



# 艾融软件

830799

## 上海艾融软件股份有限公司

### Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



## 年度报告摘要

— 2021 —

## 第一节 重要提示

- 1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到北京证券交易所网站仔细阅读年度报告全文。
- 1.2 公司董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任  
公司负责人张岩、主管会计工作负责人王涛及会计机构负责人夏恒敏保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。
- 1.4 天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 1.5 董事会审议通过的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案  
√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

### 1.6 公司联系方式

董事会秘书姓名	王涛
联系地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
电话	021-68816719
传真	021-68816717
董秘邮箱	wang_tao@i2finance.net
公司网址	www.i2finance.net
办公地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
邮政编码	200120
公司邮箱	public@i2finance.net
公司披露年度报告的证券交易所网站	www.bse.cn

## 第二节 公司基本情况

### 2.1 报告期公司主要业务简介

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

政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。

## 2.2 公司主要财务数据

单位：元

	2021 年末	2020 年末	增减比例%	2019 年末
资产总计	683,913,083.17	433,474,012.35	57.77%	280,847,062.54
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%
	2021 年	2020 年	增减比例%	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	421,448,928.49	275,208,137.43	53.14%	213,489,736.64

的业务收入、不具备商业实质的收入后的营业收入				
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	-	38,037,104.67
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
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（元/股）	0.36	0.36	0.00%	0.66

### 2.3 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	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	140,769,250.00	-
普通股股东人数						7,686

## 2.4 持股5%以上的股东或前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	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	-	-

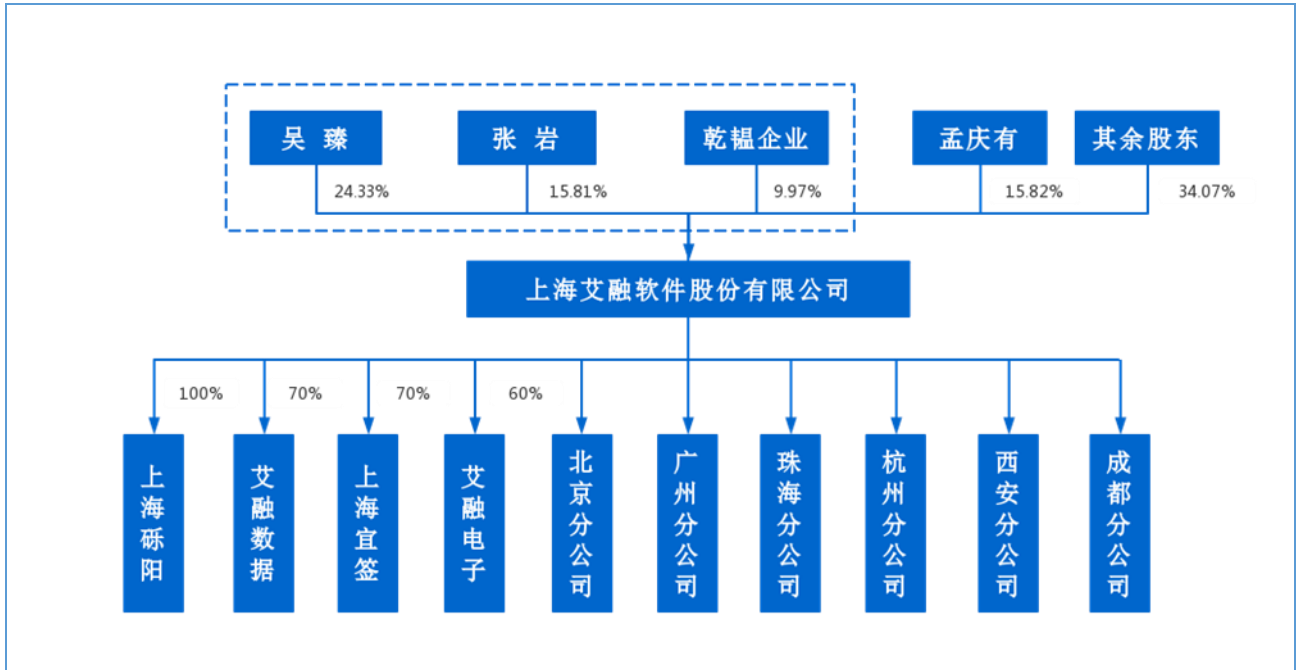
普通股前十名股东间相互关系说明：

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。

## 2.5 特别表决权股份

适用 不适用

## 2.6 控股股东、实际控制人情况



## 2.7 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 2.8 存续至年度报告批准报出日的债券融资情况

适用 不适用

# 第三节 重要事项

## 3.1 报告期内经营情况的变化

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
是否存在其他重大经营情况变化	

### 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。

### 3.2 其他事项

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

#### 3.2.1. 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	货币资金	冻结	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。