



艾融软件

830799

上海艾融软件股份有限公司

Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



年度报告

2021

公司年度大事记

2021年1月，艾融软件通过国际权威的软件能力成熟度模型体系最高等级五级认证（CMMI5）。

2021年2月，上海宜签的中泰证券在线销售私募产品单向视频试点方案获得证券行业协会科技创新项目一等奖。

2021年5月，上海宜签助力上海农商银行落地电子营业执照和电子印章服务。

2021年5月，艾融软件顺利连续通过行业权威的信息安全管理体系认证（ISO27001认证）。

2021年7月，艾融软件实施了2021年股权激励计划，面向公司70名核心员工及高管授出762,000股限制性股票。

2021年10月，艾融软件与上海汽车集团股份有限公司零束软件分公司就“零束ODC开发”项目签订了框架《服务合同》。

2021年11月15日，北交所正式开市。艾融软件成为北交所首批上市公司。

2021年11月，艾融软件收购子公司上海砾阳软件有限公司。

2021年12月，艾融软件与兴业银行股份有限公司签订《兴业银行研发现场技术服务框架》。

2021年12月，艾融软件中标“中国工商银行股份有限公司2022年通用外部研发资源采购项目”。

目录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标	9
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重大事件	46
第六节	股份变动及股东情况	64
第七节	融资与利润分配情况	67
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	71
第九节	行业信息	77
第十节	公司治理、内部控制和投资者保护	85
第十一节	财务会计报告	91
第十二节	备查文件目录	182

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在公司董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

1、未按要求披露的事项及原因

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

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
技术迭代的风险	随着大数据、云计算、移动互联网、人工智能和区块链等前沿技术的发展，技术发展进一步重塑了软件的技术架构、开发模式、计算模式和产品形态等，互联网金融领域的金融 IT 技术升级迭代亦随之加快。公司的生存和发展很大程度上取决于是否能够及时、高效地满足客户不断升级的金融 IT 需求。如果公司不能准确把握前沿技术发展动向和趋势，将新技术与公司现有技术平台、核心产品有效结合，公司将无法紧跟行业前沿技术的发展步伐，无法洞悉客户需求变化，因此将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足、从而导致公司核心竞争力下降的风险。
对主要客户重大依赖的风险	公司对主要客户的收入占营业总收入的比重较高。公司与工商银行合作时间较长，但公司与工商银行不同 IT 实施部门的服务合同均为一年签署一次，与工商银行后续合作协议是否能够

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

是否存在退市风险

是 否

行业重大风险

不适用

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、艾融软件	指	上海艾融软件股份有限公司
艾融数据	指	上海艾融数据科技有限公司，本公司子公司
艾融电子	指	上海艾融电子信息有限公司，本公司子公司
上海宜签	指	上海宜签网络科技有限公司，本公司子公司
上海砾阳、砾阳软件	指	上海砾阳软件有限公司，本公司子公司
乾韪企业	指	上海乾韪企业管理合伙企业（有限合伙）
股东大会	指	上海艾融软件股份有限公司股东大会
董事会	指	上海艾融软件股份有限公司董事会
监事会	指	上海艾融软件股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监、财务副总监
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
华夏银行	指	华夏银行股份有限公司
民生银行	指	中国民生银行股份有限公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司
恒丰银行	指	恒丰银行股份有限公司
上海银行	指	上海银行股份有限公司
北京农商行	指	北京农村商业银行股份有限公司
上海农商行	指	上海农村商业银行股份有限公司
广州农商行	指	广州农村商业银行股份有限公司
南洋商业银行	指	南洋商业银行（中国）有限公司
友利银行	指	友利银行（中国）有限公司
证通公司	指	证通股份有限公司
中国供销	指	中国供销电子商务有限公司
太平洋保险	指	中国太平洋保险（集团）股份有限公司
中行富国基金	指	中国银行股份有限公司—富国积极成长一年定期开放混合型证券投资基金
会计师、会计师事务所	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
保荐机构、光大证券	指	光大证券股份有限公司
报告期、本期	指	2021年1月1日至2021年12月31日

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. I2SOFT
证券简称	艾融软件
证券代码	830799
法定代表人	张岩

二、 联系方式

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

三、 信息披露及备置地点

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

四、 企业信息

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

	线贷款、在线运营、在线身份认证系列产品及企业级订制开发服务，向金融、汽车行业及其他行业的大型企业提供创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务等专业解决方案。
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	140,769,250.00
优先股总股本（股）	0
控股股东	张岩、吴臻
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张岩、吴臻），一致行动人为（乾韞企业）

五、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310000685546865R	否
注册地址	上海市崇明区城桥镇西门路 799 号 306 室	否
注册资本	140,769,250.00	是

六、 中介机构

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

七、 自愿披露

适用 不适用

八、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标

一、 盈利能力

单位：元

	2021 年	2020 年	本年比上年 增减%	2019 年
营业收入	421,448,928.49	275,208,137.43	53.14%	213,489,736.64
扣除与主营业务无关的业务收入、不具备商业实质的收入后的营业收入	421,448,928.49	275,208,137.43	53.14%	213,489,736.64
毛利率%	34.09%	42.06%	-	44.41%
归属于上市公司股东的净利润	50,380,265.77	47,549,113.73	5.95%	43,434,922.15
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	41,647,616.15	43,956,296.57	-5.25%	38,037,104.67
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的净利润计算）	14.46%	19.04%	-	25.25%
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	11.95%	17.60%	-	22.11%
基本每股收益	0.36	0.36	0.00%	0.66

二、 偿债能力

单位：元

	2021 年末	2020 年末	本年末比上年 年末增减%	2019 年末
资产总计	683,913,083.17	433,474,012.35	57.77%	280,847,062.54
负债总计	341,320,920.65	65,430,432.19	421.65%	121,833,466.30
归属于上市公司股东的净资产	339,916,664.93	366,310,639.60	-7.21%	157,964,675.00
归属于上市公司股东的每股净资产	2.41	4.92	-51.02%	2.40
资产负债率%（母公司）	48.14%	15.31%	-	44.68%
资产负债率%（合并）	49.91%	15.09%	-	43.38%
流动比率	1.62	5.77		2.32
	2021 年	2020 年	本年比上年 增减%	2019 年
利息保障倍数	12.64	17.01	-	27.26

三、 营运情况

单位：元

	2021 年	2020 年	本年比上年 增减%	2019 年
经营活动产生的现金流量净额	12,865,372.67	44,838,319.16	-71.31%	46,898,720.18
应收账款周转率	3.8	3.34	-	3.17
存货周转率	11.37	12.97	-	11.97

四、 成长情况

	2021 年	2020 年	本年比上年 增减%	2019 年
总资产增长率%	57.77%	54.35%	-	31.32%
营业收入增长率%	53.14%	28.91%	-	26.12%
净利润增长率%	4.95%	10.76%	-	-19.78%

五、 股本情况

单位：股

	2021 年末	2020 年末	本年末比上年 末增减%	2019 年末
普通股总股本	140,769,250.00	74,495,500.00	88.96%	65,695,500.00
计入权益的优先股数量	0	0	0%	0
计入负债的优先股数量	0	0	0%	0

六、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

七、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异

适用 不适用

单位：元				
项目	报告期审定数	报告期快报数	差异数	差异率
营业收入	421,448,928.49	421,163,691.69	285,236.80	0.07%
归属于上市公司股东的净利润	50,380,265.77	50,310,108.33	70,157.44	0.14%

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	41,647,616.15	42,076,390.74	-428,774.59	-1.02%
基本每股收益	0.36	0.36	0.00	0.00%
加权平均净资产收益率%（扣非前）	14.46%	14.46%	0.00	-0.07%
加权平均净资产收益率%（扣非后）	11.95%	12.09%	0.00	-1.16%
	报告期审定数	报告期快报数	差异数	差异率
总资产	683,913,083.17	678,411,990.16	5,501,093.01	0.81%
归属于上市公司股东的所有者权益	339,916,664.93	339,880,122.78	36,542.15	0.01%
股本	140,769,250.00	140,769,250.00	0.00	0.00%
归属于上市公司股东的每股净资产	2.41	2.41	0.00	0.00%

八、 2021年分季度主要财务数据

单位：元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	71,779,789.56	110,766,982.68	103,966,125.35	134,936,030.90
归属于上市公司股东的净利润	4,073,348.08	14,380,695.49	12,884,546.49	19,041,675.71
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,341,640.57	13,461,839.19	10,816,007.99	14,028,128.40

九、 非经常性损益

单位：元

项目	2021年金额	2020年金额	2019年金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-47,909.01	-30,839.63		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或	10,723,197.35	5,344,546.83	6,371,852.00	

定量持续享受的政府补助除外				
委托他人投资或管理资产的损益			19,178.08	
受托经营取得的托管费收入				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,019,904.39	-1,036,035.20	-50,362.46	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	628,455.95			
非经常性损益合计	10,283,839.90	4,277,672.00	6,340,667.62	
所得税影响数	1,540,556.68	620,736.11	928,600.14	
少数股东权益影响额（税后）	10,633.60	64,118.73	14,250.00	
非经常性损益净额	8,732,649.62	3,592,817.16	5,397,817.48	

十、 补充财务指标

适用 不适用

十一、 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

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式:

艾融软件是一家向以金融机构为主的大型关键行业客户提供深度互联网整体解决方案的计算机科技公司，主要从事金融机构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。公司拥有与自身业务相关的自主知识产权、体系较为完备的在线存款、在线支付、在线贷款、在线运营、在线身份认证系列产品及企业级定制开发服务，向银行为主的金融机构及其他大型企业提供创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务等专业解决方案。公司是所属行业重要的软、硬件产品和软件开发服务提供商。

公司以“平台级互联网金融系列软件+专业设计+100%贴身定制服务”为核心竞争力，12 年来专注研究金融业务与互联网的整合，致力于推动传统金融机构的数字化转型，实现金融业务线上化、数字化、智能化，成为产品覆盖金融 IT 各领域的互联网金融应用软件企业。

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，基于互联网、大数据、机器学习、区块链、人工智能等先进技术应用，公司业务亦从最初的商业银行核心业务系统、外围 IT 系统建设，逐步形成包括业务咨询、平台建设、安全保障、运营支撑、营销获客为一体的互联网金融整体解决方案——SQUARE (Smart, Quick, Unique, Abundant, Reliable and Efficient) 平台和一系列标准化、专业化、多元化的企业级应用软件，包括互联网金融类、电子银行类、应用安全类和大数据分析类产品；同时经公司进行系统培训的专业软件开发技术团队，可为金融机构及其它大型行业客户提供专业的软件产品深度定制开发技术服务，全面助力客户实现数字化转型。

截至目前，公司服务的知名客户包括工商银行、建设银行、交通银行等 3 家大型商业银行；中信银行、民生银行、浦发银行、光大银行、兴业银行、华夏银行、恒丰银行、浙商银行等 8 家全国性股份制商业银行；上海银行、北京银行、南京银行、宁波银行、富滇银行、厦门银行、柳州银行、宜宾市商业银行等 8 家城市商业银行；上海农商行、北京农商行、广州农商行、重庆农商行等农村商业银行；友利银行、南洋商业银行等外资银行；中国信托登记有限责任公司、证通公司、中国供销、太平洋保险、建信人寿保险、中泰证券、支付宝、拉卡拉等众多优质金融机构客户。报告期内，公司积极

新拓展了汽车软件行业客户——上海汽车集团股份有限公司零束软件分公司，向其提供汽车软件技术开发服务。汽车软件行业客户的拓展，使公司的服务领域拓展至汽车行业，将进一步增强公司的竞争力。

公司系国家高新技术企业、软件企业；已通过 CMMI5 认证，质量管理体系 ISO9001 认证和信息安全管理 体系 ISO27001 认证、信息技术服务管理体系 ISO20000 认证；报告期内，公司新增 4 项国家知识产权局授予的软件技术发明专利，截止目前公司拥有的软件技术发明专利已有 13 项，新增 101 项国家版权局认证的计算机软件著作权，累计已达 303 项。这些技术专利和软件产品著作权的获得，更加增强了公司软件产品的竞争力，同时使得公司对核心技术资产的保护更加有力。公司通过对现有软件产品的升级和新产品的研发，不仅丰富完善了公司软件产品体系，也为公司业务拓展提供了强有力的产品支撑。

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

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

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

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

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

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

报告期内公司的主要客户以及销售、服务模式未发生变化。

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
核心竞争力是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

具体变化情况说明：

2021 年，公司的客户类型增加了汽车软件行业客户。2021 年公司在服务好现有金融行业客户以外，积极进行新行业客户的拓展，2021 年 10 月公司与上海汽车集团股份有限公司零束软件分公司就“零束 ODC 开发”项目签订了框架《服务合同》并已形成收入。随着该合同的执行，公司的业务拓展至具有广阔发展前景的新兴业务领域——汽车数字化软件开发。

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。2021 年金融行业对于金融科技的关注和投入继续增强。金融机构全面数字化转型成为行业发展的新方向，实现金融业务的线上化、数字化、智能化成为金融科技的重点发展领域，银行等金融行业主体机构，对利用互联网技术，大数据技术、人工智能技术进行金融业务创新的需求旺盛。同时，伴随着各行业的数字化转型需要，公司在夯实与现有金融行业客户合作基础之上，积极向其他行业进行业务拓展。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良好的行业口碑，在遭遇新冠疫情的持续影响下，公司营业收入在 2021 年仍能较快增长。

公司完成了包括《基于生物识别技术的互联网身份认证软件》等 5 项产品的升级研发和《艾融数字人软件》等 73 项新产品的研发，共计新取得 78 项计算机软件著作权，进一步完善、丰富了公司互联网金融平台产品体系。其中公司在 2021 年研发新推出的《艾融数字人软件》产品，是国内率先结合人工智能技术、VR（虚拟现实）技术研发出的面向金融行业的“元宇宙”应用软件，可实现将金融服务引领至“元宇宙”领域。2021 年，公司新增 4 项国家知识产权局授予的软件技术发明专利。截止 2021 年底，公司累计已拥有的软件技术发明专利已有 13 项、计算机软件著作权超过 300 项。这些新产品的研发，为后续业务发展提供了有力的产品基础支撑。

2021 年，公司与已有客户的业务合作持续深入。2021 年 12 月，公司继续成功入围工商银行为期

3年（2022年-2024年）的“中国工商银行股份有限公司2022年通用外部研发资源采购项目”，成为工商银行该项目上新一轮的软件开发技术服务供应商。公司与工商银行将继续维持长期、稳定、深入的合作关系。同时，公司与上海银行、交通银行、上海农商行的合作都已超过11年，并且在业务合作规模上有较大突破。与这些已有客户持续、稳定并不断发展的业务合作，有力地保障了公司业务的持续性、稳定性，为实现公司业务的稳定增长奠定了坚实的基础。2021年公司与兴业银行建立了业务合作关系，并在2021年落实展开业务合作。报告期内，公司还新拓展了汽车软件行业，与上海汽车集团股份有限公司零束软件分公司建立了合作，使得公司的软件技术开发服务领域拓展至汽车行业。与这些新行业、新客户合作都是建立在创新型业务的基础之上。新的行业客户的业务合作，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。

公司为了适应金融行业信息科技国产化的行业市场需求而投资成立的子公司艾融电子面向以银行为主的金融机构，提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案。该子公司的业务一方面满足金融行业信息科技国产化，对已有计算机相关硬件设施进行大量升级的市场需求，另外一方面与母公司的软件产品解决方案相结合，形成面向金融机构提供软、硬件一体化的金融科技产品解决方案，进一步完善公司产品解决方案体系，经过一年的发展，2021年艾融电子已实现销售收入1,121.51万元。

2021年，公司经营管理团队稳定并继续壮大，主要核心团队人员长期稳定。根据公司的发展规划，公司持续加强人才培养体系的建设，不断完善公司人才培养体系，加大对专业技术人员的培训投入，持续提高团队专业技术能力。这样一方面提升团队工作效率，另一方面提升技术人员专业技术等级，以提高在专业服务方面的议价能力，同时也为公司的长期持续发展积极储备后备管理和专业人才。

2021年，报告期内公司实现营业收入42,144.89万元，与去年同期相比实现53.14%的增长；营业利润为4,867.11万元，与去年相比下降8.27%；净利润为5,067.53万元，与去年相比增长4.95%。2021年综合毛利率同比下降8个百分点，主要是因为：（1）2021年低毛利率的硬件产品销售收入占比提高；（2）部分主要客户处于上一合同周期的最后一年，而人力成本逐年提高；（3）去年新进人员较多，存在一定期限的培训期（无收入）；（4）出于公司战略考虑，部分新项目投入高素质的技术人员进行前期攻坚战，成本相对较高；（5）新冠疫情的持续影响了部分收入。

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

综上，受到新冠疫情的持续影响，公司业务受到一定程度的负面影响，但2021年公司业务发展态势总体保持良好，而且从客观现实情况及长远发展趋势来看，受新冠疫情影响，银行等金融机构金融

业务全面线上化、互联网化的需求会更加强烈，促进银行等金融机构在金融科技发展方面加大投入，进而推动公司所处行业的市场需求增加和业务发展。

(二) 行业情况

1、软件行业发展概况

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。

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。根据工信部发布的《2021年软件和信息技术服务业统计公报》，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94994亿元，同比增长17.7%，两年复合增长率为15.5%，保持较快增长，“十四五”实现良好开局。

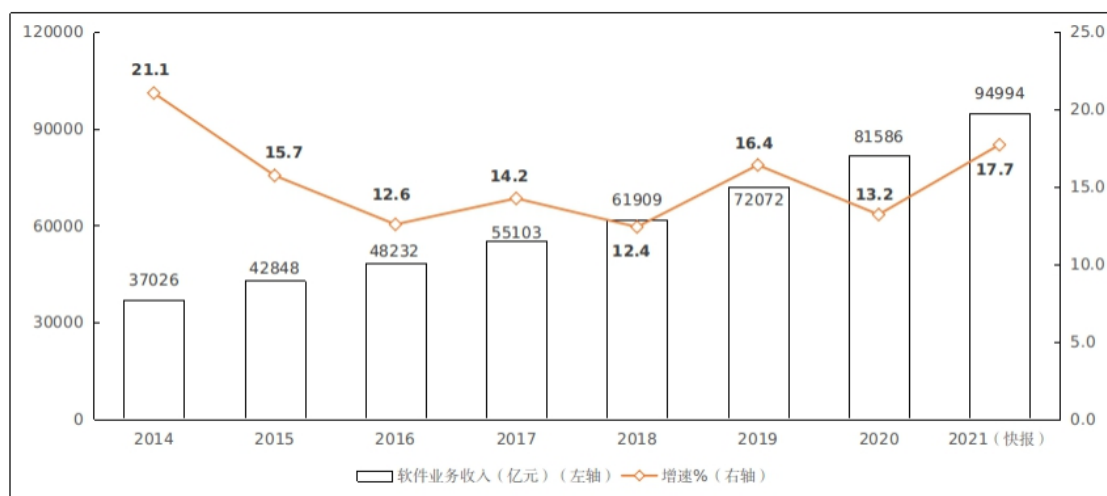


图1 2014年 - 2021年软件业务收入增长情况

资料来源：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 2021 年 12 月末，全国共有 4,602 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 5 家、城市商业银行 128 家、农村商业银行 1,596 家、民营银行 19 家、外资法人银行 41 家等金融机构。

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 2021 年 12 月底，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 39.30%、18.10%、13.30%和 13.50%。

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 2021 年的 1,651 家、1,596 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。

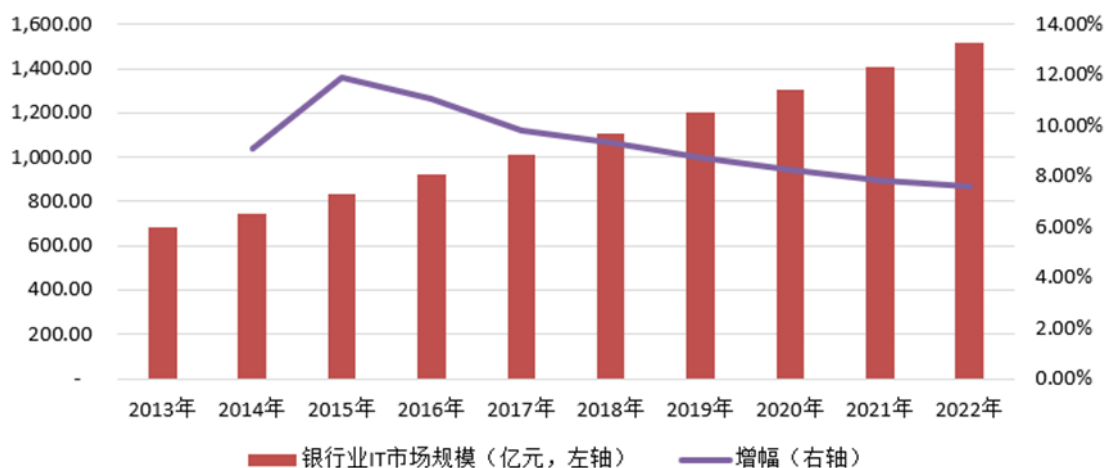
3、银行业 IT 投资概况

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 300 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。

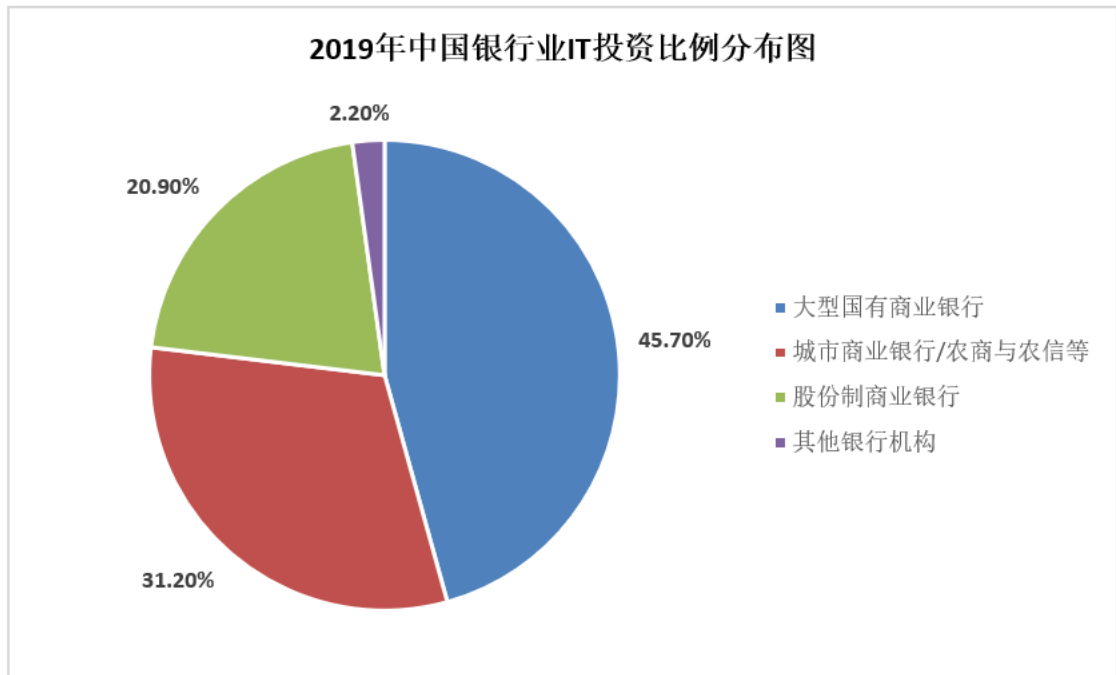
目前，银行业已经成为我国信息化建设水平最高的行业之一，我国银行业 IT 投资规模巨大且未来将保持稳定增长，银行业 IT 市场广阔。以上市商业银行为例，多家银行的金融科技投入已从此前普遍占总营收的 1%，上升至如今的 2%，甚至达到 3%以上。根据 IDC 报告，2019 年中国银行业整体 IT 投资规模 1,327.2 亿元，较 2018 年同比增长 18.80%。随着银行 IT 基础设施建设的完成，各类产品的投入占比也逐渐发生变化：硬件产品（包括 IT 硬件和网络设备投入）投入呈现逐步下降的趋势，服务（包括技术开发和技术服务）和软件产品投入占比呈现继续上升趋势。根据 IDC 报告，2019 年中国银行业硬件方面的投入占总体投入的 46.6%，比 2018 年的 48.8%下降了约 2.2 个百分点；服务和软件方面的投入分别占总体投入的 40.0%和 13.4%，均呈上升趋势。

2013-2022年中国银行业IT市场规模走势图



资料来源：IDC

2011 年到 2019 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 2019 年，国有大型商业银行 IT 投资规模从 58.6%下降到 45.70%，股份制银行则从 13.8%上升到 20.90%，而城商、农商、农信也从 18.3%上升到 31.20%，说明中小型银行 IT 需求不断扩大。



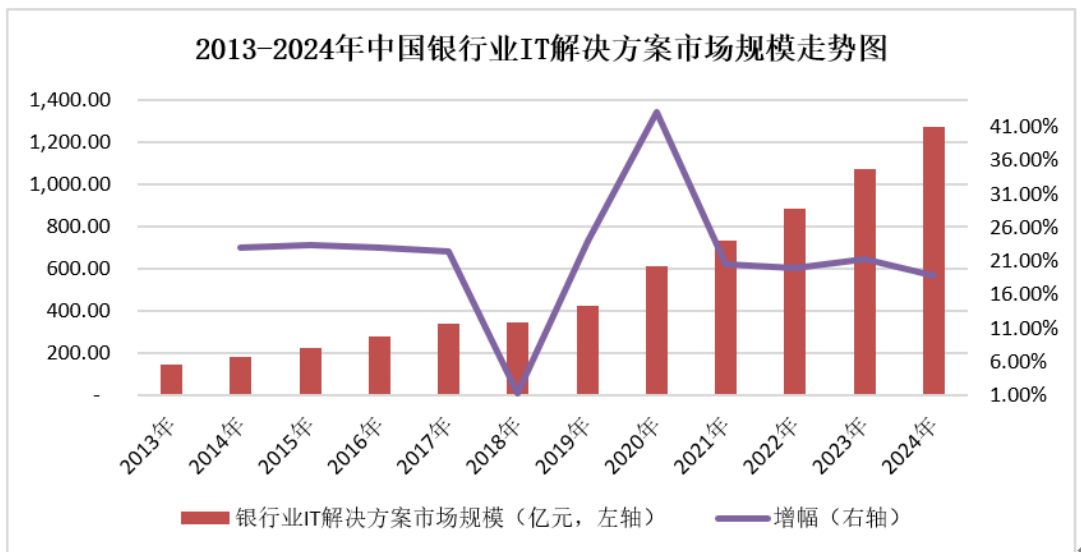
资料来源：IDC

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，但根据 IDC 报告，2019 年银行业 IT 解决方案业务前三大厂商已全部是中国科技企业，证明国内金融 IT 企业竞争力日益凸显，国内厂商占据主导地位。

根据 IDC 报告，2019 年，中国银行业 IT 解决方案市场的市场整体规模达到 425.8 亿元人民币，比 2018 年 343.7 亿元（调整后）相比增长 23.9%。IDC 预测到 2024 年，中国银行业 IT 解决方案市场规模将达到 1,273.5 亿元人民币。



资料来源：IDC

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

5、国家鼓励软件产业高质量发展的最新政策

2020年7月，国务院印发《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》（以下简称《若干政策》）。《若干政策》强调，集成电路产业和软件产业是信息产业的核心，是引领新一轮科技革命和产业变革的关键力量。国务院印发《鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》以来，我国集成电路产业和软件产业快速发展，有力支撑了国家信息化建设，促进了国民经济和社会持续健康发展。

《若干政策》提出，为进一步优化集成电路产业和软件产业发展环境，深化产业国际合作，提升产业创新能力和发展质量，制定出台财税、投融资、研究开发、进出口、人才、知识产权、市场应用、国际合作等八个方面政策措施。进一步创新体制机制，鼓励集成电路产业和软件产业发展，大力培育集成电路领域和软件领域企业。加强集成电路和软件专业建设，加快推进集成电路一级学科设置，支持产教融合发展。严格落实知识产权保护制度，加大集成电路和软件知识产权侵权违法行为惩治力度。推动产业集聚发展，规范产业市场秩序，积极开展国际合作。

《若干政策》明确，凡在中国境内设立的集成电路企业和软件企业，不分所有制性质，均可按规定享受相关政策。鼓励和倡导集成电路产业和软件产业全球合作，积极为各类市场主体在华投资兴业营造市场化、法治化、国际化的营商环境。

《若干政策》要求，各部门、各地方要尽快制定具体配套政策，加快政策落地，确保取得实效，推动我国集成电路产业和软件产业实现高质量发展。

《若干政策》的出台，凸显了在当前复杂的国际形势下，我国政府对于软件行业高质量发展的迫切要求以及有力的政策支持，金融行业软件和解决方案、信息技术服务行业作为最活跃、最重要的软件行业细分市场，将在国家政策倾斜支持下呈现更广阔的市场，并孕育出具备超强竞争力、尖端高科技含量、国际一流竞争实力的企业。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	284,577,177.94	41.61%	218,089,941.93	50.31%	30.49%
应收票据					
应收账款	130,733,931.94	19.12%	90,871,183.46	20.96%	43.87%
存货	33,319,574.32	4.87%	15,549,661.47	3.59%	114.28%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	53,941,182.53	7.89%	54,963,363.39	12.68%	-1.86%
在建工程			249,557.53	0.06%	-100.00%
无形资产	7,503,993.39	1.10%	190,496.84	0.04%	3,839.17%
商誉	113,472,788.52	16.59%			100%
短期借款	195,251,702.31	28.55%	13,028,027.78	3.01%	1,398.70%
长期借款					
其他流动资产	41,063,787.68	6.00%	51,192,681.37	11.81%	-19.79%
应付职工薪酬	38,321,776.36	5.60%	26,658,885.92	6.15%	43.75%
其他应付款	46,905,712.64	6.86%	3,504,220.01	0.81%	1,238.55%
长期应付款	32,500,000.00	4.75%	0.00	0.00%	100%
总资产	683,913,083.17	100.00%	433,474,012.35	100.00%	57.77%

资产负债项目重大变动原因:

- 1、报告期末货币资金较期初增长 30.49%，主要原因是（1）收入增长，经营性回款增加；（2）期末短期借款余额较去年增加超过 6,000 万。
- 2、报告期末应收账款较期初增长 43.87%，主要原因是公司新老客户业务拓展，营业收入较去年增长超过 50%，应收账款也随之增长较多。
- 3、报告期末存货较期初增长 114.28%，主要原因是公司新老客户业务拓展，硬件产品存货相比往年增长较多，部分定制化开发项目尚未达到客户验收条件，对应的存货增加。
- 4、报告期末在建工程较期初下降 100.00%，主要原因是在建工程已全部转入固定资产，绝对金额较小。
- 5、报告期末无形资产较期初增长 3,839.17%，主要原因是企业合并评估增值的无形资产账面净值为 728.64 万元。
- 6、报告期末商誉较期初增长 100%，主要原因是收购上海砾阳软件有限公司所形成商誉。
- 7、报告期末短期借款较期初增长 1,398.70%，主要原因是（1）随着业务经营规模的扩大，公司对资金需求量逐渐增加，同时融资能力亦逐渐增强；（2）为防止出现疫情等突发事件，确保公司营运资金正常，短期借款增加；（3）2020 年部分募集资金偿还了银行贷款，期末余额较少。
- 8、报告期末应付职工薪酬较期初增长 43.75%，主要原因是员工数量大幅增加，12 月份计提薪资及社保金额较年初有较大增长。
- 9、报告期末其他应付款较期初增长 1,238.55%，主要原因是存在应付收购股权款、砾阳软件应付老股东未分配利润以及限制性股票回购义务。
- 10、报告期末长期应付款较期初增长 100%，主要原因是尚未支付的砾阳软件股权收购款 3,250 万元。
- 11、报告期末资产总额较期初增长 57.77%，主要原因是（1）公司业务扩张，资金充裕，应收账款和存货增长；（2）收购砾阳软件形成较高商誉及无形资产。

境外资产占比较高的情况

适用 不适用

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	本期与上年同期金
----	----	------	----------

	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	额变动比例%
营业收入	421,448,928.49	-	275,208,137.43	-	53.14%
营业成本	277,791,370.48	65.91%	159,468,155.52	57.94%	74.20%
毛利率	34.09%	-	42.06%	-	-
销售费用	11,877,215.21	2.82%	5,358,407.57	1.95%	121.66%
管理费用	34,668,162.89	8.23%	21,507,075.49	7.81%	61.19%
研发费用	49,508,946.27	11.75%	38,128,530.24	13.85%	29.85%
财务费用	2,408,080.44	0.57%	1,507,868.01	0.55%	59.70%
信用减值损失	-2,409,731.46	-0.57%	-1,545,067.70	-0.56%	-55.96%
资产减值损失	-413,343.68	-0.10%	0	0%	-
其他收益	5,520,903.86	1.31%	5,719,158.26	2.08%	-3.47%
投资收益	3,358,642.71	0.80%	1,423,342.13	0.52%	135.97%
公允价值变动收益	0		0	0%	
资产处置收益	-36,053.95	-0.01%	0	0%	-
汇兑收益	0		0	0%	
营业利润	48,671,087.26	11.55%	53,061,720.55	19.28%	-8.27%
营业外收入	6,008,100.00	1.43%	0	0%	-
营业外支出	1,039,859.45	0.25%	1,066,874.83	0.39%	-2.53%
净利润	50,675,287.16	12.02%	48,286,061.51	17.55%	4.95%

项目重大变动原因：

1、报告期内营业收入增长 53.14%，主要原因是（1）老客户合作进一步深入，收入增长超过 1 亿元；（2）持续拓展新客户，产品销售收入也较去年大幅增长。

2、报告期内营业成本增长 74.2%，主要原因是（1）硬件产品销售收入占比提高，该业务毛利率相对较低；（2）部分主要客户处于上一合同周期的最后一年，而人力成本逐年提高；（3）去年新进人员较多，存在一定期限的培训期（无收入）；（4）出于公司战略考虑，部分新项目投入高素质的技术人员进行前期攻坚战，成本相对较高。

3、报告期内销售费用增长 121.66%，主要原因是（1）公司业务拓展，销售人员较上年期末数增加较多，以及薪酬水平上涨及股权激励费用所致，目前人员配备可在未来一段时间内支持企业经营规模的持续提升；（2）宣传费用及折旧摊销亦有所增加。

4、报告期内管理费用增长 61.19%，主要原因是（1）公司业务拓展，财务行政、管理人员较上年期末数大幅增加，以及薪酬水平上涨及股权激励费用所致，目前人员配备可在较长时间内支持企业经

营规模的持续提升。(2) 自购办公楼自 2020 年下半年投入使用费用相应增长。

5、报告期内财务费用增长 59.70%，主要原因是公司随着业务经营规模的扩大及为防止出现疫情等突发事件加大了对银行借款的使用，2021 年相比 2020 年使用更多银行贷款，利息支出增加。

6、报告期内信用减值损失增长 55.96%，主要原因是业务拓展，应收账款增加，对应计提的信用减值损失增加。

7、报告期内资产减值损失，主要是对合同资产计提的合同资产减值准备，绝对额较小。

8、报告期内投资收益增长 135.97%，主要原因是募集资金及自由资金存款利息收入增加。

9、报告期内资产处置收益要原因是 2021 年存在使用权资产升级形成资产处置损失，绝对额较小。

10、报告期内营业外收入增长 100.00%，主要原因是 2021 年取得上市一次性补贴 600 万元。

(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	421,448,928.49	275,208,137.43	53.14%
其他业务收入	0	0	
主营业务成本	277,791,370.48	159,468,155.52	74.20%
其他业务成本	0	0	

按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
技术开发	361,115,294.17	230,971,760.57	36.04%	40.58%	57.00%	减少 6.69 个百分点
技术服务	9,193,237.63	4,587,475.46	50.10%	35.30%	58.89%	减少 7.41 个百分点
产品销售及其他	51,140,396.69	42,232,134.45	17.42%	343.30%	346.00%	减少 0.5 个百分点

按区域分类分析：

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
华北地区	245,715,124.39	159,605,278.49	35.04%	28.31%	45.83%	减少 7.80 个百分点

华东地区	141,768,346.56	89,604,552.32	36.80%	95.78%	121.75%	减少 7.40 个百分点
华南地区	33,965,457.54	28,581,539.67	15.85%	200.56%	197.37%	增加 0.90 个百分点

收入构成变动的原因:

1、报告期内技术开发收入增长 40.58%，营业成本增长 57%，主要原因为与已有客户的合作更加持续、稳定，同时加强了与新客户的业务合作，扩大了公司业务收入。部分主要客户处于上一合同周期的最后一年，而人力成本逐年提高；部分主要客户新进人员较多，存在一定期限的培训期（无收入）；出于公司战略考虑，部分新项目投入高素质的技术人员进行前期攻坚战，成本相对较高；新冠疫情的持续影响了部分收入。上述因素共同导致营业成本增长幅度明显高于营业收入增长幅度。

2、报告期内技术服务收入增长 35.3%，营业成本增长 58.89%，技术服务收入的增长主要为信息服务费的增长，绝对金额及占比均较小。部分新增业务前期成本较高。

3、报告期内产品销售及其他部分收入增长 343.3%，营业成本增长 346%，主要原因为面向以银行为主的金融机构，提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案，业务持续扩张，其他收入主要来自硬件收入增长，毛利率较低。

4、报告期内华东地区营业收入增长 95.78%，营业成本增长 121.75%，主要来自老客户的深度合作，业务收入增长较快，同时因新项目新进人员存在培训期、新目前期派驻高素质的技术人员进行攻坚战，成本相对较高，导致成本增长快于收入增长。

5、报告期内华南地区营业收入增长 200.56%，营业成本增长 197.37%，主要来自兴业银行收入的增长，收入主要来自产品销售，毛利率相对较低。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户一	211,861,705.32	50.27%	否
2	客户二	33,650,656.46	7.98%	否
3	客户三	31,554,124.71	7.49%	否
4	客户四	29,370,557.41	6.97%	否
5	客户五	29,018,744.35	6.89%	否
合计		335,455,788.25	79.60%	-

(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	是否存在关联关系
----	-----	------	-------	----------

			比%	
1	供应商一	9,432,980.79	18.44%	否
2	供应商二	8,531,115.92	16.67%	否
3	供应商三	5,858,309.28	11.45%	否
4	供应商四	5,015,663.73	9.80%	否
5	供应商五	3,475,532.74	6.79%	否
合计		32,313,602.46	63.15%	-

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	12,865,372.67	44,838,319.16	-71.31%
投资活动产生的现金流量净额	-49,185,817.67	-56,705,779.49	13.26%
筹资活动产生的现金流量净额	103,346,852.81	83,554,664.61	23.69%

现金流量分析：

报告期内经营活动产生的现金流量净额下降 71.31%，主要原因是（1）公司业务规模扩张造成应收账款和存货较年初合计增加 5,763.27 万元，且项目主要成本为人员薪酬支出，不可形成应付账款，毛利率同比下降，因而为职工支付的现金及购买商品及劳务较去年增加 16,036.01 万元；（2）支付的税费较去年增加 1,441.01 万元。

（四） 投资状况分析

1、 报告期内获取的重大的股权投资情况

√适用 □不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资金额	持股比例%	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉
上海砾阳	主要为国内头部商业银行提供信息管理系统、风险控制、监管报送、人力资源管理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务	130,000,000	100%	自有资金	-	2030-03-05	软件开发及交付服务	-	-	否
合计	-	130,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-

2、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

3、以公允价值计量的金融资产情况

适用 不适用

4、理财产品投资情况

适用 不适用

5、委托贷款情况

适用 不适用

6、主要控股参股公司分析

适用 不适用

(1) 主要控股参股公司情况说明

公司拥有1家全资子公司，以及3家控股子公司。

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

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

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

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

(2) 主要控股子公司及对公司净利润影响达10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	主营业务收入	主营业务利润	净利润
上海	控股	主要为国内头部商业银行提供信息管理系统、风险	8,884,455.07	3,431,892.94	2,946,362.39

砾阳	子公司	控制、监管报送、人力资源管理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务			
艾融数据	控股子公司	主要从事银行客户电子商城代运营业务、为客户提供市场营销策划服务	306,855.27	-1,488,941.10	-3,714,426.09
上海宜签	控股子公司	主要从事互联网身份认证服务,涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节,为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务	19,371,087.34	5,583,152.09	2,774,899.48
艾融电子	控股子公司	主要面向以银行为主的金融机构,提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案。	11,215,099.81	3,893,946.85	1,171,506.53

注：上海砾阳自 2021 年 11 月 29 纳入公司合并范围，上述数据为购买日至期末数据。

(3) 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对公司整体生产经营和业绩的影响
上海砾阳	股权受让取得	该子公司仅 2021 年 12 月的营业收入纳入公司总营业收入，占比为 2.11%，影响较小。

(4) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

7、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

(五) 税收优惠情况

适用 不适用

1. 根据国务院《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4号）和财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100号）等文件规定，公司软件产品增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退的优惠政策；公司受托开发软件产品，著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税；对经过国家版权局注册登记的软件产品，公司在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的

通知》（财税〔2016〕36号）规定，纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

2. 根据财政部、税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、税务总局、海关总署公告2019年第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. 根据2007年3月16日发布的《中华人民共和国企业所得税法》及其补充规定，本公司、上海砾阳软件有限公司分别于2020年11月12日、2019年12月6日取得高新技术企业证书，有效期三年，故2021年度本公司、上海砾阳软件有限公司企业所得税税率为15%。

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

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

（六） 研发情况

1、 研发支出情况：

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	49,508,946.27	38,128,530.24
研发支出占营业收入的比例	11.75%	13.85%
研发支出资本化的金额	-	-
资本化研发支出占研发支出的比例	-	-
资本化研发支出占当期净利润的比例	-	-

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

报告期内研发投入总额增加1,138.04万元，增长率29.85%，但营业收入大幅增长超

过 50%，超过研发支出的增长率，因此营业收入的比重较去年同期略有下降。

(1) 募投项目 SQUARE 金融科技创新实验室建设项目以及 SQUARE 金融科技专业人才培养认证体系建设项目的投入增加；

(2) 金融电子商务 SaaS 云平台项目等研发项目研发投入增加。

研发投入资本化率变化情况及合理性说明

适用 不适用

2、研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	13
本科	281	486
专科及以下	34	62
研发人员总计	320	561
研发人员占员工总量的比例（%）	23.72%	27.51%

3、专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	13	9
公司拥有的发明专利数量	13	9

4、与其他单位合作研发的项目情况：

适用 不适用

(七) 审计情况

1. 非标准审计意见说明：

适用 不适用

2. 关键审计事项说明：

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

(一) 收入确认

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（二十二）、五（二）1。

艾融软件公司的营业收入主要来自软件技术开发业务收入。2021 年度，艾融软件公司营业收入金额为人民币 42,144.89 万元，其中技术开发业务的营业收入为人民币

36,111.53 万元，占营业收入的 85.68%；销售商品业务的营业收入为人民币 5,114.04 万元，占营业收入的 12.14%；技术服务业务的营业收入为人民币 919.32 万元，占营业收入的 2.18%。

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

(1) 销售商品业务收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。公司销售商品业务主要包括专项功能软件销售以及外购软硬件销售。对于不需要安装的软件、硬件销售以产品交付，经购货方签收后确认收入；对于需要安装调试的软件、硬件销售，在安装调试完成并经购货方验收合格后确认收入。

(2) 技术开发收入

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

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发

公司定制化开发业务属于在某一时点履行的履约义务。

公司定制化开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试、用户验收测试、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段，公司需对开发成果负责，成果交付时通常需客户进行验收。公司在系统上线运行并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

2) 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履约的履约义务。

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

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

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

(3) 技术服务收入

公司技术服务业务属于在某一时段内履约的履约义务。公司技术服务主要是指根据

与委托方签订的技术服务合同，向委托方提供技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务等业务。技术服务收入根据合同约定的总额、服务期间或相关计费条款，确认收入。

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

2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

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

(2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；

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

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

(5) 结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证销售额；

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

(7) 检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

(二) 商誉减值

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（十七）、五（一）12及六（二）。

截至2021年12月31日，艾融软件公司商誉账面原值为人民币11,347.28万元，减值准备为人民币0万元，账面价值为人民币11,347.28万元。

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

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

2. 审计应对

针对商誉减值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与商誉减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执

行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 评价管理层在减值测试中使用方法的合理性和一致性；

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

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

(5) 测试管理层对预计未来现金流量现值的计算是否准确；

(6) 检查与商誉减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

(八) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

1、企业会计准则变化引起的会计政策变更

(1) 本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称新租赁准则）。

1) 对于首次执行日前已存在的合同，公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

2) 对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的融资租赁，公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注四(十七)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

执行新租赁准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		1,802,275.94	1,802,275.94
一年内到期的非流动 负债		718,974.03	718,974.03

租赁负债		1,065,361.91	1,065,361.91
预付款项	232,808.67	-17,940.00	214,868.67
2、前期会计差错更正			
追溯重述法			
1. 更正内容及处理程序			
会计差错更正的内容		处理程序	
公司对技术开发收入中的定制化开发收入的收入确认时点进行了梳理，公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》，公司定制化开发业务应由属于在某一时段内履行履约义务更正为属于某一时点履行履约义务。		本项差错经公司第三届董事会第十九次会议审议通过，采用追溯重述法对该项差错进行了更正。	
2. 受影响的各个比较期间报表项目名称及累积影响数			
(1) 对合并报表的影响			
受影响的各个比较期间报表项目名称		累积影响数	
2020年12月31日资产负债表项目			
应收账款		-3,348,965.36	
存货		4,944,696.83	
递延所得税资产		-26,439.20	
合同负债		4,084,026.27	
其他流动负债		245,041.58	
应交税费		-799,663.05	
盈余公积		-212,947.63	
未分配利润		-1,797,974.02	
少数股东权益		50,809.12	
2020年度利润表项目			
营业收入		-4,397,430.51	
营业成本		-3,161,417.75	
信用减值损失		49,374.27	
所得税费用		-216,491.29	

净利润	-970,147.20
归属于母公司所有者的净利润	-1,073,884.78
少数股东损益	103,737.58
(2) 对母公司报表的影响	
受影响的各个比较期间报表项目名称	累计影响数
2020年12月31日资产负债表项目	
应收账款	-3,246,365.36
存货	4,704,351.60
递延所得税资产	-25,629.20
合同负债	4,084,026.27
其他流动负债	245,041.58
应交税费	-767,234.56
盈余公积	-212,947.63
未分配利润	-1,916,528.62
2020年度利润表项目	
营业收入	-4,635,266.55
营业成本	-3,027,267.21
信用减值损失	59,835.63
所得税费用	-232,224.56
净利润	-1,315,939.15
上述改正已于2021年8月27日披露。	

(九) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

报告期内，公司合并报表范围的变化情况如下：				
1. 基本情况				
被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式
上海砾阳软件有限公司	2021年11月29日	130,000,000.00	100.00	非同一控制下的企业合并
(续上表)				

被购买方名称	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
上海砾阳软件有限公司	2021年11月29日	达到控制	8,884,455.07	2,915,460.22

2. 其他说明

2021年11月公司与上海砾阳软件有限公司原股东金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双银、余朝阳签订关于上海砾阳软件有限公司股权转让协议。股权转让款以经评估备案的目标公司股东全部权益评估值为基础确定，并由上海加策资产评估有限公司出具了评估报告（沪加评报字（2021）第0058号），各方同意股权转让款为13,000万元。截至2021年12月31日，公司已经支付第一期股权转让款7,150.00万元。

（十） 企业社会责任

1. 脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

适用 不适用

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

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

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

公司于2020年与北京理工大学教育基金会签署了《“艾融基金”捐赠协议书》，约定公司2020年至2029年将向北京理工大学教育基金会捐赠人民币1,000万元，每年捐赠人民币100万元，用于在北京理工大学计算机学院设立“艾融基金”。该基金主要用于：1、学生资助、奖励、创业就业、社团活动、社会实践等；2、教工资助、奖励和教师队伍建设等；3、教学科研及学科发展等。报告期内，公司向北京理工大学教育基金会捐款100万元整。

3. 环境保护相关的情况

适用 不适用

(十一) 报告期内未盈利或存在累计未弥补亏损的情况

适用 不适用

三、 未来展望

(一) 行业发展趋势

2021年，全球新冠肺炎疫情仍在持续，疫情防控情况的差异导致各国经济发展的不平衡性更加突出，下半年世界经济出现了广泛但不平衡的反弹，但并未真正复苏，多数经济体并未恢复到疫情前水平，全球经济复苏面临严峻压力。全球范围内的“逆全球化”趋势，部分国家国内政治矛盾凸显，民粹主义、极端排外倾向明显上升。2021年，我国科学统筹疫情防控和经济社会发展，经济总体保持恢复态势，全年最终消费和净出口对经济增长的贡献率较疫情前明显提升；工业经济保持稳定复苏态势，服务业复苏受疫情扰动波动较大、结构有所分化。

展望2022年，预计疫情影响仍将延续，甚至可能在局部地区出现反复，疫情对我国经济的扰动可能会继续出现。国际政治经济格局面临重构的可能，供应链重构、去美元化、美联储加息等影响全球经济事件发生的可能性在上升，全球经济可能重新落入缓慢增长的轨道并出现新的分化。2022年是我国开启全面建设社会主义现代化国家、向第二个百年奋斗目标进军新征程的重要一年，也是党的二十大召开之年，总体的经济方针是稳字当头、稳中求进，重点将保持制造业比重基本稳定、大力提升产业创新能力、增强产业链供应链稳定性和竞争力、加快推进产业结构优化升级、加快培育壮大优质企业、务实推动数字经济持续健康发展、进一步深化改革和扩大开放，加快构筑互利共赢的全球产业链供应链分工合作体系。

在国际国内金融环境充满不确定性的背景下，国内商业银行服务实体经济、扶持中小微企业、支持高技术制造和战略新型产业的方向将更加明确，在金融信创、数字技术驱动绿色金融、金融机构数字化经营、产业金融深度融合、加快数字化组织管理变革等方面，国内商业银行都将加持续大投入。围绕实现上述数字化转型目标的步伐也将持续加快，呈现明显的“逆周期”特征。

在业务经营管理数字化方面，我国银行2022年将重点关注以下领域：

第一，发展产业数字金融。在积极支持国家重大区域战略、战略性新兴产业、先进制造业和新型基础设施建设方面，围绕重大项目、重点企业和重要产业链，进行场景聚合、生态对接，打造数字化产业金融服务平台方面更加积极。

第二，继续推进个人金融服务数字化转型。将着力构建面向互联网客群的经营管理

体系，拓展线上渠道、丰富服务场景、强化线上线下协同。增强线上客户需求洞察能力，推动营销、交易、服务、风控线上化、智能化。大力提升金融产品和服务的可获得性，强化对老年、残障、少数民族等群体及无网点与无法到达网点的客户服务覆盖，大力解决“数字鸿沟”问题。

第三，提升金融市场交易业务数字化水平。建立前中后台协同的数字化交易管理体系，提升投资交易效率和风险管理水平。建立统一的投资交易数据平台，提升投资组合分析及风险测算能力，优化投资规划、组合管理、风险控制。

第四，建设数字化运营服务体系。加大数据分析、互联网运营力度，提升服务内容运营、市场活动运营和产品运营能力。加强场景开发、客户服务与业务流程的适配融合，统筹线上线下服务渠道，推动场景运营与前端开发有机融合。

第五，建设金融服务生态。创新服务场景、丰富金融服务产品与渠道。强化与相关市场主体合作，建立面向开放平台的技术架构体系和敏捷安全的平台管理机制，有效支撑金融服务价值链中的关键活动。

第六，加强数字化风控能力建设。建设企业级的风险管理平台，利用大数据、人工智能等技术优化各类风险管理系统，将数字化风控工具嵌入业务流程，提升风险检测预警智能化水平。

艾融软件认为：

国内金融机构在 2022 年将进一步转变经营理念，以数字化转型驱动金融生产方式和治理方式的变革，支持金融高质量发展，更好地服务实体经济和满足人民群众的需求。在数字人民币、数字跨境贸易结算、数字普惠等领域的数字化投入将会提速，以应对复杂的国际和国内金融形势。金融数字化转型将呈现出显著的“逆周期”发展的态势，国内金融机构对软件交付供给能力的需求将持续上升。

基于长期的金融行业服务经验，艾融软件敏锐地预判金融数字化发展趋势，国内金融机构的数字化转型正在由点及面、由浅到深，已进入向全面和纵深发展的阶段，并步入快车道。业务数字化需求出现爆发式增长，深度数字化需求从传统的零售业务向对公业务扩展，从渠道业务向中台、后台扩展，从交易处理向业务运营扩展，从客户服务向客户营销拓展，从风险控制向“沉浸式”智能风险管理拓展。因此，艾融软件希望通过加大研发投入，为金融机构客户提供前瞻性的数字化能力服务，助力金融机构深度经营数字化转型，提升金融服务效率、降低金融服务成本、提供更有质量的金融服务，进而助力促进社会整体效率的提升。

(二) 公司发展战略

艾融软件始终致力于向关键行业、核心领域提供深度数字化解决方案，在公司重点关

注的金融和汽车两个关键行业加快深度数字化的背景下，公司将抓住市场机遇，积极布局，扩大市场规模，延伸业务领域，拓展新客户。

公司将在 2021 年获得的通用资源订单基础上，积极组织和扩大产能，持续增强自身的大规模软件交付能力，满足金融机构数字化转型的需求增长；进一步完善艾融 SQUARE 互联网银行 2.0 整体解决方案，满足互联网银行 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；强化自身软件工程师队伍建设，完善高效敏捷的生产招聘、岗前培训、人员管理、员工关系管理体系，为金融机构数字化转型提供高质量、可持续的软件工程师资源支持；继续超前研究“元宇宙”在金融行业和汽车行业的应用，投入研发资源形成金融场景原型产品。强化研究院中来自银行专业背景人员对银行深度数字化领域、产品和服务的研发。推动研发成果向产品和服务的转化，将服务扩展到银行企业服务、数字化营销、线上贷款、业务数字化运营等金融机构业务领域；加快并购后的资源和能力整合，充分依托公司金融营销平台、金融电子商务 SaaS 云平台、开放银行平台、微服务编排平台、低代码开发平台、基于云闪付专区的理财服务专区、O2O 加油卡充值平台、基于微信小程序的场景缴费服务平台、基于个人信贷的小微 e 贷、对公存贷款自动上下架等产品和交付经验与能力，积极拓展新的银行、汽车等用户。

同时，公司将继续提升产品和服务中大数据、人工智能、隐私计算、数字孪生、数字仿真、虚拟现实、人脸识别、云计算、区块链等技术的含量，助力金融机构数字化基础设施的升级，持续打造包容开放、生机勃勃、健康良性的互联网金融生态，提升金融服务效率、降低金融服务成本、提供更有质量的金融服务，进而助力促进社会整体效率的提升。

（三） 经营计划或目标

公司将继续重点深耕银行金融科技软件产品及专业服务领域，成为该领域一流的软件企业。同时，积极深化与国内头部汽车厂商的汽车软件开发业务合作，逐步扩大公司在汽车行业业务规模。未来，公司将发挥在金融科技业务领域中自主创新优势、行业经验优势、客户资源和品牌等优势，发挥公司在开放系统平台上大规模软件交付的组织、人力和管理优势，通过以下措施积极推动业务发展：

1、抓住新技术促进业务数字化升级的机遇，大力拓展通用资源的市场份额

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

2、抓住金融机构全面数字化转型的机遇，大力拓展数字化转型业务领域的市场份额

随着金融数字化转型广度的拓展，部分相对传统的业务领域如信贷、营销、风险控制、业务运营等领域，亟需快速实现从信息化跨入数字化的转变。公司强大的技术能力、交付能力和对金融机构业务理解和有效整合能力，以及在银行业务与技术结合的预研成果、研发能力，与金融机构的需求匹配度高、交付能力强。公司将发挥上述优势，积极与金融机构开展业务数字化转型整体解决方案的探讨，开展交叉销售，推动扩展与现有金融机构客户的合作面，助力金融机构快速实现传统业务的数字化转型。

3、积极拓展新的金融机构合作客户，拓展公司新的营收来源

截至目前，公司已经与全国 19 家系统重要性银行中的 12 家建立了合作关系，积累了大量的业务经验、产品经验、交付经验。2022 年公司将加大新合作客户的拓展力度。一是加大对尚未合作的系统重要性银行的拓展力度，积极与这些国内头部银行开展业务交流，寻找合作点。以公司的优秀实践案例和业务、技术能力，争取与增量头部客户的合作；二是加大对更加广泛的中小银行客户市场的拓展力度，以公司的金融数字化产品和平台以及公司的交付能力，满足中小银行数字化转型的需求；三是立足银行业，积极向其他金融行业扩展，依托公司在证券、保险、基金等行业的能力积累，结合并购的上海砾阳在保险业的服务经验，积极在北京、上海、广州三个金融机构最集中的地区拓展非银行金融机构的合作。

4、继续拓展业务领域，增加新的利润增长点

公司将抓住国内金融机构转型的新机遇，继续做大做强子公司艾融电子，面向以银行为主的金融机构提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案。整合提升控股子公司艾融数据的业务范围和内容，重点面向金融机构提供业务运营支持服务，整合非金融场景，向金融机构提供包括获客引流、客户经营类等在内的服务。通过对业务领域的完善和拓展，形成公司新的潜在利润增长点。

5、大力加强产能建设，强化技术团队能力

公司建立已经建立了一只专业招聘团队，并建立了“社会招聘+岗前培训”、“校园招聘+管培生培训计划”、“大学共建课程+项目实习”的三位一体新员工发现、招聘、培养体系，使新员工快速从软件开发人员成长为软件工程师，高质量地提升产能。公司还对现有员工、特别是技术团队开展常态化培训工作，不断提升技术团队的技术能力和对金融机构业务的理解能力。同时，公司不断通过企业文化、合理薪酬制度设计、灵活的绩效考评等多种方式来吸引人才加盟，从而提升技术团队的专业能力。

6、持续提升精细化运营水平，强化整体管理能力

公司继续依托自主研发的业务运营管理平台，对全公司各岗位实施扁平化、精细化和量化管理，通过该平台对全体员工每天的工作状态、工作任务、工作绩效进行实时化、信息化、可视化管理，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数字化转型战略的实施，公司将继续加强数字化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、更安全可靠数字化金融软件产品，持续提高专业服务水平。

(四) 不确定性因素

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

新型冠状病毒疫情等重大突发公共卫生事件也会给公司的正常经营带来一定冲击。

四、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、技术迭代的风险

随着大数据、云计算、移动互联网、人工智能和区块链等前沿技术的发展，技术发展进一步重塑了软件的技术架构、开发模式、计算模式和产品形态等，互联网金融领域的金融 IT 技术升级迭代亦随之加快。公司的生存和发展很大程度上取决于是否能够及时、高效地满足客户不断升级的金融 IT 需求。如果公司不能准确把握前沿技术发展动向和趋势，将新技术与公司现有技术平台、核心产品有效结合，公司将无法紧跟行业前沿技术的发展步伐，无法洞悉客户需求变化，因此将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足、从而导致公司核心竞争力下降的风险。

应对措施：公司通过准确把握前沿技术发展动向和趋势，将新技术与公司现有技术平台、核心产品有效结合，紧跟行业前沿技术的发展步伐，前瞻性地洞悉客户需求变化，在技术和产品研发方面进行充分投入，以不断满足行业客户对于业务创新的需求，以此来应对技术迭代带来的风险。

2、对主要客户重大依赖的风险

公司对主要客户的收入占营业总收入的比重较高。公司与工商银行合作时间较长，但公司与工商银行不同 IT 实施部门的服务合同均为一年签署一次，与工商银行后续合作协议是否能够继续签署存在不确定性。如果公司未来与主要客户、尤其是与工商银行系统内各主要金融 IT 实施部门合作关系出现不利变化，或未能获得（维持）供应商资质，亦或因客户发展策略发生重大变化、经营管理出现重大问题等原因，均可能导致主要客户对公司采购下降甚至不再续签合同、停止采购公司产品或服务，从而对公司经营业绩造成重大

不利影响。

应对措施：公司积极开拓新的行业客户，对所有已有行业客户进行业务深挖，并适时进行新行业的业务拓展，以期扩大在不同行业客户的业务占比。

3、收入或利润无法持续增长的风险

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

应对措施：公司通过不断提高研发技术、自主产品自主研发，提供一系列增值服务，加大自主创新，取得行业细分市场差异化竞争优势，提高市场占有率。

4、业务季节性波动的风险

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

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

5、核心人员流失的风险

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

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

企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input 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	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资、以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在股份回购事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(七)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(八)
是否存在年度报告披露后面临退市情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的重大合同	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

2. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三） 报告期内公司发生的重大关联交易情况

1、 公司是否预计日常性关联交易

是 否

2、重大日常性关联交易

适用 不适用

3、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

4、与关联方共同对外投资发生的关联交易

适用 不适用

5、与关联方存在的债权债务往来事项

适用 不适用

6、关联方为公司提供担保的事项

适用 不适用

单位：元

关联方	担保内容	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	临时公告披露时间
					起始日期	终止日期			
张岩、吴臻	银行借款	20,000,000	7,000,000	0	2020年7月7日	2023年7月6日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻	银行借款	5,950,000.00	4,050,000.00	0	2020年12月14日	2021年12月13日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻	银行借款	30,000,000.00		0	2021年5月7日	2024年5月6日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻、乾崑企业	银行借款	29,000,000.00		0	2021年5月7日	2024年5月6日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻	银行借款	20,000,000.00	10,000,000.00	0	2021年5月18日	2022年5月18日	保证	连带	2021年2月8日

					日	日			
张岩、吴臻、乾崑企业	银行借款	50,000,000.00		0	2021年2月26日	2025年10月13日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻	银行借款	20,000,000.00	61,000,000.00	0	2021年7月10日	2024年7月10日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻	银行借款	20,000,000.00		0	2021年9月27日	2022年8月8日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻	银行借款	10,000,000.00		0	2021年9月27日	2022年9月26日	保证	连带	2021年2月8日
张岩、吴臻	银行借款	20,000,000.00		0	2021年12月8日	2022年6月7日	保证	连带	2021年2月8日

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

适用 不适用

8、其他重大关联交易

适用 不适用

(四) 经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项、以及报告期内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
企业合并	2021年11月29日	2021年11月26日	金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双	上海砾阳100%股权	现金	13000万元	否	否

			银、余 朝阳					
--	--	--	-----------	--	--	--	--	--

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：

基于公司经营发展、拓展业务规模等需要的考虑，公司以人民币 13,000 万元的价格收购上海砾阳 100%的股权。

本次交易是公司根据业务发展规划做出的经营决策，目的在于通过本次交易扩大经营规模、拓展市场份额、优化客户结构，通过获取规模经济效益降低成本并提高市场竞争力。

本次交易是公司从长远利益出发所做出的慎重决策，不存在重大风险，但存在一定市场风险及管理风险。公司将建立健全内部控制制度，明确经营策略，组建良好经营管理团队，以不断适应业务要求及市场变化，来降低上述可能发生的风险。

本次交易有利于公司业务的未来发展需要，符合公司和全体股东的利益，不会对公司正常经营产生不利影响。交易完成后，公司报表的合并范围新增上海砾阳，将对公司市场整合、业务协同等多方面产生积极影响。本次企业合并事项详见公司于 2021 年 11 月 26 日披露的《上海艾融软件股份有限公司购买资产的公告》（公告编号：2021-091）。

(五) 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

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

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

2021 年 9 月 8 日，公司完成了本次股权激励计划限制性股票的授予登记相关事宜。

详见公司于 2021 年 9 月 9 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票授予结果公告》（公告编号：2021-070）。

实施此次股权激励计划有助于公司建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司管理层和核心骨干员工的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，提升公司的核心竞争力，确保公司发展战略和经营目标的实现，推动公司健康持续发展。

（六） 股份回购情况

1、2020 年 12 月 3 日召开的公司第三届董事会第十二次会议、第三届监事会第十次会议，审议通过了《回购股份方案》，并经公司 2020 年第六次临时股东大会审议通过。

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

本次回购方式为竞价方式回购，回购价格不超过 30 元/股，具体回购价格由公司股东大会授权董事会在回购实施期间，综合公司公开发行价格、二级市场股票价格、公司财务状况和经营状况确定。公司拟回购股份数量不少于 510,000 股，不超过 1,000,000 股，占公司目前总股本的比例为 0.68%-1.34%。

本次回购股份的结果具体如下：截至 2021 年 2 月 26 日，公司通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式回购公司股份 858,000 股，占公司总股本 1.15%，占拟回购总数量上限的 85.80%，最高成交价为 25.45 元/股，最低成交价为 23.05 元/股，已支付的总金额为 21,105,274.64 元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的 70.35%。

2、2021 年 9 月 28 日召开的公司第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第十七次会议，审议通过了《回购股份方案》。

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

本次回购方式为竞价方式回购，回购价格不超过 25 元/股，具体回购价格由公司董事会会在回购实施期间，综合公司公开发行价格、二级市场股票价格、公司财务状况和经营状

况确定。公司拟回购股份数量不少于 510,000 股，不超过 1,000,000 股，占公司目前总股本的比例为 0.36%-0.71%。

本次回购股份的结果具体如下：截至 2021 年 12 月 31 日，公司通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式回购公司股份 574,900 股，占公司总股本 0.41%，占拟回购总数量上限的 57.49%，最高成交价为 18.25 元/股，最低成交价为 15.52 元/股，已支付的总金额为 9,864,776.71 元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的 39.46%。

报告期后，公司分别于 2022 年 1 月 4 日披露了《回购进展情况公告》（公告编号：2022-001）、2022 年 1 月 27 日披露了《回购股份结果公告》（公告编号：2022-003）。

（七） 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	资金占用承诺	承诺将严格遵守有关法律、法规和规范性文件及《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	2014 年 6	-	挂牌	其他承	承诺本人将	正在履行

人或控股股东	月9日			诺(关于规范关联交易的承诺书)	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。	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
实际控制人或控股股东	2020年7月27日	2022年1月27日	发行	股份流通限制及减持意向承诺	见下述 2020年股票公开发行时承诺及公告(2021-006)	正在履行中
其他股东	2020年7月27日	2022年1月27日	发行	股份流通限制及减持意向承诺	见下述 2020年股票公开发行时承诺及公告(2021-006)	正在履行中
公司	2020年7	2023年	发行	稳定股	见下述 2020	正在履行

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

	月 27 日			关于未能履行的约束措施	年股票公开发行时承诺	中
董监高	2020 年 7 月 27 日	-	发行	承诺人关于未能履行的约束措施	见下述 2020 年股票公开发行时承诺	正在履行中

承诺事项详细情况:

1. 挂牌时承诺

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

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

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

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

2. 2020 年股票公开发行时承诺（下述“发行人”系指“本公司”）

（一）股份流通限制及减持意向承诺

1、发行人控股股东及实际控制人张岩、吴臻承诺

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

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

（3）本人在上述锁定期满后两年内进行减持的，每年减持股份不超过所持股份总量的 25%，减持价格不低于公司本次公开发行股票的发行价（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，将按照全国股转公司的有关规定作除权除息

价格调整)。如进行减持,本人将提前 15 个交易日通知公司减持事宜并予以公告后,再实施减持计划。减持将按照法律法规及全国股转公司的相关规则要求进行,减持方式包括但不限于做市交易方式、集合竞价交易方式、连续竞价交易方式、特定事项协议转让以及中国证监会批准的其他交易方式;

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

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

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

2、发行人股东乾韞企业承诺

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

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

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

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

(5) 以上承诺为不可撤销之承诺,如以上承诺事项被证明不真实或未被遵守,则本合伙企业出售股票收益归公司所有,本合伙企业将在五个工作日内将前述收益缴纳至公

司指定账户。如因本合伙企业未履行上述承诺事项给公司或者其他投资者造成损失的，本合伙企业将向公司或者其他投资者依法承担赔偿责任。本合伙企业怠于承担前述责任，则公司有权在分红或支付本合伙企业其他报酬时直接扣除相应款项。

3、发行人股东孟庆有承诺

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

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

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

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

4、发行人股东杨光润、何继远、王涛承诺

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

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

(3) 本人在上述锁定期满后两年内进行减持的，每年减持股份不超过所持股份总量 25%，减持价格不低于公司本次公开发行股票的发行价（如因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，将按照全国股转公司的有关规定作除权除息价格调整）。如进行减持，本人将提前 15 个交易日通知公司减持事宜并予以公告后，再实施减持计划。减持将按照法律法规及全国股转公司的相关规则要求进行，减持方式包括但

不限于做市交易方式、集合竞价交易方式、连续竞价交易方式、特定事项协议转让以及中国证监会批准的其他交易方式；

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

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

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

5、上述承诺中涉及锁定期延长的情况

公司在精选层挂牌后六个月期末收盘价低于此次发行价格 24.88 元/股（2020 年 7 月公司公开发行价格 25.18 元/股，因 2020 年 9 月向全体股东每 10 股派人民币现金 3 元，调整后的价格为 24.88 元/股），触发上述承诺的履行条件。公司股东张岩、吴臻、乾韪企业、杨光润、何继远、王涛持有本公司股票的锁定期限将依据相关条件自动延长六个月，即延长至 2022 年 1 月 27 日。具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量 (股)	持股比例	原锁定期	延长后锁定期
1	张岩	11,674,175	15.6710%	2021 年 7 月 27 日	2022 年 1 月 27 日
2	吴臻	18,023,850	24.1945%	2021 年 7 月 27 日	2022 年 1 月 27 日
3	乾韪企业	7,383,675	9.9116%	2021 年 7 月 27 日	2022 年 1 月 27 日
4	杨光润	3,516,050	4.7198%	2021 年 7 月 27 日	2022 年 1 月 27 日
5	何继远	1,579,500	2.1203%	2021 年 7 月 27 日	2022 年 1 月 27 日
6	王涛	1,021,800	1.3716%	2021 年 7 月 27 日	2022 年 1 月 27 日

(二) 稳定股价的措施和承诺

1、稳定股价的措施

(1) 启动条件和程序

公司进入精选层挂牌后三年内，当公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于最近一期经审计的每股净资产（每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷

公司股份总数，下同)时，公司控股股东、董事和高级管理人员应当向公司董事会提交稳定股价措施，公司应当在 5 日内召开董事会、20 日内召开临时股东大会，审议稳定股价具体方案，明确该等具体方案的实施期间，并在股东大会审议通过该等方案后的 5 个交易日内启动稳定股价具体方案的实施。公司应按照国家股转公司的信息披露规定发布相关公告。

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

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

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

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

D、法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

(3) 预案停止条件

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

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

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

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

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

(4) 未按预案实施稳定股价措施的责任

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

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

2、稳定股价的承诺

（1）发行人的承诺

如果公司公开发行股票并在精选层挂牌后三年内，公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于最近一期经审计的每股净资产（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与公司最近一期经审计的每股净资产不具可比性的，上述每股净资产应做相应调整，下同）的情况时，公司将依据法律、法规及公司章程的规定，在不影响公司在精选层挂牌条件的前提下将启动股价稳定的措施。

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

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

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

（2）控股股东、实际控制人的承诺

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

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

（3）公司董事、高级管理人员（不含控股股东、独立董事）的承诺如果公司公开发行股票并在精选层挂牌后三年内，公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于最近一期经审计的每股净资产（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与公司最近一期经审计的

每股净资产不具可比性的，上述每股净资产应做相应调整，下同），本人将依据法律、法规及公司章程的规定，在不影响公司在精选层挂牌条件的前提下将提出或促使公司股东大会制定和实施稳定股价的方案。

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

（三）填补被摊薄即期回报的措施及承诺

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

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

1、填补被摊薄即期回报的具体措施

（1）保障募投项目实施，提升投资回报

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

（2）加强募集资金管理

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

（3）保持并发展现有业务

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

（4）完善内部控制，提升管理水平

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

2、填补被摊薄即期回报的承诺

为保障该等措施能够得到切实履行,发行人的实际控制人承诺如下:

“不越权干预公司经营管理活动,不侵占公司利益。”

发行人的董事、高级管理人员郑重承诺如下:

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

2、本人承诺对本人的职务消费行为进行约束;

3、本人承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动;

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

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

(四) 利润分配政策的承诺

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

公司承诺将严格按照上述制度进行利润分配,切实保障投资者收益权。

(五) 依法承担赔偿责任或补偿责任的承诺

1、发行人的承诺

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

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

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

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

2、控股股东、实际控制人的承诺

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

如公司公开发行股票说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本人将督促公司依法回购公开发行的全部新股，并依法购回本人已转让的原限售股份；

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

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

3、董事、监事、高级管理人员的承诺

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

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

以上承诺不因职务变动或离职等原因而改变。

（六）避免同业竞争承诺

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

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

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

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

4、本人愿意承担因违反上述承诺而给发行人造成的全部经济损失

（七）承诺人关于未能履行承诺的约束措施

发行人及股东、实际控制人、董事、监事及高级管理人员就未履行公开承诺的约束措施承诺如下：

如在实际执行过程中，上述责任主体违反发行人本次公开发行时已作出的公开承诺的，则采取或接受以下措施：

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

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

增持股份的承诺

2021年9月3日，公司实际控制人张岩基于对公司未来发展前景的信心以及对公司投资价值的认同，计划自增持计划公告披露之日起不超过6个月内，通过连续竞价的方式以自有资金以不超过20元/股的价格增持5万至25万股股份。详见公司于2021年9月3日披露的《股东增持股份计划公告》（公告编号：2021-069）。

增持期限内，股东张岩以连续竞价方式增持公司股份81,056股，占公司总股本0.05%，增持总金额为1,384,395.84元（不含印花税、佣金等交易费用）。详见公司于2021年12月10日披露的《股东增持股份结果公告》（公告编号：2021-098）。

（八） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	货币资金	冻结	1,454,143.10	0.21%	履约保函保证金
总计	-	-	1,454,143.10	0.21%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

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

第六节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	15,787,890	21.19%	19,805,913	35,593,803	25.29%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	20,264	20,264	0.01%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	263,229	263,229	0.19%
有限售条件股份	有限售股份总数	58,707,610	78.81%	46,467,837	105,175,447	74.71%
	其中：控股股东、实际控制人	29,698,025	39.87%	26,789,014	56,487,039	40.13%
	董事、监事、高管	4,537,850	6.09%	4,104,065	8,641,915	6.14%
	核心员工	-	-	742,000	742,000	0.53%
总股本		74,495,500.00	-	66,273,750	140,769,250	-
普通股股东人数						7,686

股本结构变动情况：

√适用 □不适用

公司 2020 年年度权益分派以公司股权登记日（2021 年 5 月 7 日）应分配股数 73,637,500 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 74,495,500 股减去回购的股份 858,000 股，根据《公司法》等规定，公司持有的本公司股份不得分配利润），向全体股东每 10 股转增 9 股。分红前本公司总股本为 74,495,500 股，分红后总股本增至 140,769,250 股。

(二) 持股 5%以上的股东或前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	吴臻	境内自然人	18,023,850	16,221,465	34,245,315	24.33%	34,245,315	-	-	-
2	孟庆有	境内自然人	11,723,400	10,551,060	22,274,460	15.82%	22,274,460	-	-	-
3	张岩	境内自然人	11,674,175	10,587,813	22,261,988	15.81%	22,241,724	20,264	-	-
4	乾韞企业	境内非国有法人	7,383,675	6,645,308	14,028,983	9.97%	14,028,983	-	-	-
5	杨光润	境内自然人	3,516,050	3,164,445	6,680,495	4.75%	6,680,495	-	-	-
6	何继远	境内自然人	1,579,500	1,421,550	3,001,050	2.13%	3,001,050	-	-	-
7	金智伟	境内自然人	1,235,410	947,139	2,182,549	1.55%	-	2,182,549	-	-
9	王涛	境内自然人	1,021,800	919,620	1,941,420	1.38%	1,941,420	-	-	-
9	肖斌	境内自然人	921,375	834,163	1,755,538	1.25%	-	1,755,538	-	-
10	中行富国基金	其他	965,719	653,298	1,619,017	1.15%	-	1,619,017	-	-
合计		-	58,044,954	51,945,861	109,990,815	78.14%	104,413,447	5,577,368	-	-

普通股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，乾韞企业为张岩控制的企业外，其他股东之间不存在关联关系。

投资者通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东的情况：

√适用 □不适用

序号	股东名称	持股期间的起止日期
1	中行富国基金	2020年7月27日至今

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

截止期末，吴臻女士直接持有公司 24.33%的股份，张岩先生直接持有公司 15.81%的股份且通过控制乾韞企业间接控制公司 9.97%的股份。张岩先生和吴臻女士为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 50.11%的股份，故张岩和吴臻为公司控股股东及实际控制人。

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

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

公司的控股股东和实际控制人在报告期内未发生变化。

第七节 融资与利润分配情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内普通股股票发行情况

(1) 定向发行情况

适用 不适用

(2) 公开发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

单位：元

发行次数	募集金额	报告期内使用金额	是否变更募集资金用途	变更用途情况	变更用途的募集资金金额	是否履行必要决策程序
1	197,221,637.74	68,658,225.91	否	不适用	不适用	已事前及时履行

募集资金使用详细情况：

公司 2021 年度实际使用募集资金 6,865.82 万元（含 0.43 万手续费）。截至 2021 年 12 月 31 日，募集资金余额为 6,017.69 万元，其中存放募集资金专户金额 1,017.69 万元，使用闲置募集资金进行现金管理的余额为 5,000.00 万元。具体详见公司披露的《上海艾融软件股份有限公司 2021 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至年度报告批准报出日的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

五、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款	贷款提	贷款提供	贷款规模	存续期间	利息
----	----	-----	------	------	------	----

	方式	供方	方类型		起始日期	终止日期	率
1	保证借款	上海银行股份有限公司浦东分行	银行金融机构	2,000,000	2020年5月8日	2021年2月8日	4.75
2	保证借款	中国银行股份有限公司上海市徐汇支行	银行金融机构	5,000,000	2020年4月15日	2021年4月15日	3.75
3	保证借款	中国农业银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	2,000,000	2020年7月7日	2021年7月6日	3.9
4	保证借款	兴业银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	4,000,000	2020年7月9日	2021年7月8日	3.85
5	保证借款	招商银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	4,950,000	2021年1月12日	2021年7月12日	3.85
6	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	20,000,000	2021年2月28日	2021年11月8日	4.05
7	抵押贷款	中国农业银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	18,000,000	2021年3月17日	2022年3月16日	3.87
8	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	2021年3月26日	2021年11月8日	4.05
9	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	2021年5月7日	2022年5月6日	3.85

10	保证借款	中国光大银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	29,000,000	2021年5月7日	2022年5月6日	3.96
11	保证借款	上海银行股份有限公司浦东分行	银行金融机构	20,000,000	2021年5月18日	2022年2月14日	4.08
12	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	2021年6月2日	2022年6月1日	3.7
13	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	2021年6月18日	2022年6月17日	3.7
14	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	20,000,000	2021年6月23日	2022年6月23日	3.85
15	保证借款	交通银行股份有限公司上海浦东分行	银行金融机构	20,000,000	2021年7月29日	2022年7月29日	3.85
16	保证借款	中国农业银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	2,000,000	2021年8月31日	2022年8月30日	3.87
17	保证借款	招商银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	1,000,000	2021年9月29日	2022年3月28日	3.85
18	保证借款	中国银行股份有限公司上海市徐汇	银行金融机构	20,000,000	2021年9月30日	2022年9月29日	3.85

		支行					
19	保证借款	南京银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	10,000,000	2021年11月4日	2022年11月3日	3.85
20	保证借款	上海农村商业银行股份有限公司	银行金融机构	20,000,000	2021年12月8日	2022年6月7日	3.95
合计	-	-	-	237,950,000	-	-	-

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

权益分派日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2021年5月10日	4.5	-	9
2021年9月28日	1	-	-
合计	5.5	-	9

是否符合公司章程及审议程序的规定

是 否

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	2.5	-	5

报告期内盈利且未分配利润为正，但未提出现金红利分配预案的情况：

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：万元

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		年度税前报酬	是否在公司关联方获取报酬
				起始日期	终止日期		
张岩	董事长、总经理	男	1975年8月	2020年1月22日	2023年1月21日	81.80	否
吴臻	董事、副总经理	女	1977年3月	2020年1月22日	2023年1月21日	62.53	否
杨光润	董事、副总经理	男	1976年10月	2020年1月22日	2023年1月21日	46.57	否
周忠恳	董事	男	1983年5月	2020年1月22日	2023年1月21日	38.17	否
张甫	董事	男	1982年9月	2020年1月22日	2023年1月21日	76.89	否
胡超	董事	男	1984年12月	2020年11月16日	2023年1月21日	30.15	否
柳红芳	监事会主席	女	1977年3月	2020年1月22日	2023年1月21日	42.19	否
朱蕾	监事	女	1982年10月	2020年1月22日	2023年1月21日	36.22	否
彭小波	监事	男	1983年9月	2020年11月16日	2023年1月21日	38.96	否
王涛	董事会秘书、财务总监	男	1975年11月	2020年1月22日	2023年1月21日	35.25	否
夏恒敏	财务副总监	女	1978年4月	2020年1月22日	2023年1月21日	31.81	否
邓路	独立董事	男	1979年9月	2020年1月22日	2023年1月21日	7.2	否
陈明	独立董事	男	1971年2月	2020年1月22日	2023年1月21日	7.2	否
雷富阳	独立董事	男	1985年8月	2020年1月22日	2023年1月21日	7.2	否
董事会人数：						9	
监事会人数：						3	
高级管理人员人数：						5	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

截至报告期末，张岩、吴臻为控股股东，股东乾韞企业为张岩先生实际控制的企业，

杨光润、王涛为公司股东，张岩、吴臻、周忠息、张甫、胡超、柳红芳、彭小波持有乾楹企业的份额，除上述情况外，其他人员与股东之间无关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量	期末持有无限售股份数量
张岩	董事长、总经理	11,674,175	10,587,813	22,261,988	15.81%	-	-	20,264
吴臻	董事、副总经理	18,023,850	16,221,465	34,245,315	24.33%	-	-	-
杨光润	董事、副总经理	3,516,050	3,164,445	6,680,495	4.75%	-	-	-
王涛	董事会秘书、财务总监	1,021,800	919,620	1,941,420	1.38%	-	-	-
周忠息	董事	-	-	-	-	-	-	-
张甫	董事	-	-	-	-	-	-	-
胡超	董事	-	-	-	-	-	-	-
柳红芳	监事会主席	-	-	-	-	-	-	-
朱蕾	监事	-	-	-	-	-	-	-
彭小波	监事	-	-	-	-	-	-	-
夏恒敏	财务副总监	-	20,000	20,000	0.01%	-	20,000	-
邓路	独立董事	-	-	-	-	-	-	-
陈明	独立董事	-	-	-	-	-	-	-
雷富阳	独立董事	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	34,235,875	-	65,149,218	46.28%	0	20,000	20,264

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据以及实际支付情况：

上海艾融软件股份有限公司第三届董事会第十四次会议于 2021 年 3 月 31 日召开，审议通过了《关于确定 2021 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》。独立董事享有独立董事津贴；在公司任职的董事、监事、高管，根据其本人与公司签订的劳动合同和公司薪酬体系方案确定薪酬标准和支付方式。不在公司任职的董事、监事，不发放津贴。

上海艾融软件股份有限公司 2020 年年度股东大会于 2021 年 4 月 20 日召开，审议通过了《关于确定 2021 年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》，并以此执行。

实际支付情况请参见“第八节董事、监事、高级管理人员及核心员工情况”下“一、董事、监事、高级管理人员情况”的“（一）基本情况”中的相关内容，其中，独立董事的津贴按照公司关于独立董事的津贴标准按月发放，2021 年年度津贴为 7.2 万元/人。

(四) 股权激励情况

适用 不适用

单位：股

姓名	职务	已解锁股份	未解锁股份	可行权股份	已行权股份	行权价（元/股）	报告期末市价（元/股）
夏恒敏	财务副总监	-	20,000	20,000	20,000	12.00	15.55
合计	-	-	20,000	20,000	20,000	-	-
备注（如有）							

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
财务行政	24	14	8	30
管理人员	84	126	39	171
销售人员	13	26	7	32
研发与技术人员	1,228	1045	472	1,801

员工总计	1,349	1,211	526	2,034
------	-------	-------	-----	-------

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	21	39
本科	1,146	1,578
专科及以下	182	417
员工总计	1,349	2,034

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:

2021年,公司员工规模持续增长,期末本科及以上学历人员占全体员工比例近80%,公司通过不断完善培训体系,继续增加自主人才培养的力度,并通过优化公司薪酬绩效管理制,增加员工激励,促进员工职业发展。

劳务外包情况:

适用 不适用

(二) 核心员工(公司及控股子公司)基本情况及变动情况

适用 不适用

单位:股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
白兴忠	新增	艾融电子副总经理	-	105,000	105,000
王兵	新增	艾融数据总经理	-	40,000	40,000
吴杨斌	新增	项目本部副总经理	-	40,000	61,000
王伊南	新增	高级销售	-	40,000	40,000
蔡明芳	新增	销售经理	-	20,000	20,000
陈炜	新增	项目经理	-	20,000	20,000
陈志校	新增	软件中心总经理	-	20,000	20,000
董峰	新增	上海宜签总经理	100,031	20,000	260,839
甘超	新增	项目群总监	-	20,000	20,000
顾利方	新增	软件中心总经理	-	20,000	20,000
廉宇	新增	销售经理	-	20,000	20,000
钮厚鹏	新增	高级销售	-	20,000	20,000
武燕	新增	艾融电子总经理	100	20,000	21,390
蔡晋	新增	项目经理	-	10,000	10,000
李建华	新增	项目群总监	-	10,000	10,000
李志伟	新增	软件中心副总经理	-	10,000	10,000
刘爽	新增	软件中心副总经理	-	10,000	10,000
彭晓涛	新增	项目经理	-	10,000	10,000
邵奎	新增	部门经理	-	10,000	10,000
谭玉青	新增	销售经理	-	10,000	10,000
田立志	新增	软件中心总经理	-	10,000	10,000
卫星	新增	项目群技术总监	-	10,000	10,000
武志俊	新增	项目经理	-	10,000	10,000
熊清豪	新增	软件中心副总经理	-	10,000	10,000
张辉	新增	艾融数据部门经理	-	10,000	10,000

潘晓俊	离职	艾融数据副总经理	-	10,000	10,000
张伟	新增	上海宜签产品经理	-	10,000	10,000
陈培毅	新增	资深技术专家	-	10,000	10,000
陈可	新增	销售经理	-	5,000	5,000
陈竹君	新增	HRBP	-	5,000	5,000
从波涛	新增	项目经理	-	5,000	5,000
邓志山	新增	软件工程师	-	5,000	5,000
董呈贺	离职	项目经理	-	5,000	5,000
方振宇	新增	项目经理	-	5,000	5,000
冯灵	新增	会计	-	5,000	5,000
郭春鹏	新增	软件中心总经理	-	5,000	5,000
金坤	新增	项目经理	-	5,000	5,000
刘露	离职	会计	-	5,000	5,000
刘庆	新增	项目经理	-	5,000	5,000
刘小叶	新增	产品经理	-	5,000	5,000
刘振宇	新增	软件中心总经理	-	5,000	5,000
马培	新增	技术经理	-	5,000	5,000
马魏魏	新增	项目群总监	-	5,000	5,000
蒙朝允	新增	软件工程师	-	5,000	5,000
宋琼梅	新增	项目管理	-	5,000	5,000
田粟君	新增	培训主管	-	5,000	5,000
温子强	新增	软件工程师	-	5,000	5,000
徐延旺	新增	软件工程师	-	5,000	5,000
杨振	新增	软件工程师	-	5,000	5,000
张健	新增	软件工程师	-	5,000	5,000
张雷	新增	项目群总监	-	5,000	5,000
张连威	新增	项目经理	-	5,000	5,000
曹杰	新增	商务拓展经理	-	5,000	5,000
庄霏斐	新增	内审经理	-	5,000	5,000
左巧莉	新增	HRBP	-	5,000	5,000
潘京瑞	新增	艾融数据运营经理	-	5,000	5,000
丁大煜	新增	上海宜签研发主管	-	5,000	5,000
杨栋	新增	上海宜签实施主管	-	5,000	5,000
刘勇攀	新增	软件工程师	-	5,000	5,000
王跃山	新增	招聘专员	-	5,000	5,000
陈智泉	新增	招聘主管	-	3,000	3,000
高晓搏	新增	项目经理	-	3,000	3,000
郭豪丽	离职	招聘主管	-	3,000	3,000
李晓	新增	软件工程师	-	3,000	3,000
申威	新增	软件工程师	-	3,000	3,000
宋伟强	新增	软件工程师	-	3,000	3,000
徐广岐	新增	软件工程师	-	3,000	3,000
张刚	新增	软件工程师	-	3,000	3,000
吴琼	新增	艾融数据销售经理	-	3,000	3,000

核心员工的变动对公司的影响及应对措施:

适用 不适用

公司认定核心员工并实施了股权激励计划，有助于公司建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司管理层和核心骨干员工的积极性，有效地将股东

利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，提升公司的核心竞争力，确保公司发展战略和经营目标的实现，推动公司健康持续发展。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

报告期外，截至年报披露之日，核心员工离职 3 人。上述核心员工离职对公司生产经营未产生不利影响。

第九节 行业信息

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

软件和信息技术服务公司

一、 业务许可资格或资质

报告期内，公司已通过并新取得 CMMI5 认证，公司复审取得软件企业证书、ISO27001 证书；控股子公司上海宜签、艾融数据复审取得高新技术企业证书。

二、 知识产权

(一) 重要知识产权的变动情况

报告期内公司主要通过软件产品著作权申请以及技术发明专利申请来进行知识产权保护。在 2021 年公司共新取得 78 项软件著作权授权（含子公司），并有“ workflow 处理方法及装置”、“一种基于长连接的多银行数据交互实现方法”等 4 项专利获得了专利证书。

(二) 知识产权保护措施的变动情况

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

三、 研发情况

(一) 研发模式

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

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

在执行落实过程中，公司研发技术管理办公会通过对于研发规划的预立项项目和技术可行性、市场分析、经营效益、预算成本等方面进行细致的研究和分析后，确定研发目标，由技术研究院协调研发力量，安排下达研发任务给研发中心；研发中心组织研发人员执行研发任务；研发过程中，同时由项目管理部按照研发计划对研发计划实施过程进行监督控制，并根据产品研发质量管理体系对研发流程进行质量控制和组织产品测试。

(二) 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	低代码开发平台项目	8,378,468.70	8,378,468.70
2	金融电子商务 SaaS 云平台项目	8,049,596.33	8,049,596.33
3	服务编排平台项目	6,165,625.21	6,165,625.21
4	笨鸟课堂系统升级项目	6,162,666.73	6,162,666.73
5	020 加油卡充值平台	3,340,275.21	3,340,275.21
合计		32,096,632.18	32,096,632.18

研发项目分析：

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。研发部门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、人工智能、区块链等方面人才的加入。

1、低代码开发平台项目以模型驱动为基本设计原则，以领域模型的架构元模型和以实现领域模型中具体环节处理流程的领域特定语言为目标，基于现在流行的微服务框架打造的一个业务人员、开发人员可以通过配置快速生成页面、数据库表和业务逻辑代码的快速研发平台，包括工作流的流转数据绘制、流转节点控制、功能权限管理和数据权限管理等相关功能。

2、金融电子商务 SaaS 云平台项目是基于主流的微服务框架打造的一个租户可以快速接入的金融电子商务平台。基于平台租户路由机制，给每个接入的租户提供完整的电子商务功能，可以针对不同租户的业务需求提供定制化服务，并对不同租户的业务数据进行物理隔离，实现不同租户之间数据的安全访问，而且根据不同租户的业务量，实现不同的资源分配策略。

3、服务编排平台是以流程化组织、管理微服务接口，提供微服务接口的开发标准、开放原则、复用方式、组合形式的面向流程管理的服务治理平台，引领微服务领域前沿技术，适应客户的数字化战略转型需求，为客户的中台战略提供一个先进的中台技术框架平台，提升公司产品的技术创新性，以及对客户的技术粘性，增厚公司的技术资产，提升公司的行业竞争力。

4、笨鸟课堂是艾融软件打造的在线技能学习平台，课程涵盖金融科技行业知识、项目管理、领导力、专业技术 4 大门类。并有两大特色板块：一、题库（为学生研发提供的题目类学习模块，学生可参加技术真题模拟测试）；二、在线认证（笨鸟课堂联合各技术专家以就业为目标直达企业刚需岗位而打造的 SQUARE 认证培训）。

5、O2O 加油卡充值平台，是一个针对高净值用户解决线上线下融合场景的典型案列。O2O 模式可带来大规模高黏度的消费者，进而能争取到更多的商家资源，同时还能商家提供其他增值服务。对本地商家来说，O2O 模式一定程度上降低商家对店铺地理位置的依赖，减少了租金方面的支出，可以达成精准营销的目的，更好地维护并拓展客户，通过线上资源获客，用有限的成本，带来更多利润。对消费者而言，O2O 提供丰富、全面、及时的商家折扣信息，能够快捷筛选并订购适宜的商品或服务，且价格实惠。

以上研发项目主要聚焦在银行业务互联网化和公司数字化运营两个方向，通过上述产品及技术体系的研发，将提升公司在同行业中的业务领先性、技术先进性、业务运营效率，增强公司在同行业中的产品竞争力和管理水平，有利于提高公司在客户拓展过程中的项目中标率，有利于提高公司各部门之间的沟通协作效率和交付实施的规范化程度。

四、 业务模式

1、盈利模式

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

(1) 技术开发

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

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

(2) 技术服务

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

2、生产及服务模式

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

公司“技术开发”模式的业务开展一般包括：需求调研、需求分析、客户化开发、系统集成测试和用户验收测试、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。首先，软件中心根据客户特定的需求形成立项报告，软件中心和研发中心共同针对客户定制需求形成完整的解决方案。之后，软件中心项目开发团队基于自主研发的 SQUARE 平台及公司各细分产品，具体完成产品的客户定制化技术开发任务。项目实施的过程中，依据需要，软件中心

的具体项目执行团队可以从研发中心获取产品技术支持。项目结束后通过客户的项目验收，并出具项目验收报告后，项目周期正式结束。

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

3、销售模式

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

(1) 销售机构设置及策略

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

公司的销售策略是以金融机构为目标客户，重点围绕影响力大、示范效应好、创新意识强的银行客户，与其建立长期的战略合作。一方面，这些核心客户经营管理水平和业务成熟度高，对新兴业务方向有强烈的需求，注重投入，能够充分保障公司收益。另一方面，与这些核心客户合作有助于促进公司的产品升级和前沿技术研发。客户的创新意识和前瞻性需求有助于增强公司对金融 IT 行业的认知，拓宽业务领域的范围，使得公司产品在行业市场保持一定领先。此外，由于核心客户在国内各级银行客户群中拥有较强影响力，与这些客户合作能够为公司业务的拓展起到较好的推广示范作用，形成以点带面的市场开拓格局。

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

(2) 销售流程

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

一方面，对于新项目，金融机构通常采用招标方式，选择行业内几家实力较强、有过成功案例的 IT 企业作为备选供应商，在进行方案交流、考察等环节后，请备选供应商进行投标，最后经过金融机构评标委员会综合评议后确定供应商。但是，对于一些创新类业

务、实施难度大的新项目，金融机构通常会选择战略合作供应商通过单一来源采购方式直接进行商务谈判确定。

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

五、 产品迭代情况

适用 不适用

六、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

七、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

八、 IT 外包类业务分析

适用 不适用

九、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

十、 收单外包类业务分析

适用 不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十二、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

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

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

金融监管层面对银行保险金融机构数字化转型的要求，将大大提速金融机构深度数字化建设的力度。从业务上，在进一步做好个人客户线上化的同时，将大力推进企业客户业务线上化，加强开放银行接口和统一数字门户建设，提供投资融资、支付结算、现金管理、财务管理、国际业务等综合化金融服务。利用大数据，增强普惠金融、绿色金融、农村金融服务能力；将加快建设与数字化转型相匹配的风险控制体系。建立企业级的风险管理平台，利用大数据、人工智能等技术优化各类风险管理系统，将数字化风控工具嵌入业务流程，提升风险监测预警智能化水平；全面深化数据在业务经营、风险管理、内部控制中的应用，提高数据加总能力，激活数据要素潜能，挖掘业务场景，通过数据驱动催生新产品、新业务、新模式。提高大数据分析对实时业务应用、风险监测、管理决策的支持能力。加强对数据应用全流程的效果评价。从技术上，将加快推进传统架构向分布式架构转型，主要业务系统实现平台化、模块化、服务化。加快推动企业级业务平台建设，加强企业架构设计，实现共性业务功能的标准化、模块化。加快数据库、中间件等通用软件技术服务能力建设，支持大规模企业级技术应用。加强创新技术的前台应用，丰富智能金融场景，强化移动端金融服务系统建设。加强对开放金融服务接口的统一管理，实现安全可控运行。

2021 年，公司从战略层面对金融机构的数字化趋势进行了准确的预判，围绕公司核心优势能力，针对性地大力引进相关专业人才，加大研发投入力度，为公司注入更多内涵与动力，积累了更具针对性的能力。未来，公司将继续秉持以创新驱动未来发展的理念，

继续坚持科技创新和自主研发，继续探索，追寻最新的科技进步潮流，想客户之所想，获得更多的客户信赖，业为公司不断创造新的业绩增长点。

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

第十节 公司治理、内部控制和投资者保护

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

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

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

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

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

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

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

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

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

4、公司章程的修改情况

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

1、公司于2021年5月14日召开了2021年第二次临时股东大会审议通过了《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》。此次修订主要系基于公司年度权益分派后公司总股本增加等实际情况对《公司章程》中的有关信息进行补充完善。

2、公司于2021年12月28日召开了2021年第五次临时股东大会审议通过了《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》。此次修订主要系基于公司在北京证券交易所上市的实际情况对《公司章程》中的有关信息进行补充完善。

(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	12	公司共召开12次董事会，对公司股权激励计划的实施、《公司章程》及其他主要管理制度的制订和修改、购买及出售资产、公司股份的回购等重大事宜作出了有效决议。
监事会	9	公司共召开9次监事会，对公司股权激励计划的实施、公司年度及半年度报告、季度报告的审议、募集资金存放与使用情况等重大事宜作出了有效决议。
股东大会	6	公司共召开6次股东大会，对公司股权激励计划的实施、《公司章程》及其他主要管理制度的制订和修改、募集资金存放与

	使用情况等重大事宜作出了有效决议。
--	-------------------

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

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

(三) 公司治理改进情况

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

(四) 投资者关系管理情况

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

二、 内部控制

(一) 董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

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) 报告期内独立董事履行职责的情况

独立董事姓名	出席董事会次数	出席董事会方式	出席股东大会次数	出席股东大会方式
邓路	12	通讯方式出席 3 次，现场出席 9 次	6	通讯方式出席 6 次
陈明	12	通讯方式出席 4 次，现场出席 8 次	6	通讯方式出席 6 次
雷富阳	12	通讯方式出席 4 次，现场出席 8 次	6	通讯方式出席 6 次

独立董事对公司有关事项是否提出异议：

是 否

独立董事对公司有关建议是否被采纳：

√是 □否

报告期内，独立董事发表独立意见的情况具体如下：

董事会	会议日期	独立意见
第三届董事会第十四次会议	2021年3月31日	关于对《公司2020年年度报告及其摘要》及其编制过程的独立意见
		关于续聘2021年度审计机构的独立意见
		关于上海艾融软件股份有限公司2020年度募集资金存放与使用情况的专项报告的独立意见
		关于确定公司2021年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的独立意见
		关于对2020年年度权益分派方案的独立意见
第三届董事会第十七次会议	2021年6月28日	《关于〈上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）〉的议案》的独立意见
-	2021年7月9日	关于公司股权激励计划（草案）相关事项的独立意见
第三届董事会第十八次会议	2021年7月27日	关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的独立意见
第三届董事会第十九次会议	2021年8月26日	关于对《关于前期会计差错更正事项的议案》的独立意见
第三届董事会第二十次会议	2021年8月30日	关于上海艾融软件股份有限公司2021年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告的独立意见
		关于对《2021年半年度权益分派预案》的独立意见
第三届董事会第二十一次会议	2021年9月28日	关于《上海艾融软件股份有限公司回购股份方案》的议案的独立意见
第三届董事会第二十三次会议	2021年11月26日	《关于收购上海砾阳软件有限公司100%股权的议案》的独立意见
第三届董事会第二十四次会议	2021年12月10日	《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》的独立意见
		《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司利润分配管理制度〉的议案》的独立意见

以上独立董事对公司建议均被采纳。

(三) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会独立有效运作，对本年度内的监督事项没有异议。

(四) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

(五) 内部控制制度的建设及实施情况

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

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

(六) 年度报告差错责任追究制度相关情况

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

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

报告期内，公司对技术开发收入中的定制化开发收入的收入确认时点进行了梳理，公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》，由分段确认收入改为一次性验收确认收入，涉及调整2020年期初及2020年度当期财务报表，进而影响公司2020年年初净资产和2020年度当期净利润，导致公司2020年度营业收入、营业成本、应收账款等科目的金额相应发生变化。该会计差错更正不属于《年度报告重大差错责任追究制度》规定的应当追究相关责任的情形和范围。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

(七) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

三、 投资者保护

(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

报告期内，公司股东大会未召开实行累积投票制的会议。

报告期内，报告期内公司共召开2021年第一次临时股东大会、2020年年度股东大会

会、2021年第二次临时股东大会、2021年第三次临时股东大会、2021年第四次临时股东大会、2021年第五次临时股东大会共六次股东大会，均提供网络投票方式。

(二) 特别表决权股份

适用 不适用

(三) 投资者关系的安排

适用 不适用

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

投资者沟通渠道的建立方面，持续开放董事会办公室对外公众交流电话接受投资者咨询。

第十一节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <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 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	天健审〔2022〕6-249号
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	浙江省杭州市钱江路1366号
审计报告日期	2022年4月22日
签字注册会计师姓名	曹小勤、沈文伟
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	9年
会计师事务所审计报酬	60万元

审 计 报 告

天健审〔2022〕6-249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2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021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2021年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于艾融软件公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

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

(一) 收入确认

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（二十二）、五（二）1。

艾融软件公司的营业收入主要来自软件技术开发业务收入。2021 年度，艾融软件公司营业收入金额为人民币 42,144.89 万元，其中技术开发业务的营业收入为人民币 36,111.53 万元，占营业收入的 85.68%；销售商品业务的营业收入为人民币 5,114.04 万元，占营业收入的 12.14%；技术服务业务的营业收入为人民币 919.32 万元，占营业收入的 2.18%。

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

(1) 销售商品业务收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。公司销售商品业务主要包括专项功能软件销售以及外购软硬件销售。对于不需要安装的软件、硬件销售以产品交付，经购货方签收后确认收入；对于需要安装调试的软件、硬件销售，在安装调试完成并经购货方验收合格后确认收入。

(2) 技术开发收入

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

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发

公司定制化开发业务属于在某一时点履行的履约义务。

公司定制化开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试、用户验收测试、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段，公司需对开发成果负责，成果交付时通常需客户进行验收。公司在系统上线运行并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

2) 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履约的履约义务。

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

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

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

(3) 技术服务收入

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

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

2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

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

(2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；

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

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

(5) 结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证销售额；

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

(7) 检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

(二) 商誉减值

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（十七）、五（一）12及六（二）。

截至2021年12月31日，艾融软件公司商誉账面原值为人民币11,347.28万元，减值准备为人民币0万元，账面价值为人民币11,347.28万元。

当与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象时，以及每年年度终了，管理层对商誉进行减值测试。管理层将商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试，相

关资产组或者资产组组合的可收回金额按照预计未来现金流量现值计算确定。减值测试中采用的关键假设包括：详细预测期收入增长率、永续预测期增长率、毛利率、折现率等。

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

2. 审计应对

针对商誉减值，我们实施的审计程序主要包括：

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

(2) 评价管理层在减值测试中使用方法的合理性和一致性；

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

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

(5) 测试管理层对预计未来现金流量现值的计算是否准确；

(6) 检查与商誉减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

四、其他信息

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

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

艾融软件公司治理层（以下简称治理层）负责监督艾融软件公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对艾融软件公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致艾融软件公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就艾融软件公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，

或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：曹小勤
（项目合伙人）

中国·杭州

中国注册会计师：沈文伟

二〇二二年四月二十二日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金	五(一) 1	284,577,177.94	218,089,941.93
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(一)2	130,733,931.94	90,871,183.46
应收款项融资			
预付款项	五(一)3	1,072,018.16	232,808.67
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	2,934,787.23	1,285,939.57
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(一)5	33,319,574.32	15,549,661.47
合同资产	五(一)6	2,382,050.60	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(一)7	41,063,787.68	51,192,681.37
流动资产合计		496,083,327.87	377,222,216.47
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			

其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五(一)8	53,941,182.53	54,963,363.39
在建工程	五(一)9		249,557.53
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五(一)10	4,132,955.61	
无形资产	五(一)11	7,503,993.39	190,496.84
开发支出			
商誉	五(一)12	113,472,788.52	
长期待摊费用	五(一)13	7,139,605.05	
递延所得税资产	五(一)14	1,639,230.20	848,378.12
其他非流动资产			
非流动资产合计		187,829,755.30	56,251,795.88
资产总计		683,913,083.17	433,474,012.35
流动负债:			
短期借款	五(一)15	195,251,702.31	13,028,027.78
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(一)16	7,042,889.01	2,819,100.04
预收款项			
合同负债	五(一)17	6,145,238.65	4,842,904.90
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(一)18	38,321,776.36	26,658,885.92
应交税费	五(一)19	9,487,115.81	14,287,019.24
其他应付款	五(一)20	46,905,712.64	3,504,220.01
其中:应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五(一)21	1,851,661.94	
其他流动负债	五(一)22	402,619.72	290,274.30
流动负债合计		305,408,716.44	65,430,432.19
非流动负债:			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债	五(一)23	2,319,238.21	
长期应付款	五(一)24	32,500,000.00	

长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		1,092,966.00	
其他非流动负债			
非流动负债合计		35,912,204.21	
负债合计		341,320,920.65	65,430,432.19
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(一)25	140,769,250.00	74,495,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(一)26	121,316,492.61	195,870,077.12
减：库存股	五(一)27	21,294,005.93	
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(一)28	26,831,756.86	21,710,873.14
一般风险准备			
未分配利润	五(一)29	72,293,171.39	74,234,189.34
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		339,916,664.93	366,310,639.60
少数股东权益		2,675,497.59	1,732,940.56
所有者权益（或股东权益）合计		342,592,162.52	368,043,580.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		683,913,083.17	433,474,012.35

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	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金		254,767,692.96	211,383,239.02
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四(一)1	104,682,857.83	88,703,693.85
应收款项融资			
预付款项		906,000.75	225,746.67
其他应收款	十四(一)2	18,503,918.75	1,405,201.57
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		25,974,531.21	12,983,871.92
合同资产		2,044,848.10	
持有待售资产			

一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		41,063,653.56	51,144,042.07
流动资产合计		447,943,503.16	365,845,795.10
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四(一)3	134,000,000.00	5,400,000.00
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		53,113,797.37	54,481,779.64
在建工程			249,557.53
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		3,687,740.40	
无形资产		195,117.76	163,787.65
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		7,139,605.05	
递延所得税资产		1,391,476.71	815,032.34
其他非流动资产			
非流动资产合计		199,527,737.29	61,110,157.16
资产总计		647,471,240.45	426,955,952.26
流动负债：			
短期借款		190,213,747.22	13,028,027.78
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		8,181,119.71	4,520,008.54
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		31,226,235.57	25,838,107.83
应交税费		6,923,618.43	14,201,603.02
其他应付款		36,298,833.45	3,417,294.71
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		2,377,579.60	4,110,709.32
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,587,839.05	
其他流动负债		151,760.40	246,642.56
流动负债合计		276,960,733.43	65,362,393.76
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		2,218,816.09	
长期应付款		32,500,000.00	

长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		34,718,816.09	
负债合计		311,679,549.52	65,362,393.76
所有者权益（或股东权益）：			
股本		140,769,250.00	74,495,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		121,080,028.25	195,870,077.12
减：库存股		21,294,005.93	
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		26,831,756.86	21,710,873.14
一般风险准备			
未分配利润		68,404,661.75	69,517,108.24
所有者权益（或股东权益）合计		335,791,690.93	361,593,558.50
负债和所有者权益（或股东权益）总计		647,471,240.45	426,955,952.26

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
一、营业总收入		421,448,928.49	275,208,137.43
其中：营业收入	五(二)1	421,448,928.49	275,208,137.43
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		378,798,258.71	227,743,849.57
其中：营业成本	五(二)1	277,791,370.48	159,468,155.52
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	2,544,483.42	1,773,812.74
销售费用	五(二)3	11,877,215.21	5,358,407.57
管理费用	五(二)4	34,668,162.89	21,507,075.49
研发费用	五(二)5	49,508,946.27	38,128,530.24

财务费用	五(二)6	2,408,080.44	1,507,868.01
其中：利息费用		4,609,525.84	3,322,027.37
利息收入		2,423,609.96	1,906,801.20
加：其他收益	五(二)7	5,520,903.86	5,719,158.26
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二)8	3,358,642.71	1,423,342.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			0
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			0
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)9	-2,409,731.46	-1,545,067.70
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)10	-413,343.68	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五(二)11	-36,053.95	0
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		48,671,087.26	53,061,720.55
加：营业外收入	五(二)12	6,008,100.00	0
减：营业外支出	五(二)13	1,039,859.45	1,066,874.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		53,639,327.81	51,994,845.72
减：所得税费用	五(二)14	2,964,040.65	3,708,784.21
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		50,675,287.16	48,286,061.51
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）		50,675,287.16	48,286,061.51
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）		295,021.39	736,947.78
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		50,380,265.77	47,549,113.73
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			

2.将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		50,675,287.16	48,286,061.51
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		50,380,265.77	47,549,113.73
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		295,021.39	736,947.78
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.36	0.36
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.36	0.36

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	2021年	2020年
一、营业收入	十四 (二)1	387,474,141.85	261,306,503.06
减：营业成本	十四 (二)1	255,311,705.72	150,719,575.02
税金及附加		2,469,412.32	1,737,013.50
销售费用		10,553,572.58	4,746,328.77
管理费用		33,041,822.08	20,990,532.96
研发费用	十四 (二)2	44,131,418.80	35,706,869.76
财务费用		2,356,876.47	1,529,380.32
其中：利息费用		4,530,035.23	3,322,027.37
利息收入		2,377,839.30	1,878,668.16
加：其他收益		5,320,299.10	5,228,988.97
投资收益（损失以“-”号填列）	十四 (二)3	6,959,937.34	1,423,342.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			

信用减值损失(损失以“-”号填列)		-2,363,819.83	-1,404,499.87
资产减值损失(损失以“-”号填列)		-395,596.18	
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-36,053.95	
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		49,094,100.36	51,124,633.96
加:营业外收入		6,008,100.00	
减:营业外支出		1,035,232.89	1,066,874.83
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		54,066,967.47	50,057,759.13
减:所得税费用		2,858,130.24	3,633,065.90
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		51,208,837.23	46,424,693.23
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		51,208,837.23	46,424,693.23
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		51,208,837.23	46,424,693.23
七、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

(五) 合并现金流量表

单位:元

项目	附注	2021年	2020年
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		425,023,979.65	274,324,946.18
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			

收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		169,250.56	374,611.43
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)1	17,268,532.04	12,358,603.26
经营活动现金流入小计		442,461,762.25	287,058,160.87
购买商品、接受劳务支付的现金		62,468,633.24	16,427,189.61
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		307,280,770.22	192,962,057.31
支付的各项税费		33,540,370.59	19,130,227.19
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)2	26,306,615.53	13,700,367.60
经营活动现金流出小计		429,596,389.58	242,219,841.71
经营活动产生的现金流量净额		12,865,372.67	44,838,319.16
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		377,000,000.00	50,000,000.00
取得投资收益收到的现金		2,646,790.45	574,027.06
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	五(三)3	325,000.00	7,500.00
投资活动现金流入小计		379,971,790.45	50,581,527.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,699,796.25	6,957,306.55
投资支付的现金		365,000,000.00	100,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		56,457,811.87	
支付其他与投资活动有关的现金	五(三)4		330,000.00
投资活动现金流出小计		429,157,608.12	107,287,306.55
投资活动产生的现金流量净额		-49,185,817.67	-56,705,779.49
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			221,584,000.00
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		224,950,000.00	46,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五(三)5	10,628,000.00	
筹资活动现金流入小计		235,578,000.00	267,584,000.00

偿还债务支付的现金		47,950,000.00	120,857,195.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		51,561,628.15	38,809,777.37
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		600,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	五(三)6	32,719,519.04	24,362,362.26
筹资活动现金流出小计		132,231,147.19	184,029,335.39
筹资活动产生的现金流量净额		103,346,852.81	83,554,664.61
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		67,026,407.81	71,687,204.28
加：期初现金及现金等价物余额		216,096,627.03	144,409,422.75
六、期末现金及现金等价物余额		283,123,034.84	216,096,627.03

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	2021年	2020年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		390,425,325.96	260,812,746.87
收到的税费返还		17,609.66	308,649.56
收到其他与经营活动有关的现金		16,856,752.10	14,012,875.57
经营活动现金流入小计		407,299,687.72	275,134,272.00
购买商品、接受劳务支付的现金		41,747,029.90	7,916,229.29
支付给职工以及为职工支付的现金		291,066,112.46	189,320,328.22
支付的各项税费		32,470,973.03	18,794,417.72
支付其他与经营活动有关的现金		38,786,289.04	16,357,059.20
经营活动现金流出小计		404,070,404.43	232,388,034.43
经营活动产生的现金流量净额		3,229,283.29	42,746,237.57
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		370,000,000.00	50,000,000.00
取得投资收益收到的现金		6,164,085.08	574,027.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		325,000.00	7,500.00
投资活动现金流入小计		376,489,085.08	50,581,527.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,529,191.84	6,596,198.41
投资支付的现金		431,500,000.00	102,000,000.00
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			330,000.00
投资活动现金流出小计		439,029,191.84	108,926,198.41
投资活动产生的现金流量净额		-62,540,106.76	-58,344,671.35
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			221,584,000.00

取得借款收到的现金		224,950,000.00	46,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		10,628,000.00	
筹资活动现金流入小计		235,578,000.00	267,584,000.00
偿还债务支付的现金		47,950,000.00	120,857,195.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		51,520,092.63	38,809,777.37
支付其他与筹资活动有关的现金		32,628,168.20	24,362,362.26
筹资活动现金流出小计		132,098,260.83	184,029,335.39
筹资活动产生的现金流量净额		103,479,739.17	83,554,664.61
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		44,168,915.70	67,956,230.83
加：期初现金及现金等价物余额		209,389,924.12	141,433,693.29
六、期末现金及现金等价物余额		253,558,839.82	209,389,924.12

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021年												
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计		
	股本	其他权益工具			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	74,495,500.00				195,870,077.12				21,710,873.14		74,234,189.34	1,732,940.56	368,043,580.16
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	74,495,500.00				195,870,077.12				21,710,873.14		74,234,189.34	1,732,940.56	368,043,580.16
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	66,273,750.00				-74,553,584.51	21,294,005.93		5,120,883.72			-1,941,017.95	942,557.03	-
（一）综合收益总额											50,380,265.77	295,021.39	50,675,287.16
（二）所有者投入和减少资本					-8,279,834.51	21,370,205.93						1,247,535.64	-28,402,504.80
1. 股东投入的普通股					-9,599,845.31	-9,599,845.31							
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3.股份支付计入所有者权益的金额				1,083,546.44	30,970,051.24						1,083,546.44
4.其他				236,464.36						1,247,535.64	-29,486,051.24
(三)利润分配					-76,200.00		5,120,883.72	-52,321,283.72	-600,000.00		-47,724,200.00
1.提取盈余公积							5,120,883.72	-5,120,883.72			
2.提取一般风险准备											
3.对所有者(或股东)的分配					-76,200.00			-47,200,400.00	-600,000.00		-47,724,200.00
4.其他											
(四)所有者权益内部结转	66,273,750.00			-66,273,750.00							
1.资本公积转增资本(或股本)	66,273,750.00			-66,273,750.00							
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
(五)专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
(六)其他											
四、本年期末余额	140,769,250.00			121,316,492.61	21,294,005.93		26,831,756.86	72,293,171.39	2,675,497.59		342,592,162.52

项目	2020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		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	65,695,500.00				7,448,439.38		-	17,149,757.53		67,670,978.09	1,048,921.24	159,013,596.24
加：会计政策变更												
前期差错更正								-81,353.71		-855,683.16	-52,928.46	-989,965.33
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	65,695,500.00				7,448,439.38			17,068,403.82		66,815,294.93	995,992.78	158,023,630.91
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	8,800,000.00				188,421,637.74			4,642,469.32		7,418,894.41	736,947.78	210,019,949.25
（一）综合收益总额										47,549,113.73	736,947.78	48,286,061.51
（二）所有者投入和减少资本	8,800,000.00				188,421,637.74							197,221,637.74
1. 股东投入的普通股	8,800,000.00				188,421,637.74							197,221,637.74
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								4,642,469.32		-		-35,487,750.00
1. 提取盈余公积								4,642,469.32		-4,642,469.32		
2. 提取一般风险准备												

						益		备		
一、上年期末余额	74,495,500.00			195,870,077.12			21,710,873.14		69,517,108.24	361,593,558.50
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	74,495,500.00			195,870,077.12			21,710,873.14		69,517,108.24	361,593,558.50
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	66,273,750.00			-74,790,048.87	21,294,005.93		5,120,883.72		-1,112,446.49	-25,801,867.57
(一)综合收益总额									51,208,837.23	51,208,837.23
(二)所有者投入和减少资本				-8,516,298.87	21,370,205.93					1,083,546.44
1.股东投入的普通股				-9,599,845.31	-9,599,845.31					
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额				1,083,546.44	30,970,051.24					1,083,546.44
4.其他										
(三)利润分配					-76,200.00		5,120,883.72		-52,321,283.72	-47,200,400.00
1.提取盈余公积							5,120,883.72		-5,120,883.72	
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配					-76,200.00				-47,200,400.00	-47,200,400.00
4.其他										
(四)所有者权益内部结转	66,273,750.00			-66,273,750.00						
1.资本公积转增资本(或股本)	66,273,750.00			-66,273,750.00						
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存										

收益												
6.其他												
(五)专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
(六)其他												-30,893,851.24
四、本期末余额	140,769,250.00				121,080,028.25	21,294,005.93			26,831,756.86		68,404,661.75	335,791,690.93

项目	2020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	65,695,500.00				7,448,439.38				17,149,757.53		63,954,817.72	154,248,514.63
加：会计政策变更												
前期差错更正									-81,353.71		-732,183.39	-813,537.10
其他												
二、本年期初余额	65,695,500.00				7,448,439.38				17,068,403.82		63,222,634.33	153,434,977.53
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	8,800,000.00				188,421,637.74				4,642,469.32		6,294,473.91	208,158,580.97
(一)综合收益总额											46,424,693.23	46,424,693.23
(二)所有者投入和减少资本	8,800,000.00				188,421,637.74							197,221,637.74
1.股东投入的普通股	8,800,000.00				188,421,637.74							197,221,637.74
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									4,642,469.32		-	-35,487,750.00
1.提取盈余公积									4,642,469.32		40,130,219.32	
2.提取一般风险准备											-4,642,469.32	

三、 财务报表附注

上海艾融软件股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系上海艾融信息科技有限公司（以下简称艾融有限公司），艾融有限公司系由吴臻出资组建，并于 2009 年 3 月 24 日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册，持有注册号为 310230000382968 的营业执照。艾融有限公司成立时注册资本 10 万元。艾融有限公司以 2013 年 11 月 30 日为基准日，整体变更为股份有限公司，于 2014 年 2 月 18 日在上海市工商行政管理局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310000685546865R 营业执照，注册资本 14,076.925 万元，股份总数 14,076.925 万股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 10,517.545 万股；无限售条件的流通股份 3,559.380 万股。公司股票于 2021 年 11 月 15 日起在北京证券交易所挂牌交易，股票代码 830799。

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

本财务报表业经公司 2022 年 4 月 22 日三届二十五次董事会批准对外报出。

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

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、使用权资

产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(六) 合并财务报表的编制方法

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融

负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

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

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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

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

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

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融

资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

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

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

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

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

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险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

合同资产——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
------------	----	---

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(九) 存货

1. 存货的分类

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

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

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

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照使用次数分次进行摊销。

(2) 包装物

按照使用次数分次进行摊销。

(十) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

如果合同取得成本的摊销期限不超过一年，在发生时直接计入当期损益。

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

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

公司对于与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

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

(十一) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

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

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

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计

能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

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

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

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

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

(2) 资产减值损失转回的会计处理

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

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

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

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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

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

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

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

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

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

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

(2) 合并财务报表

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

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

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

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

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

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	10.00	4.50
电子及其他设备	年限平均法	3-5	10.00	30.00-18.00
运输设备	年限平均法	5	10.00	18.00
装修费用	年限平均法	5	10.00	18.00

(十四) 在建工程

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

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

(十五) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十六) 无形资产

1. 无形资产主要系软件和软件著作权，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
软件	3-5
软件著作权	5

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开

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

公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

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

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

(十七) 部分长期资产减值

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

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

(十八) 长期待摊费用

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

(十九) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。
2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损

益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

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

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(二十) 预计负债

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

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

(二十一) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

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

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

(2) 以现金结算的股份支付

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

(3) 修改、终止股份支付计划

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

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

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

(二十二) 收入

1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单

项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 收入确认的具体方法

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

1) 销售商品业务收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。

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

2) 技术开发收入

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

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

① 定制化开发

公司定制化开发业务公司属于在某一时点履行的履约义务。

公司定制化开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试、用户验收测试、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段，公司需对开发成果负责，成果交付时通常需客户进行验收。公司在系统上线运行并通过客户验收后按合同约定金额确认收入。

② 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履约的履约义务。

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

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

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

3) 技术服务收入

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

4. 公司成本核算方法：

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

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

收入时结转相应营业成本。

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

（二十三）政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

（2）财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十四）合同资产、合同负债

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

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

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

(二十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

(二十六) 租赁

公司作为承租人

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

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

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

1. 使用权资产

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

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

2. 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照

确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

（二十七）其他重要的会计政策

与回购公司股份相关的会计处理方法

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本公司股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本公司职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本公司股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积（其他资本公积）累计金额，同时，按照其差额调整资本公积（股本溢价）。

（二十八）重要会计政策变更

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）本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称新租赁准则）。

1) 对于首次执行日前已存在的合同，公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

2) 对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的融资租赁，公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注四（十七）的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

执行新租赁准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表
-----	-------

	2020年12月31日	新租赁准则调整影响	2021年1月1日
使用权资产		1,802,275.94	1,802,275.94
一年内到期的非流动负债		718,974.03	718,974.03
租赁负债		1,065,361.91	1,065,361.91
预付款项	232,808.67	-17,940.00	214,868.67

(2) 公司自2021年1月26日起执行财政部于2021年度颁布的《企业会计准则解释第14号》，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(3) 公司自2021年12月31日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第15号》“关于资金集中管理相关列报”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0%、6%[注]、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴	1.2%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	1%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、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	2021年度
本公司	15.00%
上海砾阳软件有限公司	15.00%
上海艾融数据科技有限公司	15.00%
上海艾融电子信息有限公司	20.00%
上海宜签网络科技有限公司	20.00%

(二) 税收优惠

1. 根据国务院《关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4号）和财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100号）等文件规定，公司软件产品增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退的优惠政策；公司受托开发软件产品，著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税；对经过国家版权局注册登记的软件产品，公司在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）规定，纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。

2. 根据财政部、税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、税务总局、海关总署公告2019年第39号）、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. 根据2007年3月16日发布的《中华人民共和国企业所得税法》及其补充规定，本公司、上海砾阳软件有限公司分别于2020年11月12日、2019年12月6日取得高新技术企业证书，有效期三年，故2021年度本公司、上海砾阳软件有限公司企业所得税税率为15%。

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

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

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租赁准则调整后的2021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
银行存款	283,123,034.84	216,096,627.03
其他货币资金	1,454,143.10	1,993,314.90
合 计	284,577,177.94	218,089,941.93

(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	139,524,080.46	100.00	8,790,148.52	6.30	130,733,931.94
合 计	139,524,080.46	100.00	8,790,148.52	6.30	130,733,931.94

(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	96,197,718.38	100.00	5,326,534.92	5.54	90,871,183.46
合 计	96,197,718.38	100.00	5,326,534.92	5.54	90,871,183.46

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	136,954,090.46	6,847,704.52	5.00
1-2 年	13,840.00	1,384.00	10.00
2-3 年	878,700.00	263,610.00	30.00
3 年以上	1,677,450.00	1,677,450.00	100.00

账龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
小计	139,524,080.46	8,790,148.52	6.30

(2) 坏账准备变动情况

项目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	5,326,534.92	3,463,613.60						8,790,148.52
合计	5,326,534.92	3,463,613.60						8,790,148.52

(3) 应收账款金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 105,699,961.54 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 75.76%，相应计提的坏账准备合计数为 5,284,998.09 元。

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账龄	期末数				期初数[注]			
	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	1,072,018.16	100.00		1,072,018.16	214,868.67	100.00		214,868.67
合计	1,072,018.16	100.00		1,072,018.16	214,868.67	100.00		214,868.67

[注] 期初数与上年年末数 (2020 年 12 月 31 日) 差异详见本财务报表附注三(二十八)之说明

(2) 预付款项金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的预付款项合计数为 908,280.30 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 84.72%。

4. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	210,000.00	5.88	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	3,363,092.98	94.12	428,305.75	12.74	2,934,787.23
合 计	3,573,092.98	100.00	638,305.75	17.86	2,934,787.23

(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	1,608,883.88	100.00	322,944.31	20.07	1,285,939.57
合 计	1,608,883.88	100.00	322,944.31	20.07	1,285,939.57

2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

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

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	3,363,092.98	428,305.75	12.74
其中：1年以内	2,901,440.97	145,072.05	5.00
1-2年	170,419.51	17,041.95	10.00
2-3年	35,772.50	10,731.75	30.00
3年以上	255,460.00	255,460.00	100.00
小 计	3,363,092.98	428,305.75	12.74

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
1年以内	2,901,440.97
1-2年	380,419.51

账 龄	期末账面余额
2-3 年	35,772.50
3 年以上	255,460.00
合 计	3,573,092.98

(3) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期 预期信用损 失(已发生 信用减值)	
期初数	64,358.09	6,626.22	251,960.00	322,944.31
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段	-8,520.98	8,520.98		
--转入第三阶段		-3,577.25	3,577.25	
本期计提	89,234.94	5,472.00	220,654.50	315,361.44
期末数	145,072.05	17,041.95	476,191.75	638,305.75

(4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	2,104,647.56	495,169.40
应收暂付款	1,468,445.42	791,214.48
拆借款		322,500.00
合 计	3,573,092.98	1,608,883.88

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应 收款余额 的比例 (%)	坏账准备
中捷通信有限公司	押金保证金	900,000.00	1 年以内	25.19	45,000.00
白兴忠	应收暂付款	521,250.00	1 年以内	14.59	26,062.50
上海旺拉商务 咨询有限公司	应收暂付款	210,000.00	1-2 年	5.88	210,000.00
交叉信息核心 技术研究院(西 安)有限公司	押金保证金	128,946.60	1 年以内	3.61	6,447.33
公诚管理咨询 有限公司	押金保证金	110,264.00	1 年以内	3.09	5,513.20

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
小 计		1,870,460.60		52.36	293,023.03

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
库存商品	4,579,897.26		4,579,897.26	1,224,073.28		1,224,073.28
合同履约成本	28,739,677.06		28,739,677.06	14,325,588.19		14,325,588.19
合 计	33,319,574.32		33,319,574.32	15,549,661.47		15,549,661.47

6. 合同资产

(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
应收质保金	2,795,394.28	413,343.68	2,382,050.60			
合 计	2,795,394.28	413,343.68	2,382,050.60			

(2) 合同资产减值准备计提情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少			期末数
		计提	其他	转回	转销或核销	其他	
按组合计提减值准备		413,343.68					413,343.68
合 计		413,343.68					413,343.68

7. 其他流动资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
定期存单及存款利息	40,985,365.28		40,985,365.28	51,144,042.07		51,144,042.07
待抵扣增值税进项税额				48,470.42		48,470.42
预缴所得税	78,422.40		78,422.40	168.88		168.88
合 计	41,063,787.68		41,063,787.68	51,192,681.37		51,192,681.37

8. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	装修费用	运输设备	电子及其他设备	合 计
账面原值					
期初数	49,201,816.40	4,734,779.19	551,100.00	2,496,921.46	56,984,617.05
本期增加 金额			1,571,681.42	1,319,051.55	2,890,732.97
1) 购置			1,471,681.42	743,042.34	2,214,723.76
2) 在建 工程转入			100,000.00	149,557.53	249,557.53
3) 企业 合并增加				426,451.68	426,451.68
本期减少 金额		67,516.56		118,550.50	186,067.06
处置或报 废		67,516.56		118,550.50	186,067.06
期末数	49,201,816.40	4,667,262.63	2,122,781.42	3,697,422.51	59,689,282.96
累计折旧					
期初数	554,059.21	213,065.07	410,055.17	844,074.21	2,021,253.66
本期增加 金额	2,216,237.04	838,986.76	169,309.32	609,009.09	3,833,542.21
1) 计提	2,216,237.04	838,986.76	169,309.32	609,009.09	3,833,542.21
本期减少 金额				106,695.44	106,695.44
处置或报 废				106,695.44	106,695.44
期末数	2,770,296.25	1,052,051.83	579,364.49	1,346,387.86	5,748,100.43
账面价值					
期末账面 价值	46,431,520.15	3,615,210.80	1,543,416.93	2,351,034.65	53,941,182.53
期初账面 价值	48,647,757.19	4,521,714.12	141,044.83	1,652,847.25	54,963,363.39

9. 在建工程

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付办公室家具款				149,557.53		149,557.53
预付车辆购置款				100,000.00		100,000.00
合 计				249,557.53		249,557.53

10. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	1,802,275.94	1,802,275.94
本期增加金额	3,874,109.26	3,874,109.26
1) 租入	3,874,109.26	3,874,109.26
本期减少金额	375,717.55	375,717.55
1) 处置	375,717.55	375,717.55
期末数	5,300,667.65	5,300,667.65
累计折旧		
期初数		
本期增加金额	1,496,464.94	1,496,464.94
1) 计提	1,496,464.94	1,496,464.94
本期减少金额	328,752.90	328,752.90
1) 处置	328,752.90	328,752.90
期末数	1,167,712.04	1,167,712.04
账面价值		
期末账面价值	4,132,955.61	4,132,955.61
期初账面价值	1,802,275.94	1,802,275.94

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十八）之说明

11. 无形资产

项 目	软件著作权	软件	合 计
账面原值			
期初数		537,420.57	537,420.57
本期增加金额	7,416,555.00	124,403.35	7,540,958.35
1) 购置		124,403.35	124,403.35
2) 企业合并增加	7,416,555.00		7,416,555.00
本期减少金额			
期末数	7,416,555.00	661,823.92	8,078,378.92
累计摊销			

期初数		346,923.73	346,923.73
本期增加金额	130,115.00	97,346.80	227,461.80
1) 计提	130,115.00	97,346.80	227,461.80
本期减少金额			
期末数	130,115.00	444,270.53	574,385.53
账面价值			
期末账面价值	7,286,440.00	217,553.39	7,503,993.39
期初账面价值		190,496.84	190,496.84

12. 商誉

(1) 明细情况

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

(2) 商誉账面原值

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

(3) 商誉减值测试过程

1) 主要商誉所在资产组或资产组组合相关信息

资产组或资产组组合的构成	上海砾阳软件有限公司 经营性资产和负债
资产组或资产组组合的账面价值	7,708,133.78
分摊至本资产组或资产组组合的商誉账面价值	113,472,788.52
包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值	121,180,922.30
资产组或资产组组合是否与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致	是

2) 商誉减值测试的过程与方法、结论

商誉的可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的5年现金流量预测为基础，现金流量预测使用的折现率16.10%，预测期以后的现金流量根据相关行业总体长期平均增长率确定。

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

根据公司聘请的上海加策资产评估有限公司公司出具的《评估报告》(沪加评报字(2022)第0034号)，包含商誉的上海砾阳软件有限公司资产组可收回金额为13,000.00万元，高于包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值12,118.09万元，商誉并未出现减值损失。

13. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费用		7,571,304.24	688,512.60		6,882,791.64
其他费用		264,150.94	7,337.53		256,813.41
合计		7,835,455.18	695,850.13		7,139,605.05

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	9,841,537.18	1,476,698.23	5,649,479.23	848,378.12
股份支付费用	1,083,546.44	162,531.97		
合计	10,925,083.62	1,639,230.20	5,649,479.23	848,378.12

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制下企业合并资产评估增值	7,286,440.00	1,092,966.00		
合计	7,286,440.00	1,092,966.00		

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末数	期初数
可抵扣亏损	17,126,530.47	1,095,082.61
合计	17,126,530.47	1,095,082.61

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末数	期初数	备注
2025 年		247,505.67	
2030 年	12,100,542.82	847,576.94	
2031 年	5,025,987.65		
合 计	17,126,530.47	1,095,082.61	

15. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	195,251,702.31	13,028,027.78
合 计	195,251,702.31	13,028,027.78

16. 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目采购	4,502,049.91	1,751,583.49
其他费用	2,540,839.10	1,067,516.55
合 计	7,042,889.01	2,819,100.04

17. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收项目款	6,145,238.65	4,842,904.90
合 计	6,145,238.65	4,842,904.90

18. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	其中：因合并范围增加	本期减少	期末数
短期薪酬	22,843,092.17	303,062,302.83	5,333,193.82	289,630,862.93	36,274,532.07
离职后福利—设定提存计划	3,815,793.75	16,592,542.78	205,283.14	18,361,092.24	2,047,244.29
合 计	26,658,885.92	319,654,845.61	5,538,476.96	307,991,955.17	38,321,776.36

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	其中：因合并范围增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	19,197,173.93	263,788,157.71	5,120,426.79	249,182,771.12	33,802,560.52
职工福利费		22,503,389.03		22,503,389.03	
社会保险费	3,135,679.26	10,289,617.87	156,122.03	11,651,315.08	1,773,982.05
其中：医疗保险费	2,836,144.97	9,262,546.08	129,579.30	10,668,532.49	1,430,158.56
工伤保险费	52,458.79	373,168.86	2,090.33	190,702.55	234,925.10
生育保险费	247,075.50	653,902.93	24,452.40	792,080.04	108,898.39
住房公积金	510,238.98	6,481,138.22	56,645.00	6,293,387.70	697,989.50
小 计	22,843,092.17	303,062,302.83	5,333,193.82	289,630,862.93	36,274,532.07

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	其中：因合并范围增加	本期减少	期末数
基本养老保险	3,350,855.81	16,077,238.88	198,222.21	17,777,960.09	1,650,134.60
失业保险费	464,937.94	515,303.90	7,060.93	583,132.15	397,109.69
小 计	3,815,793.75	16,592,542.78	205,283.14	18,361,092.24	2,047,244.29

19. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	7,505,048.13	9,685,039.46
城市维护建设税	268,317.17	472,501.40
教育费附加	160,990.32	283,500.87
地方教育附加	87,173.55	168,847.23
企业所得税	103,648.00	3,029,354.52
代扣代缴个人所得税	1,255,133.61	543,948.64
房产税	100,557.91	97,580.00
土地使用税	4,801.50	4,801.50
河道管理费	1,445.62	1,445.62
合 计	9,487,115.81	14,287,019.24

20. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付股利	10,045,965.00	
其他应付款	36,859,747.64	3,504,220.01
合 计	46,905,712.64	3,504,220.01

(2) 应付股利

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

(3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	272,000.00	18,100.00
应付暂收款及其他	523,747.64	2,486,120.01
未支付的捐赠	1,000,000.00	1,000,000.00
未支付的股权款	26,000,000.00	
限制性股票回购	9,064,000.00	
小 计	36,859,747.64	3,504,220.01

21. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数[注]
一年内到期的租赁负债	1,851,661.94	718,974.03
合 计	1,851,661.94	718,974.03

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十八)之说明

22. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转销项税额	402,619.72	290,274.30
合 计	402,619.72	290,274.30

23. 租赁负债

项 目	期末数	期初数[注]
房屋租赁	2,319,238.21	1,065,361.91
合 计	2,319,238.21	1,065,361.91

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十八)之说明

24. 长期应付款

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

25. 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	74,495,500.00			66,273,750.00		66,273,750.00	140,769,250.00

(2) 其他说明

根据本公司2020年年度股东大会决议和修改后章程规定，本公司申请新增的注册资本为人民币66,273,750.00元，以2021年5月7日应分配股数73,637,500股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本74,495,500股减去回购的股份858,000股），按每10股转增9股的比例，以资本公积66,273,750.00元向全体出资者转增股份总额66,273,750股，每股面值1元，共计增加实收股本66,273,750.00元。上述出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并由其出具了《验资报告》（天健验（2021）6-59号）。

26. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	195,870,077.12	236,464.36	75,873,595.31	120,232,946.17
其他资本公积		1,083,546.44		1,083,546.44
合 计	195,870,077.12	1,320,010.80	75,873,595.31	121,316,492.61

(2) 其他说明

1) 本期新增236,464.36元，主要系在不丧失控制权的情况下，将向子公司少数股东转

让子公司股份对应的股权转让收益计入资本公积增加所致；

2) 本期新增 1,083,546.44 元，主要系本期实施股权激励费所致；

3) 本期减少 66,273,750.00 元，主要系转增股本所致；

4) 本期减少 9,599,845.31 元，主要系公司实施股权激励的股票公允价格和授予价格差异导致的减少。

27. 库存股

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
回购股份		30,970,051.24	9,676,045.31	21,294,005.93
合 计		30,970,051.24	9,676,045.31	21,294,005.93

(2) 其他说明

1) 本期增加

根据本公司 2020 年 12 月 3 日召开的公司第三届董事会第十二次会议和第三届监事会第十次会议、2020 年 12 月 22 日召开的 2020 年第六次临时股东大会决议，公司计划回购本公司股票，并自 2021 年 1 月 12 日开始，至 2021 年 2 月 4 日结束，实际回购股数为 858,000 股，回购成本 21,105,274.64 元。

根据本公司 2021 年 9 月 28 日召开的公司第三届董事会第二十一次会议和第三届监事会第十七次会议决议，公司计划回购本公司股票，自 2021 年 9 月 29 日开始，至 2022 年 1 月 19 日结束，截至 2021 年 12 月 31 日，公司回购股数 574,900 股，回购成本 9,864,776.60 元。

2) 本期减少

根据本公司 2021 年 6 月 28 日召开的公司第三届董事会第十七次会议和第三届监事会第十三次会议、2021 年 7 月 15 日召开的 2021 年第三次临时股东大会决议，公司实施股权激励计划，拟授予核心员工限制性股票 858,000 股，实际授予核心员工限制性股票 762,000 股，授予价格 12 元/股，根据授予价格和回购价格差异，减少回购成本 9,599,845.31 元。

根据 2021 年第四次临时股东大会决议，公司以总股本 140,673,250 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 140,769,250 股减去回购的股份 96,000 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 1.00 元（含税），调整限制性股票股利 76,200.00 元。

28. 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	21,710,873.14	5,120,883.72		26,831,756.86
合 计	21,710,873.14	5,120,883.72		26,831,756.86

(2) 其他说明

公司按母公司当期实现的净利润提取 10%的法定公积金。

29. 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	76,032,163.36	67,670,978.09
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-1,797,974.02	-855,683.16
调整后期初未分配利润	74,234,189.34	66,815,294.93
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	50,380,265.77	47,549,113.73
减: 提取法定盈余公积	5,120,883.72	4,642,469.32
应付普通股股利	47,200,400.00	35,487,750.00
期末未分配利润	72,293,171.39	74,234,189.34

(2) 其他说明

1) 根据 2020 年股东大会审议批准的年度利润分配方案, 公司以总股本 73,637,500 股为基数(应分配总股数等于股权登记日总股本 74,495,500 股减去回购的股份 858,000 股), 每 10 股派发现金股利 4.5 元(含税), 共计派发 33,136,875.00 元股利。

根据 2021 年第四次临时股东大会决议, 公司以总股本 140,635,250 股为基数(应分配总股数等于股权登记日总股本 140,769,250 股减去回购的股份 96,000 股、预计未来不可解锁限制性股票 38,000 股), 每 10 股派发现金红利 1.00 元(含税), 共计派发 14,063,525.00 元股利。

2) 由于会计差错更正, 影响 2020 年初未分配利润-855,683.16 元, 2021 年初未分配利润-1,797,974.02 元, 详见本财务报表附注十三(一)之说明。

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	421,448,928.49	277,791,370.48	275,208,137.43	159,468,155.52
合 计	421,448,928.49	277,791,370.48	275,208,137.43	159,468,155.52
其中：与客户之间的合同产生的收入	421,448,928.49	277,791,370.48	275,208,137.43	159,468,155.52

(2) 与客户之间的合同产生的收入按主要类别的分解信息

1) 收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	361,115,294.17	230,971,760.57	256,877,215.59	147,111,819.56
销售商品	51,140,396.69	42,232,134.45	11,536,292.11	9,469,093.25
技术服务	9,193,237.63	4,587,475.46	6,794,629.73	2,887,242.71
小 计	421,448,928.49	277,791,370.48	275,208,137.43	159,468,155.52

2) 收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	245,715,124.39	159,605,278.49	191,494,169.86	109,449,723.90
华东地区	141,768,346.56	89,604,552.32	72,413,415.40	40,407,098.34
华南地区	33,965,457.54	28,581,539.67	11,300,552.17	9,611,333.28
小 计	421,448,928.49	277,791,370.48	275,208,137.43	159,468,155.52

3) 收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时点确认收入	102,627,303.17	54,248,851.79
在某一时段内确认收入	318,821,625.32	220,959,285.64
小 计	421,448,928.49	275,208,137.43

(3) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 3,992,965.58 元。

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	967,440.09	600,336.86
教育费附加	580,866.28	360,202.13

地方教育附加	387,244.21	240,134.75
房产税	416,128.54	455,373.33
土地使用税	1,920.60	6,562.05
印花税及其他	190,883.70	111,203.62
合 计	2,544,483.42	1,773,812.74

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	7,251,363.48	3,624,694.80
业务招待费	2,073,814.91	1,215,048.43
会展及宣传费用	983,207.53	1,423.50
交通差旅费	550,037.38	272,517.39
折旧摊销费	407,913.68	
股权激励	207,872.55	
咨询服务费	164,298.04	59,366.03
培训招聘费	5,014.92	20,490.90
办公费用及其他	233,692.72	164,866.52
合 计	11,877,215.21	5,358,407.57

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	21,055,133.08	13,746,713.97
租赁及物业费	3,861,701.93	2,688,823.05
咨询服务费	2,490,329.75	1,729,297.57
折旧摊销费	2,160,281.14	512,521.97
业务招待费	1,592,705.32	1,048,663.25
办公费用	1,251,567.79	819,684.64
差旅及交通费	1,083,431.97	445,034.76
招聘服务费	1,025,460.30	516,336.28
股权激励	147,551.61	

合 计	34,668,162.89	21,507,075.49
-----	---------------	---------------

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	45,528,884.11	36,228,527.22
折旧摊销费	2,257,529.85	583,004.00
租赁及物业费	518,317.94	528,090.29
差旅及交通费	323,750.47	144,960.01
测试认证费	320,562.84	255,937.40
代理、咨询服务费	247,226.38	386,023.32
股权激励	244,992.65	
其他	67,682.03	1,988.00
合 计	49,508,946.27	38,128,530.24

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	4,609,525.84	3,322,027.37
减：利息收入	2,423,609.96	1,906,801.20
手续费及其他	222,164.56	92,641.84
合 计	2,408,080.44	1,507,868.01

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助[注]	4,892,447.91	5,421,139.89	4,723,197.35
增值税抵减税额	628,455.95	298,018.37	628,455.95
合 计	5,520,903.86	5,719,158.26	5,351,653.30

[注]计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)2之说明

8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

定期存款投资收益	3,378,318.23	1,423,342.13
回购股票手续费	-19,675.52	
合 计	3,358,642.71	1,423,342.13

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-2,409,731.46	-1,545,067.70
合 计	-2,409,731.46	-1,545,067.70

10. 资产减值损失

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

11. 资产处置收益

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

12. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
上市奖励	6,000,000.00		6,000,000.00
无需支付的款项	8,100.00		8,100.00
合 计	6,008,100.00		6,008,100.00

13. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	1,000,000.00	1,020,000.00	1,000,000.00
非流动资产毁损报废损失	11,855.06	30,839.63	11,855.06
其 他	28,004.39	16,035.20	28,004.39
合 计	1,039,859.45	1,066,874.83	1,039,859.45

14. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	3,569,023.44	3,941,500.60
递延所得税费用	-604,982.79	-232,716.39
合 计	2,964,040.65	3,708,784.21

(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	53,639,327.81	51,994,845.72
按母公司适用税率计算的所得税费用	8,045,899.17	7,799,226.86
子公司适用不同税率的影响	-334,457.22	-146,532.85
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	215,869.90	169,299.37
加计扣除对所得税的影响	-5,330,062.01	-4,263,905.00
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	753,898.15	189,012.96
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-387,146.46	-29,665.91
其他	39.12	-8,651.22
所得税费用	2,964,040.65	3,708,784.21

(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	10,892,447.91	5,344,546.83
利息收入	2,052,081.98	2,186,101.26
暂收款项及其他	4,324,002.15	4,827,955.17
合 计	17,268,532.04	12,358,603.26

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	18,223,806.33	12,599,371.11

暂付款项及其他	7,054,804.81	1,064,961.29
付现的营业外支出	1,028,004.39	36,035.20
合 计	26,306,615.53	13,700,367.60

3. 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回员工拆借款	325,000.00	7,500.00
合 计	325,000.00	7,500.00

4. 支付其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
支付员工拆借款		330,000.00
合 计		330,000.00

5. 收到其他与筹资活动有关的现金

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

6. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
房屋租金	1,729,792.28	
募集资金发行费用		24,362,362.26
回购股份及手续费	30,989,726.76	
合 计	32,719,519.04	24,362,362.26

7. 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:		

补充资料	本期数	上年同期数
净利润	50,675,287.16	48,286,061.51
加：资产减值准备	413,343.68	
信用减值损失	2,409,731.46	1,545,067.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,833,542.21	1,115,280.71
使用权资产折旧	1,496,464.94	
无形资产摊销	227,461.80	82,317.24
长期待摊费用摊销	695,850.13	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	36,053.95	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	11,855.06	30,839.63
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	4,609,525.84	3,322,027.37
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,358,642.71	-1,423,342.13
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-585,465.54	-232,716.39
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-19,517.25	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-17,769,912.85	-4,720,790.45
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-47,272,243.68	-21,166,038.19
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	17,462,038.47	17,999,612.16
其他		
经营活动产生的现金流量净额	12,865,372.67	44,838,319.16
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	283,123,034.84	216,096,627.03
减：现金的期初余额	216,096,627.03	144,409,422.75
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

补充资料	本期数	上年同期数
现金及现金等价物净增加额	67,026,407.81	71,687,204.28

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

项 目	本期数
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	71,500,000.00
其中：上海砾阳软件有限公司	71,500,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	15,042,188.13
其中：上海砾阳软件有限公司	15,042,188.13
取得子公司支付的现金净额	56,457,811.87

(3) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	283,123,034.84	216,096,627.03
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	283,123,034.84	216,096,627.03
2) 现金等价物	283,123,034.84	216,096,627.03
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	283,123,034.84	216,096,627.03
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

期末不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：其他货币资金期末余额系履约保函保证金 1,454,143.10 元。

(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	1,454,143.10	履约保函保证金
合 计	1,454,143.10	

2. 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
企业股票上市一次性奖励	6,000,000.00	营业外收入	崇明区鼓励中小企业上市(沪府办规(2018)9号)

专项扶持资金	3,021,000.00	其他收益	崇明县财政局专项扶持资金
企业扶持资金	1,636,000.00	其他收益	政府补助
增值税即征即退	169,250.56	其他收益	《关于软件产品增值税政策的通知》(财税〔2011〕100号)
稳岗补贴	30,198.27	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)
专利资助奖金	21,000.00	其他收益	《关于组织申报2020年度崇明区实施知识产权战略专项资金项目的通知》(沪崇府办发〔2017〕79号)
上海市崇明区人力资源和社会保障局社会保障基金专户--线上职业培训	5,700.00	其他收益	《关于做好本市受疫情影响企业职工线上职业培训补贴工作的通知》(沪人社职〔2020〕49号)
经信委补贴款	5,166.00	其他收益	《上海市经济信息化委关于开展2021年上海市中小企业发展专项资金项目申报工作的通知》(沪经信企〔2021〕109号)
中小企业发展专项资金	4,133.08	其他收益	
小计	10,892,447.91		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 10,892,447.91 元。

六、合并范围的变更

(一) 本期发生的非同一控制下企业合并

1. 基本情况

被购买方名称	股权取得时点[注]	股权取得成本	股权取得比例(%)	股权取得方式
上海砾阳软件有限公司	2021年11月29日	130,000,000.00	100.00	非同一控制下的企业合并

(续上表)

被购买方名称	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
上海砾阳软件有限公司	2021年11月29日	达到控制	8,884,455.07	2,946,362.39

2. 其他说明

2021年11月公司与上海砾阳软件有限公司原股东金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双银、余朝阳签订关于上海砾阳软件有限公司股权转让协议。股权转让款以经评估备案的目标公司股东全部权益评估值为基础确定,由转让双方结合转让方对目标公司业绩保障的承诺最终协商确定,并由上海加策资产评估有限公司出具了评估报告(沪加评报字〔2021〕第0058号),各方同意股权转让款为13,000万元。截至2021年12月31日,公司已经支付第一期股权转让款7,150.00万元。

(二) 合并成本及商誉

项 目	上海砾阳软件有限公司
合并成本	
现金	130,000,000.00
合并成本合计	130,000,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	16,527,211.48
商誉	113,472,788.52

(三) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项 目	上海砾阳软件有限公司	
	购买日 公允价值	购买日 账面价值
资产		
货币资金	17,042,188.13	17,042,188.13
应收款项	22,967,388.33	22,967,388.33
预付款项	176,124.49	176,124.49
其他应收款	238,565.22	238,565.22
存货	762,057.83	762,057.83
其他流动资产	93,360.83	93,360.83
固定资产	426,451.68	426,451.68
使用权资产	602,771.40	602,771.40
无形资产	7,416,555.00	
递延所得税资产	205,386.54	205,386.54
负债		
借款	5,000,000.00	5,000,000.00
应付款项	4,243,747.51	4,243,747.51
合同负债	3,736,082.53	3,736,082.53
应付职工薪酬	5,538,476.95	5,538,476.95
应交税费	1,867,571.99	1,867,571.99
其他应付款	10,600,021.20	10,600,021.20
一年内到期的非流动负债	351,832.12	351,832.12
其他流动负债	752,551.17	752,551.17
租赁负债	200,871.25	200,871.25

项 目	上海砾阳软件有限公司	
	购买日 公允价值	购买日 账面价值
递延所得税负债	1,112,483.25	
净资产	16,527,211.48	10,223,139.73
减：少数股东权益		
取得的净资产	16,527,211.48	10,223,139.73

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
上海宜签网络科技有限公司	上海	上海	软件业	70.00		设立
上海艾融数据科技有限公司	上海	上海	软件业	70.00		设立
上海艾融电子信息有限公司	上海	上海	软件业	60.00		设立
上海砾阳软件有限公司	上海	上海	软件业	100.00		非同一控制企业合并

2. 重要的非全资子公司

无。

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

无。

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化但仍控制子公司的交易

1. 在子公司的所有者权益份额发生变化的情况说明

子公司名称	变动时间	变动前持股比例	变动后持股比例
上海艾融数据科技有限公司	2021年4月	100.00%	70.00%
上海艾融电子信息有限公司	2021年4月	100.00%	60.00%

2. 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项 目	2021 年度	
	上海艾融数据科技有限公司	上海艾融电子信息有限公司
处置对价		
现金	684,000.00	800,000.00

非现金资产的公允价值		
处置对价合计	684,000.00	800,000.00
减：处置的股权比例计算的子公司净资产份额	526,537.26	720,998.38
差额	157,462.74	79,001.62
其中：调整资本公积	157,462.74	79,001.62

八、与金融工具相关的风险

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

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

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

（1）信用风险的评价方法

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

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

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

（2）违约和已发生信用减值资产的定义

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

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

2. 预期信用损失的计量

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

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)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2021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75.76%（2020年12月31日：83.83%）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	195,251,702.31	198,696,445.28	198,696,445.28		

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
应付账款	7,042,889.01	7,042,889.01	7,042,889.01		
其他应付款	46,905,712.64	46,905,712.64	46,905,712.64		
一年内到期的非流动负债	1,851,661.94	2,250,018.56	2,250,018.56		
租赁负债	2,319,238.21	2,642,981.98		2,642,981.98	
长期应付款	32,500,000.00	32,500,000.00		32,500,000.00	
小 计	285,871,204.11	290,038,047.47	254,895,065.49	35,142,981.98	

(续上表)

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	13,028,027.78	13,894,391.63	13,894,391.63		
应付账款	2,819,100.04	2,819,100.04	2,819,100.04		
其他应付款	3,504,220.01	3,504,220.01	3,504,220.01		
小 计	19,351,347.83	20,217,711.68	20,217,711.68		

(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 24.33%的股份，张岩先生直接持有公司 15.81%的股份且通过控制上海乾韞企业管理合伙企业（有限

合伙)间接控制公司 9.97%的股份。张岩先生和吴臻女士为夫妻关系,直接和间接合计控制公司 50.11%的股份,故张岩和吴臻为公司控股股东及实际控制人。上海乾韪企业管理合伙企业(有限合伙)为控股股东、实际控制人的一致行动人。

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
上海乾韪企业管理合伙企业(有限合伙)	实际控制人的控股子公司
金正勇	子公司上海砾阳软件有限公司前控股股东
周涛	子公司上海砾阳软件有限公司前控股股东金正勇配偶

(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
张岩、吴臻	20,000,000.00	2020/7/7	2023/7/6	否
张岩、吴臻	1,000,000.00	2021/9/29	2022/3/28	否
张岩、吴臻	20,000,000.00	2021/5/18	2022/5/18	否
张岩、吴臻	20,000,000.00	2021/7/10	2024/7/10	否
张岩、吴臻、上海乾韪企业管理合伙企业(有限合伙)	29,000,000.00	2021/5/7	2022/5/6	否
张岩、吴臻	30,000,000.00	2021/5/7	2024/5/6	否
张岩、吴臻、上海乾韪企业管理合伙企业(有限合伙)	20,000,000.00	2019/7/9	2023/1/9	否
张岩、吴臻	20,000,000.00	2021/9/27	2022/8/8	否
张岩、吴臻	10,000,000.00	2021/9/27	2022/9/26	否
张岩、吴臻	20,000,000.00	2021/12/8	2022/6/7	否
金正勇、周涛、上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心	5,000,000.00	2021/9/17	2022/9/16	否

(1) 吴臻、张岩与中国农业银行上海崇明支行签订《保证合同》,为公司在 2020 年 7 月 7 日至 2023 年 7 月 6 日期间内向该行取得的 2,700.00 万元债务提供最高额保证。截至 2021 年 12 月 31 日,公司在该合同下的短期借款余额为 2,000.00 万元。

(2) 吴臻、张岩与招商银行上海分行签订《保证合同》,为公司在 2021 年 9 月 29 日至 2022 年 3 月 28 日期间内向该行取得的 1,000.00 万元债务提供最高额保证。截至 2021 年 12

月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 100.00 万元。

(3) 吴臻、张岩与上海银行浦东分行签订《保证合同》，为公司在 2021 年 5 月 18 日至 2022 年 5 月 18 日期间内向该行取得的 3,000.00 万元债务提供借款保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 2,000.00 万元。

(4) 吴臻、张岩与交行上海浦东分行签订《保证合同》，为公司在 2021 年 7 月 10 日至 2024 年 7 月 10 日期间内向该行取得的 8,100.00 万元债务提供最高额保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 2,000.00 万元。

(5) 吴臻、张岩、上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）与光大银行上海崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2021 年 5 月 7 日至 2022 年 5 月 6 日期间内向该行取得的 2,900.00 万元债务提供最高额保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 2,900.00 万元。

(6) 吴臻、张岩与浦发银行崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2021 年 5 月 7 日至 2024 年 5 月 6 日期间内向该行取得的 3,000.00 万元债务提供最高额保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 3,000.00 万元。

(7) 吴臻、张岩及上海乾韞企业管理合伙企业与中信银行上海分行签订《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 6,000.00 万元债务提供最高额保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 2,000.00 万元。

(8) 吴臻、张岩与中国银行徐家汇支行签订《保证合同》，为公司在 2021 年 9 月 27 日至 2022 年 8 月 8 日期间内向该行取得的 2,000.00 万元债务提供借款保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 2,000.00 万元。

(9) 吴臻、张岩与南京银行上海分行签订《保证合同》，为公司在 2021 年 9 月 27 日至 2022 年 9 月 26 日期间内向该行取得的 1000 万元债务提供借款保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 1000 万元。

(10) 吴臻、张岩与上农商银行股份有限公司签订《保证合同》，为公司在 2021 年 12 月 8 日至 2022 年 6 月 7 日期间内向该行取得的 2,000.00 万元债务提供借款保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 2,000.00 万元。

(11) 金正勇、周涛、上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心与中国农业银行上海自贸试验区分行签订《保证合同》，为公司在 2021 年 9 月 17 日至 2022 年 9 月 16 日期间内向该行取得的 500.00 万元债务提供最高额保证。截至 2021 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 500.00 万元。

2. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	5,421,481.57	3,841,673.51

十、股份支付

(一) 以权益结算的股份支付情况

1. 明细情况

授予日权益工具公允价值的确定方法	授予日股票收盘价
可行权权益工具数量的确定依据	实际认购数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	不适用
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	1,083,546.44
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	1,083,546.44

2. 其他说明

2021年7月15日,公司2021年第三次临时股东大会审议通过了上海艾融软件股份有限公司股权激励计划的议案。公司股权激励对象为公司核心员工,限制性股票授予日为2021年7月15日,授予价格为12.00元/股,实际授予人数70人,实际授予数量762,000股。授予日限制性股票公允价格为18.32元/股,2021年12月31日预计未来不可解锁限制性股票38,000股,调整后以权益结算的股份支付费用共计4,575,680.00元。限制性股票限售期间为2021年7月15日至2024年7月14日,各年解限售比例分别为20%、30%、50%,2021年分摊的以权益结算的股份支付金额为1,083,546.44元。

十一、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

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

(二) 或有事项

截至资产负债表日,本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

(一) 根据2022年4月22日三届二十五次董事会决议,公司拟以总股本140,091,500股为基数(应分配总股数等于股权登记日总股本140,769,250股减去回购的股份677,750股),以未分配利润向全体股东每10股派发现金股利人民币2.5元(含税),每10股转增

5 股。

(二) 根据本公司 2021 年 9 月 28 日召开的公司第三届董事会第二十一次会议和第三届监事会第十七次会议决议，公司计划回购本公司股票，自 2021 年 9 月 29 日开始，至 2022 年 1 月 19 日结束，报告期内，公司回购股数 574,900 股，回购成本 9,864,776.60 元。截至 2022 年 1 月 19 日，公司回购股份 581,750 股，回购成本 9,970,989.91 元。

十三、其他重要事项

(一) 前期会计差错更正

追溯重述法

1. 更正内容及处理程序

会计差错更正的内容	处理程序
公司对技术开发收入中的定制化开发收入的收入确认时点进行了梳理，公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》，公司定制化开发业务应由属于在某一时段内履行履约义务更正为属于某一时点履行履约义务	本项差错经公司第三届董事会第十九次会议审议通过，采用追溯重述法对该项差错进行了更正。

2. 受影响的各个比较期间报表项目名称及累积影响数

(1) 对合并报表的影响

受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
2020 年 12 月 31 日资产负债表项目	
应收账款	-3,348,965.36
存货	4,944,696.83
递延所得税资产	-26,439.20
合同负债	4,084,026.27
其他流动负债	245,041.58
应交税费	-799,663.05
盈余公积	-212,947.63
未分配利润	-1,797,974.02
少数股东权益	50,809.12
2020 年度利润表项目	
营业收入	-4,397,430.51
营业成本	-3,161,417.75

受影响的各个比较期间报表项目名称	累计影响数
信用减值损失	49,374.27
所得税费用	-216,491.29
净利润	-970,147.20
归属于母公司所有者的净利润	-1,073,884.78
少数股东损益	103,737.58

(2) 对母公司报表的影响

受影响的各个比较期间报表项目名称	累计影响数
2020年12月31日资产负债表项目	
应收账款	-3,246,365.36
存货	4,704,351.60
递延所得税资产	-25,629.20
合同负债	4,084,026.27
其他流动负债	245,041.58
应交税费	-767,234.56
盈余公积	-212,947.63
未分配利润	-1,916,528.62
2020年度利润表项目	
营业收入	-4,635,266.55
营业成本	-3,027,267.21
信用减值损失	59,835.63
所得税费用	-232,224.56
净利润	-1,315,939.15

(二) 分部信息

本公司主要业务为信息科技、计算机软硬件技术领域内的技术开发、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。公司将此业务视为作为一个整体实施管理、评估经营成果。因此，本公司无需披露分部信息。本公司按产品/地区分类的营业收入及营业成本详见本财务报表附注五（二）1之说明。

(三) 租赁

公司作为承租人

1. 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五（一）10之说明；

2. 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(三十二)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

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

3. 与租赁相关的当期损益及现金流

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

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

(四) 其他事项

2021年11月公司与上海砾阳软件有限公司原股东金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双银、余朝阳签订关于上海砾阳软件有限公司股权转让协议。股权转让协议约定，2021-2023年度作为上海砾阳软件有限公司业绩考核期，公司对砾阳软件有限公司的净利润和每年末应收账款账面余额占当年营业收入的比例进行考核。考核要求如下：上海砾阳软件有限公司2021年度调整后净利润不低于1,300.00万，2021-2022年度调整后净利润累计不低于2,860.00万元，2021-2023年度调整后净利润累计不低于4,732.00万元，2022年度、2023年度调整后净利润不低于上一年度调整后净利润；2021年度期末应收账款账面余额占营业收入的比例，不得高于60.00%，2022年-2023年每年度期末应收账款账面余额占当年营业收入的比例，不得高于50.00%。若上海砾阳软件有限公司未达成上述业绩考核要求，则公司会对交易对价进行暂扣或调整。2021年度，上海砾阳软件有限公司净利润16,817,317.48元，应收账款账面余额占营业收入比例20.54%，已经完成2021年度业绩考核。

十四、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	111,969,518.77	100.00	7,286,660.94	6.51	104,682,857.83
合 计	111,969,518.77	100.00	7,286,660.94	6.51	104,682,857.83

(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	93,915,069.84	100.00	5,211,375.99	5.55	88,703,693.85
合 计	93,915,069.84	100.00	5,211,375.99	5.55	88,703,693.85

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	109,545,018.77	5,477,250.94	5.00
2-3 年	878,700.00	263,610.00	30.00
3 年以上	1,545,800.00	1,545,800.00	100.00
小 计	111,969,518.77	7,286,660.94	6.51

(2) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	5,211,375.99	2,075,284.95						7,286,660.94
合 计	5,211,375.99	2,075,284.95						7,286,660.94

(3) 应收账款金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 101,311,124.89 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 90.49%，相应计提的坏账准备合计数为 5,065,556.25 元。

2. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	210,000.00	1.10	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	18,804,626.59	98.90	300,707.84	1.60	18,503,918.75
合 计	19,014,626.59	100.00	510,707.84	2.69	18,503,918.75

(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	1,627,374.53	100.00	222,172.96	13.65	1,405,201.57
合 计	1,627,374.53	100.00	222,172.96	13.65	1,405,201.57

2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

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

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合并范围内关联往来组合	15,905,390.46		
账龄组合	2,899,236.13	300,707.84	10.37
其中：1年以内	2,582,595.43	129,129.77	5.00
1-2年	161,180.70	16,118.07	10.00
3年以上	155,460.00	155,460.00	100.00
小 计	18,804,626.59	300,707.84	1.60

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
1 年以内	18,487,985.89
1-2 年	371,180.70
3 年以上	155,460.00
合 计	19,014,626.59

(3) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预 期信用损失 （已发生信用 减值）	
期初数	63,586.74	6,626.22	151,960.00	222,172.96
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-18,559.04	18,559.04		
本期计提	84,102.07	-9,067.19	213,500.00	288,534.88
期末数	129,129.77	16,118.07	365,460.00	510,707.84

(4) 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	1,910,157.88	385,169.40
应收暂付款	1,199,078.25	785,787.55
拆借款		322,500.00
合并范围内关联方往来	15,905,390.46	133,917.58
合 计	19,014,626.59	1,627,374.53

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	坏账准备
上海艾融电子信息有限公司	关联方往来	8,029,696.08	1 年以内	42.23	
上海宜签网络科技有限公司	关联方往来	6,522,444.21	1 年以内	34.30	
上海艾融数据科技有限公司	关联方往来	1,353,250.17	1 年以内	7.12	
中捷通信有限公司	押金保证金	900,000.00	1 年以内	4.73	45,000.00
白兴忠	应收暂付款	521,250.00	1 年以内	2.74	26,062.50
小 计		17,326,640.46		91.12	71,062.50

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	134,000,000.00		134,000,000.00	5,400,000.00		5,400,000.00
合 计	134,000,000.00		134,000,000.00	5,400,000.00		5,400,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
上海艾融电子信息有限公司	2,000,000.00		800,000.00	1,200,000.00		
上海宜签网络科技有限公司	1,400,000.00			1,400,000.00		
上海艾融数据科技有限公司	2,000,000.00		600,000.00	1,400,000.00		
上海砾阳软件有限公司		130,000,000.00		130,000,000.00		
小 计	5,400,000.00	130,000,000.00	1,400,000.00	134,000,000.00		

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	387,474,141.85	255,311,705.72	261,306,503.06	150,719,575.02
合 计	387,474,141.85	255,311,705.72	261,306,503.06	150,719,575.02
其中：与客户之间的合同产生的收入	387,474,141.85	255,311,705.72	261,306,503.06	150,719,575.02

(2) 与客户之间的合同产生的收入按主要类别的分解信息

1) 收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	349,243,499.27	225,034,548.61	254,897,892.77	146,515,540.37
销售商品	37,055,093.54	30,077,732.31	4,474,517.17	3,752,212.40
技术服务	1,175,549.04	199,424.80	1,934,093.12	451,822.25

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
小 计	387,474,141.85	255,311,705.72	261,306,503.06	150,719,575.02

2) 收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	232,226,236.18	147,041,109.94	185,354,666.57	106,319,239.90
华东地区	122,161,648.89	80,277,536.93	67,880,896.67	37,703,493.29
华南地区	33,086,256.78	27,993,058.85	8,070,939.82	6,696,841.83
小 计	387,474,141.85	255,311,705.72	261,306,503.06	150,719,575.02

3) 收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时点确认收入	83,528,234.65	44,899,886.10
在某一时段内确认收入	303,945,907.20	216,406,616.96
小 计	387,474,141.85	261,306,503.06

(3) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 3,391,138.26 元。

2. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	41,233,009.96	34,459,452.50
折旧摊销租金费用	2,257,290.36	663,773.08
服务测试费	199,901.52	241,868.70
代理、咨询服务费	66,974.60	260,440.96
差旅费及交通费	172,947.73	79,346.52
办公费用及其他	846.10	1,988.00
股权激励	200,448.53	
合 计	44,131,418.80	35,706,869.76

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置长期股权投资产生的投资收益	84,000.00	
定期存款投资收益	3,378,318.23	1,423,342.13
合并范围内子公司分红收益	3,517,294.63	
回购股票手续费	-19,675.52	
合 计	6,959,937.34	1,423,342.13

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-47,909.01	
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）	10,723,197.35	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,019,904.39	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	628,455.95	
小 计	10,283,839.90	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	1,540,556.68	
少数股东权益影响额（税后）	10,633.60	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	8,732,649.62	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	14.46	0.36	0.36
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	11.95	0.30	0.30

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	50,380,265.77	
非经常性损益	B	8,732,649.62	
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	41,647,616.15	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	366,310,639.60	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F		
回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产 [注]	G	1,163,206.00	
		5,338,165.56	
		3,363,405.04	
		13,987,325.00	
		33,136,875.00	
		5,293,301.80	
		15,811,972.84	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数[注]	H	1	
		2	
		3	
		3	
		7	
		10	
		11	
其他	向少数股东转让股权增加的净资产	I	236,464.36
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数		7
	股权激励	J	1,083,546.44
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数		5
报告期月份数	K	12	
加权平均净资产	$L = \frac{D+A}{2} + E \times \frac{F}{K} - G \times \frac{H}{K} \pm I \times \frac{J}{K}$	348,530,640.09	
加权平均净资产收益率(%)	$M = A/L$	14.46	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	$N = C/L$	11.95	

[注]1. 2021年5月、2021年9月公司分别派发现金股利33,136,875.00元、14,063,525.00元，分别减少归属于公司普通股股东的净资产33,136,875.00元、13,987,325.00元（差异系限制性股票股利76,200.00元）；

2. 公司分别于2021年1月、2月、9月、10月、11月回购股份，共计回购股份30,970,051.24元，减少归属于公司普通股股东的净资产30,970,051.24元。

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润[注 1]	A	50,307,865.77
非经常性损益	B	8,732,649.62
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	41,575,216.15
期初股份总数	D	74,495,500
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	66,273,750
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	
		64,900
		310,092
因回购等减少股份数[注]	H	199,908
		211,929
		646,071
		1
		2
减少股份次月起至报告期期末的累计月数[注 2]	I	3
		10
		11
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	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	139,893,343.42
基本每股收益	$M=A/L$	0.36
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.30

(2) 因 2021 年资本公积转增资本，重新计算 2020 年每股收益，重算后 2020 年基本每股收益金额为 0.36 元。

[注 1] 该金额已经扣除预计未来可解锁的限制性股票股利金额。

[注 2] 公司分别于 2021 年 1 月、2 月、9 月、10 月、11 月回购股份，共计回购股份 1,432,900 股。

(3) 稀释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	50,380,265.77
稀释性潜在普通股对净利润的影响数	B	
稀释后归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	50,380,265.77
非经常性损益	D	8,732,649.62
稀释后扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	E=C-D	41,647,616.15
发行在外的普通股加权平均数	F	139,893,343.42
认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数	G	123,711.69
稀释后发行在外的普通股加权平均数	H=F+G	140,017,055.11
稀释每股收益	M=C/H	0.36
扣除非经常损益稀释每股收益	N=E/H	0.30

上海艾融软件股份有限公司
二〇二二年四月二十二日

附：

第十二节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室