平台及中小企业的共识。数字化供应链金融体系正以信息流、商流、资金流、物流“四流合一”的形式汇聚成为新的商业评估模式，不断推动解决信息孤岛和信息不对称问题，为金融机构开展投融资活动提供了新场景。

③ 新业态：金融科技在证券行业大有可为

证券业普遍加大了金融科技的投入，从科技监管体系和行业金融科技投入引导等层面进行了完善；同时，金融科技应用的监管，渠道、前、中、后台等业务场景也不断深入，可以总结为监管全面智慧化、渠道远程便捷化、前台智能极速化、中台多元数据化、后台互联云化。在实践中，深交所、上交所、上期所、中证协纷纷联合行业单位设立了金融科技相关重点课题研究，加速行业金融科技研究力量。同时，中金、山西证券等公司，也正式开立了金融科技子公司，对金融科技重视程度不断提升。证券行业聚焦网络安全、人才标准和行业金融科技生态等方面，持续发力，快速推进数字化转型，利用金融科技赋能业务创新，支持资本市场绿色、健康、可持续发展。

(2) 未来发展趋势

以深化金融数据要素应用为基础，以支撑金融供给侧结构性改革为目标，以加快推进金融机构数字化转型为主线，从健全科技治理体系、夯实数字基础底座、加强技术引领创新、激活数字化经营动能、强化创新审慎监管、践行数字普惠金融等方面精准发力。以数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠作为基本原则，实现金融业数字化转型更深化、数据要素潜能释放更充分、金融服务提质增效更显著、金融科技治理体系更健全、关键核心技术应用更深化的发展目标。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

| | 2021年 | 2020年 | 本年比上年 增减(%) | 2019年 |
|------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| 总资产 | 1,378,425,411.73 | 1,303,729,531.21 | 5.73 | 790,291,204.88 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 1,272,981,984.91 | 1,200,149,319.44 | 6.07 | 679,711,001.10 |
| 营业收入 | 652,663,287.40 | 630,091,561.79 | 3.58 | 596,622,687.25 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 145,993,062.08 | 200,747,667.40 | -27.28 | 149,840,625.28 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 107,796,894.39 | 151,415,193.24 | -28.81 | 131,980,651.51 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 126,983,458.17 | 169,322,043.48 | -25.00 | 136,570,310.03 |
| 加权平均净资产 | 11.78 | 20.14 | 减少8.36个百分点 | 23.83 |

| | | | | |
|------------------|--------|--------|------------|--------|
| 收益率 (%) | | | 点 | |
| 基本每股收益 (元/股) | 0.3650 | 0.5192 | -29.70 | 0.4162 |
| 稀释每股收益 (元/股) | 0.3650 | 0.5192 | -29.70 | 0.4162 |
| 研发投入占营业收入的比例 (%) | 9.74 | 9.42 | 增加0.32个百分点 | 9.06 |

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元 币种：人民币

| | 第一季度 (1-3 月份) | 第二季度 (4-6 月份) | 第三季度 (7-9 月份) | 第四季度 (10-12 月份) |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入 | 159,558,283.30 | 162,981,310.95 | 145,175,907.97 | 184,947,785.18 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 35,333,933.92 | 38,227,544.47 | 28,592,648.41 | 43,838,935.28 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 31,428,155.80 | 34,587,866.83 | 22,690,787.76 | 19,090,084.00 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -9,323,420.62 | 39,567,027.97 | 31,907,317.82 | 64,832,533.00 |

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

4 股东情况

4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

| | |
|------------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数(户) | 12,841 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户) | 12,847 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |
| 截至报告期末持有特别表决权股份的股东总数(户) | 0 |

| 年度报告披露日前上一月末持有特别表决权股份的股东总数（户） | | | | | | 0 | | |
|---|----------|------------|-----------|-------------|------------------|------------|----|-------|
| 前十名股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 （全称） | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例 （%） | 持有有限售条件股份数量 | 包含转融通借出股份的限售股份数量 | 质押、标记或冻结情况 | | 股东性质 |
| | | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 张宝泉 | | 79,425,226 | 19.86 | 79,425,226 | 79,425,226 | 无 | 0 | 境内自然人 |
| 吴艳芳 | | 66,683,517 | 16.67 | 66,683,517 | 66,683,517 | 无 | 0 | 境内自然人 |
| 新余华达启富投资中心（有限合伙） | | 28,618,947 | 7.15 | | | 无 | 0 | 其他 |
| 新余华盈投资中心（有限合伙） | | 27,216,964 | 6.80 | | | 无 | 0 | 其他 |
| 新余华富智汇投资中心（有限合伙） | | 26,453,881 | 6.61 | | | 无 | 0 | 其他 |
| 天风证券资管—苏州工业园区凌志软件股份有限公司—第一期员工持股计划—天风天浩 18 号单一资产管理计划 | -276,000 | 8,922,104 | 2.23 | | | 无 | 0 | 其他 |
| 周颖 | | 7,719,885 | 1.93 | | | 无 | 0 | 境内自然人 |
| 梁启华 | | 5,781,628 | 1.45 | | | 无 | 0 | 境内自然人 |
| 上海汉理前泰创业投资合伙企业（有限合伙） | -275,587 | 5,083,415 | 1.27 | | | 无 | 0 | 其他 |
| 新余富汇投资中心（有限合伙） | | 5,054,010 | 1.26 | | | 无 | 0 | 其他 |

| | |
|---------------------|--|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 1、张宝泉和吴艳芳为夫妻，系公司控股股东、实际控制人；张宝泉同时持有新余华盈、新余富汇、新余富盈、新余汇达和凌志员工持股计划的份额，吴艳芳同时持有新余华盈的份额，且担任新余华盈的执行事务合伙人；2、周颖和庞军为夫妻，周颖同时持有新余华富智汇、新余华盈、新余富汇和凌志员工持股计划的份额，且担任新余华富智汇的执行事务合伙人；庞军持有新余华富智汇和凌志员工持股计划的份额；3、梁启华同时持有新余华达启富、新余华盈、新余富汇、新余富盈、新余汇达和凌志员工持股计划的份额，且担任新余华达启富、新余富汇、新余富盈和新余汇达的执行事务合伙人；4、除上述关联关系以外，公司前十大股东之间不存在关联关系或属于一致行动人。 |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无 |

存托凭证持有人情况

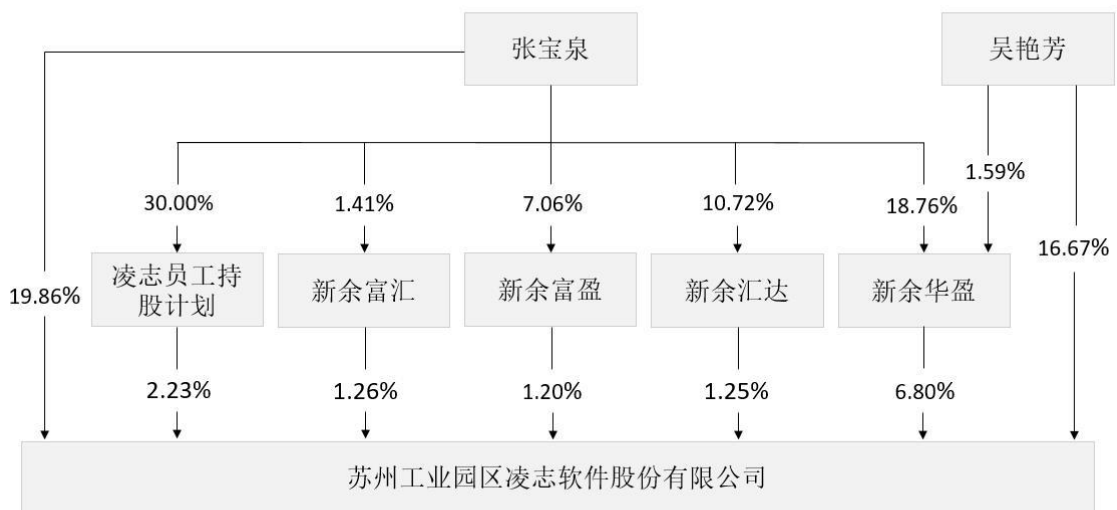
适用 不适用

截至报告期末表决权数量前十名股东情况表

适用 不适用

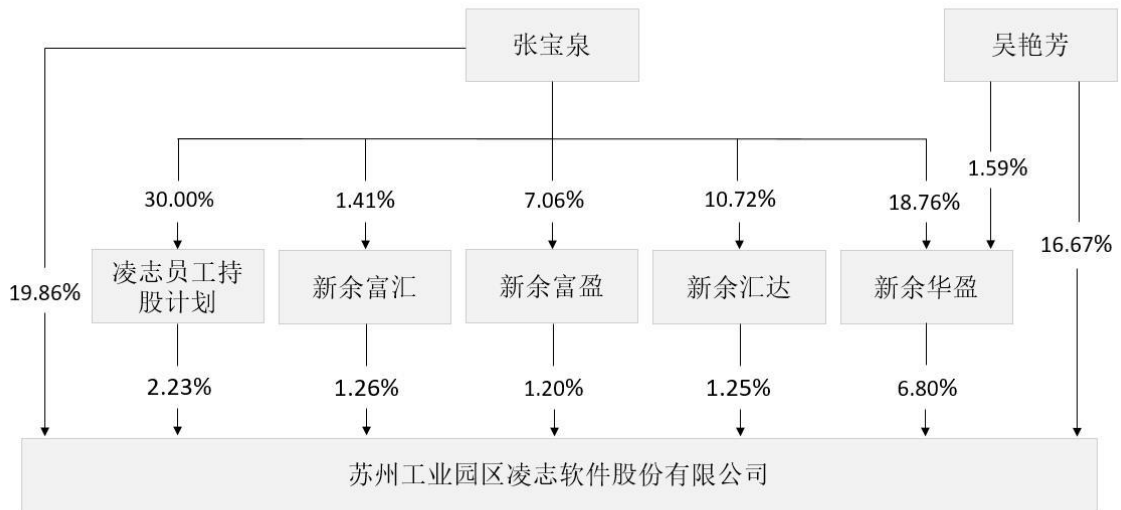
4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

适用 不适用

5 公司债券情况

适用 不适用

第三节 重要事项

1 公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

具体详见“第四节 管理层讨论与分析”之“一、经营情况讨论与分析”所述内容。

2 公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用