



艾融软件

NEEQ: 830799

上海艾融软件股份有限公司

Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



年度报告

2020

公司年度大事记



2020年1月，艾融软件全资子公司上海艾融电子信息有限公司成立。



2020年6月10日，艾融软件顺利通过全国中小企业股份转让系统挂牌委员会2020年第1次审议会议审议。2020年7月27日，新三板精选层设立暨首批企业晋层仪式活动成功举办。艾融软件作为全国首批精选层挂牌企业，参与了隆重的新三板精选层晋层仪式活动。



2020年7月20日，艾融软件获得了信息技术服务管理体系认证证书，即艾融软件的信息技术服务管理体系经认证符合标准ISO/IEC 20000-1:2018。



2020年10月27日，由人民网主办的2020科技创新企业前沿峰会暨首届人民网科技创新企业优秀案例发布，艾融软件提交的“自主可控的企业级远程办公解决方案”成功入选《人民网2020科技创新前沿企业优秀案例》。

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.....	12
第五节	重大事件	38
第六节	股份变动及股东情况.....	52
第七节	融资与利润分配情况.....	56
第八节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	59
第九节	行业信息	64
第十节	公司治理、内部控制和投资者保护.....	71
第十一节	财务会计报告.....	77
第十二节	备查文件目录.....	149

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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
是否存在控股股东、实际控制人、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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【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 moi 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。
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

是否存在被调出精选层的风险

是 否

行业重大风险

无。

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
乾韞企业	指	上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）
股东大会	指	上海艾融软件股份有限公司股东大会
董事会	指	上海艾融软件股份有限公司董事会
监事会	指	上海艾融软件股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监、财务副总监
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
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
青岛金石	指	青岛金石灏沏投资有限公司
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）
主办券商	指	光大证券股份有限公司
报告期、本期	指	2020年1月1日至2020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	wangtao@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
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 3 月 24 日
挂牌时间	2014 年 6 月 9 日
进入精选层时间	2020 年 7 月 27 日
分层情况	精选层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（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	公司是一家向金融机构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）	74,495,500

优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	张岩、吴臻
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张岩、吴臻），一致行动人为（乾韞企业）

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310000685546865R	否
金融许可证机构编码	-	
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	74,495,500	是

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	光大证券			
主办券商办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号			
报告期内主办券商是否发生变化	否			
主办券商（报告披露日）	光大证券			
会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	曹小勤	张波		
	1 年	1 年	年	年
会计师事务所办公地址	浙江省杭州市钱江路 1366 号			
保荐机构	光大证券			
保荐代表人姓名	谭轶铭、方瑞荣			
保荐持续督导期间	2020 年 7 月 27 日至 2022 年 12 月 31 日			

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 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

	2020 年	2019 年	本年比上年增 减%	2018 年
营业收入	279,605,567.94	213,489,736.64	30.97%	169,278,807.25
毛利率%	41.84%	44.41%	-	55.25%
归属于挂牌公司股东的净利润	48,622,998.51	43,434,922.15	11.94%	53,798,128.02
归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	45,030,181.35	38,037,104.67	18.38%	51,052,269.35
加权平均净资产收益率%（依 据归属于挂牌公司股东的净利 润计算）	19.36%	25.25%	-	36.01%
加权平均净资产收益率%（依 据归属于挂牌公司股东的扣 除非经常性损益后的净利润计 算）	17.93%	22.11%	-	34.17%
基本每股收益	0.70	0.66	6.06%	0.82

二、 偿债能力

单位：元

	2020 年末	2019 年末	本年末比今年 初增减%	2018 年末
资产总计	431,904,720.08	280,847,062.54	53.79%	213,871,377.52
负债总计	61,901,027.39	121,833,466.30	-49.19%	47,916,578.67
归属于挂牌公司股东的净资产	368,321,561.25	157,964,675.00	133.17%	165,064,752.85
归属于挂牌公司股东的每股净 资产	4.94	2.40	105.83%	3.27
资产负债率%（母公司）	14.52%	44.68%	-	22.64%
资产负债率%（合并）	14.33%	43.38%	-	22.40%
流动比率	6.07	2.32	-	4.44
利息保障倍数	17.01	27.26	-	88.87

三、 营运情况

单位：元

	2020 年	2019 年	本年比上年 增减%	2018 年
经营活动产生的现金流量净额	44,838,319.16	46,898,720.18	-4.39%	61,942,240.83

应收账款周转率	3.32	3.17	-	2.69
存货周转率	16.55	11.97	-	7.31

四、 成长情况

	2020 年	2019 年	本年比上年 增减%	2018 年
总资产增长率%	53.79%	31.32%	-	25.12%
营业收入增长率%	30.97%	26.12%	-	20.55%
净利润增长率%	12.99%	-19.78%	-	40.39%

五、 股本情况

单位：股

	2020 年末	2019 年末	本年末比今年初 增减%	2018 年末
普通股总股本	74,495,500.00	65,695,500.00	13.40%	50,535,000.00
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

八、 非经常性损益

单位：元

项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 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	-30,839.63	-	-3,379.67	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	5,344,546.83	6,371,852.00	3,243,477.00	
委托他人投资或管理	-	19,178.08	-	

资产的损益				
受托经营取得的托管 费收入	-1,036,035.20	-	-	
除上述各项之外的其 他营业外收入和支出		-50,362.46	-2,615.00	
非经常性损益合计	4,277,672.00	6,340,667.62	3,237,482.33	
所得税影响数	620,736.11	928,600.14	485,503.66	
少数股东权益影响额 (税后)	64,118.73	14,250.00	6,120.00	
非经常性损益净额	3,592,817.16	5,397,817.48	2,745,858.67	

九、 补充财务指标

适用 不适用

十、 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:

艾融软件是一家向金融机构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、司法级在线身份认证系列产品及企业级订制开发服务，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，10 余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向互联网金融的转型，实现互联网金融智能化，成为产品覆盖金融 IT 各领域的互联网金融应用软件企业。

自成立以来，公司为金融机构提供从产品平台建设到基础服务支持，再到业务运营支撑的较为全面的整体解决方案，多元化产品涵盖金融 IT 各领域，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，助力客户实现互联网金融转型。

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、中泰证券、支付宝、拉卡拉等众多优质客户。

公司系国家高新技术企业、软件企业；已通过 CMMIDEV/3 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 ISO2000 认证；报告期内，公司新增 7 项国家知识产权局授予的发明专利，截止目前公司拥有的软件技术发明专利已有 9 项，新增 38 项国家版权局认证的计算机软件著作权，累计已达 202 项。这些技术专利的获得，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，为了适应金融行业信息科技国产化的行业市场需求，公司投资成立了全资控股子公司上海艾融电子信息有限公司，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。此举进一步完善公司产品解决方案体系，为业务发展提供新的业务增长点和活力。

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

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，围绕既定的经营工作目标，经营管理层积极组织好各项经营工作的落实。2020年金融行业对于金融科技的关注和投入继续增强。金融业务与互联网技术相结合，实现金融业务的线上化、互联网化仍是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，进行金融业务创新的需求旺盛。依托公司清晰的业务定位和在行业内业已形成的互联网金融软件产品体系、专业技术服务团队和良好的行业口碑，在遭遇新冠疫情的持续影响下，公司业务在2020年仍能保持良好的发展态势。

公司完成了包括《艾融 i2MSP 微服务架构产品软件》等14个产品的升级研发和《艾融分布式架构运维管理平台》等24个新产品的研发，共计新取得38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，截至目前，公司累计已获得计算机软件著作权超过200项，为后续业务发展提供了有力的产品基础支撑。

2020年，公司与已有客户的业务合作持续深入，公司与中国工商银行新一年度的合作继续进行。与上海银行、交通银行、上海农商银行的合作都已超过10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。2019年年末公司与浦发银行建立了业务合作关系，并在2020年逐步落实展开业务合作，而且这些合作都是建立在新型的互联网金融应用创新的基础之上。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。

2020年上半年，为了适应金融行业信息科技国产化的行业市场需求，公司投资成立了上海艾融电子信息有限公司，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。艾融电子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，可以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，从而进一步完善公司产品解决方案体系，为业务发展提供新的业务增长点和活力。

2020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。

2020年，报告期内公司实现营业收入 27,960.56 万元，与去年同期相比实现 30.97% 的增长；营业利润和净利润分别为 5,424.84 万元和 4,925.62 万元，与去年相比增长 12.17% 和 12.99%。

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明显变化。

综上，2020年，受到新冠疫情的影响，公司业务在第一季度受到一定程度的负面影响，但2020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。

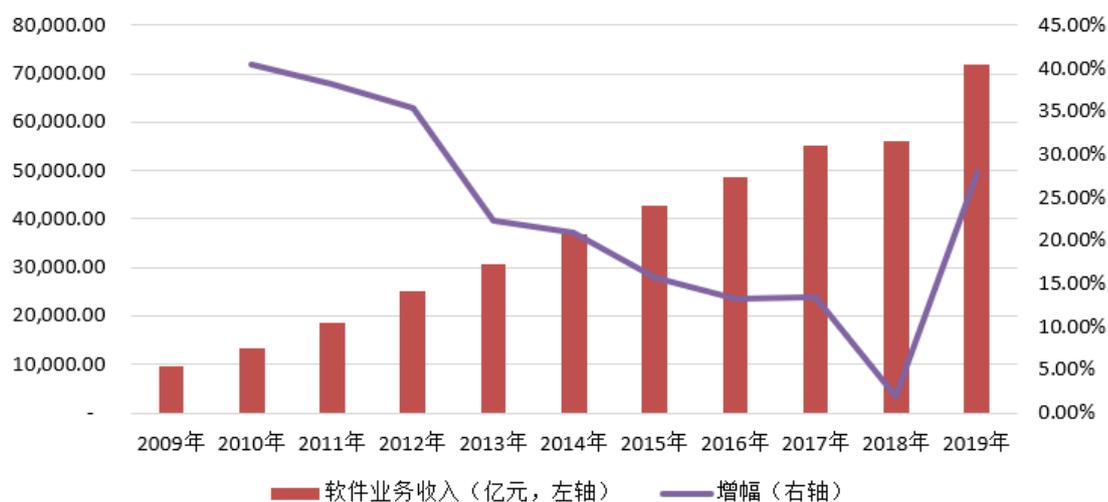
(二) 行业情况

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。2016年12月，工信部正式印发了《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020年）》，作为指导“十三五”时期软件行业发展的纲领性文件，对推动软件业由大变强、实现跨越发展具有重要意义。

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

2009-2019年中国软件产业业务收入走势图



资料来源：Wind 资讯，工信部

从应用领域来说，中国在金融行业应用信息技术 IT 较多，仅次于互联网和电信，而金融领域中银行业 IT 投资规模最大，约为证券 IT 投资的 5 倍、保险 IT 投资的 4.5 倍。在银行脱媒的行业背景下，银行在精细化管理、风控能力和服务水平等提出了更高的要求，因此，我国银行业对信息化投资呈现逐年增长的态势。

2、我国银行业信息化发展现状

根据中国银行保险监督管理委员会发布的信息，截至 2019 年 12 月末，银行业金融机构法人共 4607 家，其中包括开发性金融机构 1 家、住房储蓄银行 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、民营银行 18 家、外资法人银行 41 家、城市商业银行 134 家、信托公司 68 家、金融租赁公司 70 家、消费金融公司 24 家、汽车金融公司 25 家。

银行业的市场结构日益丰富，市场化程度进一步提高，中小银行市场份额占比进一步上升。

根据中国银行保险监督管理委员会发布的信息，截至 2019 年底，大型商业银行（含邮政储蓄银行）、股份制商业银行、城市商业银行和农村金融机构（包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构）占银行业金融机构资产的份额分别为 39.1%、18.0%、13.2%和 13.2%。

近年来，我国银行业信息化建设在过去的坚实基础上，继续呈现出快速发展的势头。

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

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

中小银行快速增长，但信息化发展不平衡，需求潜力较大。随着我国城镇化的不断推进以及农村经济水平的发展，农民的融资、理财、支付等金融需求出现了快速增长，从而导致了我国农商行和城商行的数量急剧增加。我国村镇银行和农商行的数量也分别由 2007 年的 19 家、17 家，增长至 2019 年 12 月的 1,630 家、1,478 家。但是，由于历史原因，中小银行的信息水平普遍较低，与大行之间的信息化差距较大。为了应对利率市场化等其他风险和管理决策要求，一方面，中小银行需要建设一套稳健的系统，能够适应不同的基准利率，帮助银行合理配置资产以规避利率风险，并最终实现盈利；另一方面，为了保持其区域优势和个性化特点，中小银行也必须要加快其银行信息化发展的脚步。

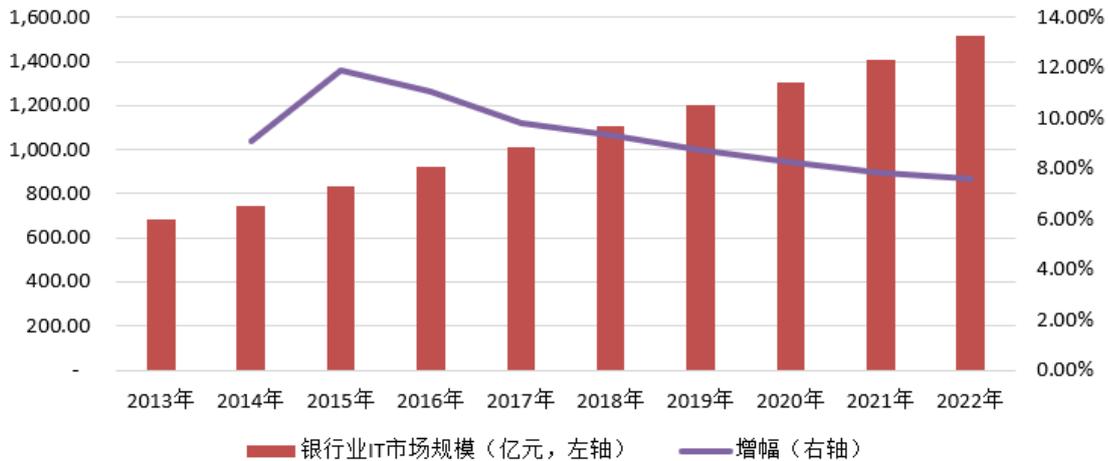
3、银行业 IT 投资概况

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

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

目前，银行业已经成为我国信息化建设水平最高的行业之一，我国银行业 IT 投资规模巨大且未来将保持稳定增长，银行业 IT 市场广阔。以上市商业银行为例，多家银行的金融科技投入已从此前普遍占总营收的 1%，上升至如今的 2%，甚至达到 3% 以上。根据 IDC 报告，2018 年中国银行业整体 IT 投资规模 1,116.8 亿元。随着银行 IT 基础设施建设的完成，各类产品的投入占比也逐渐发生变化：硬件产品（包括 IT 硬件和网络设备投入）投入呈现逐步下降的趋势，服务（包括技术开发和技术服务）和软件产品投入占比呈现继续上升趋势。根据 IDC 报告，2018 年中国银行业硬件方面的投入占总体投入的 48.8%，比 2017 年的 52.1% 下降了约 3.3 个百分点；服务和软件方面的投入分别占总体投入的 40.3% 和 10.9%，比 2017 年的 38.9% 和 9.1% 均有所上升。

2013-2022年中国银行业IT市场规模走势图



资料来源：IDC

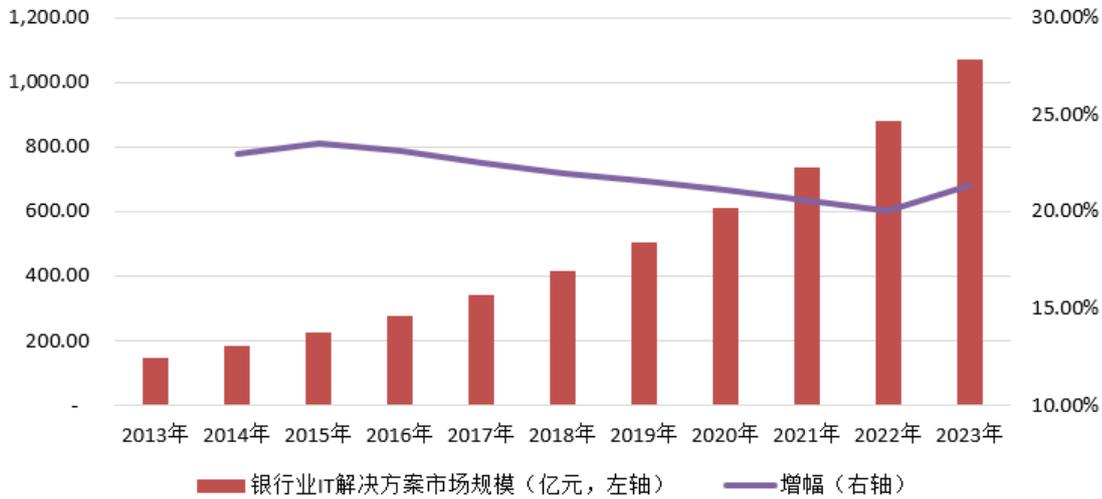
4、银行 IT 解决方案市场概况

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

银行业 IT 解决方案业务代表了国内金融业信息化领域的最高技术水平，在国内已形成相对独立的细分市场，聚集了一批在国内金融业信息化领域具有相对技术优势和行业经验丰富的 IT 供应商，例如 IBM、安硕信息、长亮科技、宇信科技等。同时，随着国内供应商的不断发展，银行业 IT 解决方案业务的国有化趋势明显。2011 年 IBM 市场占有率尚排名第三，但是 2018 年银行业 IT 解决方案业务前三大厂商已全部是中国科技企业，证明国内金融 IT 企业竞争力日益凸显，国内厂商占据主导地位。

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

2013-2023年中国银行业IT解决方案市场规模走势图



资料来源：IDC

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

5、国家鼓励软件产业高质量发展的最新政策

近期，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	218,089,941.93	50.49%	145,847,505.53	51.93%	49.53%
应收票据					
应收账款	94,220,148.82	21.82%	74,138,942.08	26.40%	27.09%
存货	10,604,964.64	2.46%	9,045,591.94	3.22%	17.24%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	54,963,363.39	12.73%	655,385.28	0.23%	8286.42%
在建工程	249,557.53	0.06%	49,085,333.97	17.48%	-99.49%
无形资产	190,496.84	0.04%	119,716.73	0.04%	59.12%
商誉					
短期借款	13,028,027.78	3.02%	65,101,415.42	23.18%	-79.99%
长期借款			22,755,780.34	8.10%	-100.00%
总资产	431,904,720.08	100.00%	280,847,062.54	100%	53.79%

资产负债项目重大变动原因：

1、货币资金：本年较去年增长 49.53%，主要原因是公司 2020 年向不特定合格投资者公开发行人民币普通股股票 880 万股，取得募集资金净额为 1.97 亿。

2、固定资产：本年较去年增长 8286.42%，主要原因是公司在建工程-办公楼于 2020 年下半年投入使用。

3、在建工程：本年较去年下降 99.49%，主要原因是公司在建工程-办公楼于 2020 年下半年投入使用后转入固定资产。

4、无形资产：本年较去年增长 59.12%，主要原因是 2020 年公司购买了办公软件，绝对额较小。

5、短期借款：本年较去年下降 79.99%，主要原因是公司公开发行股票取得募集资金后，资金相对充裕，归还了短期借款。

6、长期借款：本年较去年下降 100%，主要原因是公司公开发行股票取得募集资金后，资金相对充裕，归还了长期借款。

7、资产总额：本年较去年增长 53.79%，主要原因是公司公开发行股票取得募集资金及本年度经营所得利润。

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		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	279,605,567.94	-	213,489,736.64	-	30.97%
营业成本	162,629,573.27	58.16%	118,678,635.31	55.59%	37.03%
毛利率	41.84%	-	44.41%	-	-
销售费用	5,358,407.57	1.92%	4,288,036.52	2.01%	24.96%
管理费用	21,507,075.49	7.69%	22,726,183.11	10.65%	-5.36%
研发费用	38,128,530.24	13.64%	23,623,796.78	11.07%	61.40%
财务费用	1,507,868.01	0.54%	870,794.99	0.41%	73.16%
信用减值损失	-1,594,441.97	-0.57%	-772,917.96	-0.36%	-106.29%
资产减值损失	0	0%	0	0%	0%
其他收益	5,719,158.26	2.05%	7,112,915.35	3.33%	-19.59%
投资收益	1,423,342.13	0.51%	19,178.08	0.01%	7,321.71%
公允价值变动收益	0	0%	0	0%	0%
资产处置收益	0	0%	0	0%	0%
汇兑收益	0	0%	0	0%	0%
营业利润	54,248,359.04	19.40%	48,360,936.86	22.65%	12.17%
营业外收入	0	0%	0	0.00%	0%
营业外支出	1,066,874.83	0.38%	50,362.46	0.02%	2,018.39%
净利润	49,256,208.71	17.62%	43,593,797.39	20.42%	12.99%
资产减值损失	0	0%	0	0%	0%

项目重大变动原因：

1、营业收入：本年较去年增长 30.97%，主要原因是（1）老客户合作进一步深入，收入增长，如工商银行、上海农商行等；（2）本年拓展新客户，收入增长，如兴业银行。

2、营业成本：本年较去年增长 37.03%，主要原因是（1）公司业务不断发展，银行客户收入大幅提升导致相应的成本增加；（2）疫情期间公司收入减少，但是营业成本减少相对有限；（3）公司员工人数增加且薪酬水平较去年有所增长。

3、研发费用：本年较去年增长 61.40%，主要原因是（1）随着业务的扩张，公司加大产品的研发力度；（2）疫情期间，公司加大研发力量投入；（2）公司公开发行募投项目中存在研发项目，公司加大对研发的投入。

4、财务费用：本年较去年增长 73.16%，主要原因是公司 2020 年相比 2019 年使用更多银行贷款，但大部分均已在募集资金到位后逐步归还。

5、信用减值损失：本年较去年下降 106.29%，主要原因是银行客户收入增长，应收账款增加，对应计提的信用减值损失增加。

6、投资收益：本年较去年增长 7321.71%，主要原因是发行股票后资金较为充裕，定期存款利息收入增加。

7、营业外支出：本年较去年增长 2018.39%，主要原因是对北京理工大学教育基金会捐赠 100 万。

(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	279,605,567.94	213,489,736.64	30.97%
其他业务收入	0	0	0%
主营业务成本	162,629,573.27	118,678,635.31	37.03%
其他业务成本	0	0	0%

按产品分类分析：

√适用 □不适用

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	261,512,482.13	150,295,441.42	42.53%	24.99%	28.15%	-1.42%
技术服务	7,111,176.91	2,887,242.71	59.40%	144.05%	309.22%	-16.39%
产品销售及其他	10,981,908.90	9,446,889.14	13.98%	715.61%	1,264.45%	-34.60%

按区域分类分析：

√适用 □不适用

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	193,338,957.16	110,747,818.24	42.72%	28.21%	35.45%	-3.06%
华东地区	74,966,058.61	42,270,421.75	43.61%	34.65%	31.21%	1.48%
华南地区	11,300,552.17	9,611,333.28	14.95%	61.01%	104.45%	-18.07%

收入构成变动的的原因：

2020 年公司营业收入 27,960.56 万元，其中技术开发收入较上年增长了 24.99%，营业成本较上年增长了 28.15%，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，如浦发银行等；同时疫情期间公司收入受到较明显的影响，但营业成本支出影响不明显，所以营业成本增长幅度明显高于营业收入增长幅度。

技术服务收入较上年增长了 144.05%，营业成本较上年增长了 309.22%，技术服务收入的增长主要为信息服务费的增长，同时公司为此付出信息服务支出成本，此成本明显高于以往，所以毛利率有所降低。

产品销售及其他部分收入较上年增长了 715.61%，营业成本较上年增长了 1,264.45%，主要原因为 2020 年公司投资成立了上海艾融电子信息有限公司，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，其他收入主要来自硬件收入增长，毛利率较低。

华北地区营业收入较上年增长 28.21%，营业成本较上年增长 35.45%，主要来自老客户合作业务的增长，如工商银行，同时疫情期间营业收入减少，但营业成本减少有限。

华东地区营业收入较上年增长 34.65%，营业成本较上年增长 31.21%，主要来自老客户合作业务的增长，如上海银行、上海农村商业银行，和新客户收入的增长，如浦发银行。

华南地区营业收入较上年增长 61.01%，营业成本较上年增长 104.45%，主要来自新客户收入的增长，如兴业银行，同时其中硬件成本较高，毛利较低。

(3) 主要客户情况

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国工商银行股份有限公司	175,650,830.01	62.82%	否

2	上海银行股份有限公司	29,776,545.70	10.65%	否
3	上海农村商业银行股份有限公司	17,246,419.13	6.17%	否
4	交通银行股份有限公司	14,596,197.63	5.22%	否
5	上海浦东发展银行	4,783,692.71	1.71%	否
合计		242,053,685.18	86.57%	-

单位：元

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	中软云智技术服务有限公司	4,480,000.00	27.05%	否
2	上海神州数码有限公司	3,145,500.00	18.99%	否
3	四川长虹佳华数字技术有限公司	2,068,000.00	12.48%	否
4	北京中盾安信科技发展有限公司	1,928,100.00	11.64%	否
5	广州广电运通信息科技有限公司	674,120.00	4.07%	否
合计		12,295,720.00	74.23%	-

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	44,838,319.16	46,898,720.18	-4.39%
投资活动产生的现金流量净额	-56,705,779.49	-50,040,453.58	-13.32%
筹资活动产生的现金流量净额	83,554,664.61	13,497,841.44	519.02%

现金流量分析：

筹资活动产生的现金流量净额：本年度较上年上升 519.02%，主要原因是公司 2020 年公司发行 880 万股，取得募集资金净额 1.97 亿。

(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	主要面向以银行为主的	2,000,000	100%	自	无	不	硬件		-310,651.52	否

艾融电子信息有限公司	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。			有		约定期限	及软件开发服务			
合计	-	2,000,000	-	-	-	-	-		-310,651.52	-

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 2 家全资子公司,以及 1 家控股子公司。

上海艾融数据科技有限公司成立于 2016 年 10 月 27 日,主要从事银行客户电子商城代运营业务、为客户提供市场营销策划服务。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。截止 2020 年 12 月 31 日,艾融数据营业收入为 104.64 万元,净利润为-28.45 万元;总资产 479.70 万元,净资产 438.42 万元。

上海宜签网络科技有限公司成立于 2016 年 3 月 21 日,艾融软件持股 70.00%,主要从事互联网身份认证服务,涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节,为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务。截止 2020 年 12 月 31 日,上海宜签营业收入为 852.57 万元,净利润为 211.07 万元;总资产 751.10 万元,净资产 560.71 万元。

上海艾融电子信息有限公司成立于 2020 年 1 月 22 日,主要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。截止 2020 年 12 月 31 日,艾融电子营业收入为 513.71 万元,净利润为-31.07 万元;总资产 397.31 万元,净资产 168.93 万元。

(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
------	------	------	--------	--------	-----

上海艾融数据科技有限公司	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	1,046,365.20	-284,475.63	-284,472.81
上海宜签网络科技有限公司	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	8,525,667.73	2,173,079.10	2,110,700.66
上海艾融电子信息有限公司	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。	5,137,130.60	-313,042.10	-310,651.52

(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
上海艾融电子信息有限公司	设立	该子公司报告期内营业收入占总营业收入比例为 1.84%，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

根据《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4号）和《财政部国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100号）等文件规定，公司软件产品增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退的优惠政策；公司受托开发软件产品，著作权属于委托方或属于双方共同拥有的不征收增值税；对经过国家版权局注册登记的软件产品，公司在销售时一并转让著作权、所有权的，不征收增值税。根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）文件规定，纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务免征增值税。公司于2020年11月12日取得上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市税务局和上海市地方税务局联合颁发的高新技术企业证书（证书编号：

GR202031000779), 有效期为三年, 公司报告期内的企业所得税税率为 15%。

(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	38,128,530.24	23,623,796.78
研发支出占营业收入的比例	13.64%	11.07%
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

本年度研发投入总额占营业收入的比重相比去年同期略有上升, 主要为 SQUARE 金融科技创新实验室建设项目以及 SQUARE 金融科技大规模软件开发效能管理平台建设项目的投资增加, 相应的研发投入占营业收入的比率略有上升。

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	2	5
本科以下	214	315
研发人员总计	216	320
研发人员占员工总量的比例	18.91%	23.72%

3、 专利情况:

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	9	2
公司拥有的发明专利数量	9	2

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（二十一）、五(二)1及十二。

艾融软件公司的营业收入主要来自软件技术开发业务收入。2020年度财务报表所示营业收入金额为人民币27,960.56万元，其中软件技术开发业务收入26,151.25万元，占营业收入总额的93.53%。

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。依据该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

公司技术开发业务属于在某一时段内履约的履约义务。公司技术开发业务主要针对客户的特定业务需求而提供的软件开发及实施服务所取得的收入，该类业务主要是提供软件开发劳务，具体的收入确认标准如下：

公司技术开发收入是指根据与用户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分实地调查，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) 定制化开发收入确认时点为公司在完成系统集成测试验收后，根据具体合同约定的工作阶段，在取得客户的确认文件并获取收取货款权利时确认收入。

定制化开发的各关键节点及收入确认情况如下：

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

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

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

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

(3) 技术服务收入

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。因此，我们将收入确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

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

(2) 检查主要的销售合同，识别与商品所有权上的主要风险和报酬转移相关的条款，评价收入确

认政策是否符合企业会计准则的规定；

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

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

(5) 结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证销售额；

(6) 以抽样方式对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) 成本确认

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注五（一）5、（二）1及十二。

艾融软件公司软件技术开发项目在确认收入时，在产品按客户确认的完工进度相应结转至成本。2020年度财务报表所示营业成本为人民币16,262.96万元，其中软件技术开发业务成本15,029.54万元，占营业成本的92.42%，期末在产品1,060.50万元为尚未达到收入确认条件的项目支出，在财务报表中列报为存货。

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

2. 审计应对

针对成本确认，我们实施的审计程序主要包括：

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

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

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

(4) 复核定制化开发项目预算成本与实际成本的差异，分析合理性；

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

本的情形：

(6) 获取存货项目明细，核查存货中是否存在已验收但尚未结转成本的项目。

(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. 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》(以下简称新收入准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯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。

执行新收入准则对公司 2020 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2019 年 12 月 31 日	新收入准则调整影响	2020 年 1 月 1 日
预收款项	1,696,557.56	-1,696,557.56	
合同负债		1,600,526.00	1,600,526.00
其他流动负债		96,031.56	96,031.56

2. 公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

(九) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

报告期内，公司新设立全资子公司上海艾融电子信息有限公司，纳入公司合并报表范围。

(十) 企业社会责任

1. 扶贫社会责任履行情况

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

适用 不适用

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

我们秉承可持续发展的理念，以公司的和谐发展不断促进社会责任的履行，依托公司的专业技术、

人才和资源优势，推动金融行业的发展与创新。同时我们也积极扩大企业规模，提供更多的就业岗位，积极为解决就业问题做出贡献。

人力资源是社会的宝贵财富，也是企业发展的支撑力量。保障企业职工的健康和确保职工的工作与收入待遇，这不仅关系到企业的持续健康发展，而且也关系到社会的发展与稳定。为了应对国际上对企业社会责任标准的要求，也为了使中央关于“以人为本”和构建和谐社会的目标落到实处，我们的企业必须承担起保护职工身体健康和确保职工待遇的责任。作为企业要坚决作好遵纪守法，爱护企业的员工，搞好劳动保护，不断提高员工工资水平。

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

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

2020年，全球经济遭遇疫情冲击陷入深度衰退，全年经济大起大落；全球金融市场在剧烈动荡后形势企稳，但仍存在波动风险。展望2021年，预计疫情影响仍将在上半年延续，下半年才能真正走向复苏。全球经济呈现出“三低、三新”特征，在低增长、低利率、低投资中酝酿新力量、新趋势和新秩序。此外，八大热点问题值得关注：国际政经格局加速演变、绿色复苏成为全球经济增长的重要推手、跨境直接投资在区域上继续分化、国际多边经贸体系“危”“机”并存、全球产业链面临重构、全球通胀水平小幅上升、主要央行角色定位发生转变、美元步入下行周期。2020年，面对新冠疫情全球大流行、国际政经格局深刻变化，中国政府持续统筹疫情防控和经济社会发展。随着“六稳”“六保”政策落地，中国经济在全球率先实现恢复性增长，GDP总量突破100万亿，增涨率达到2.3%。同时2021年是“十四五”规划的开局之年，政府将持续推动扩大内需、支持创新发展、改善营商环境，加上低基数因素，经济增速很可能恢复至正常增长水平以上。宏观政策方面，未来将继续发挥积极财政政策作用，货币政策更加注重精确性和灵活性，推动消费转型升级与投资提质增效，加强创新和产业协同发展。疫情下全球银行业资产规模逆势扩张，存贷款增速差距持续扩大，利润大幅收缩、净息差收窄，资产质量有所恶化，资本水平整体充裕。中国银行业经营态势

平稳，资产规模稳步扩张，盈利逐步修复。预计 2021 年银行业发展将呈现逆周期监管回归常态、资产增速放缓、盈利 U 型反转、金融风险防控压力加大、对公信贷模式优化、消费金融发展回暖、跨境经营聚集亚太市场、普惠金融加快数字化发展、“科技信贷”或将步入稳健可持续发展阶段等十大发展趋势。

我国银行业在 2021 年呈现出如下发展趋势：

第一，精准发力服务实体经济，特别是高技术制造业和新兴产业。

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

第二，增加小微企业信贷投放，加大结构性降成本力度。

银行业还应着力缓解小微企业金融服务供给不充分、结构不均衡的问题，加大民企、小微企业信贷投放；加大结构性降成本力度，保持贷款利率在合理水平；着力破解民企信息不对称、信用不充分等问题，有效提高民企融资可获得性；健全信用风险管理机制，不断提升数据治理、客户评价和贷款风险定价能力；强化贷款全生命周期的穿透式风险管理，在有效防范风险的前提下加大对民企支持力度，提升民企和小微企业金融服务质效。

第三，以客户为中心，促进数字化转型。

金融科技发展仍需回归本源，金融科技需要充分挖掘区块链、大数据、云计算、人工智能等技术功能，让更多的金融产品和服务更安全、更高效地为实体经济赋能。同时，建立系统完备、科学规范、运行有效的金融科技风险治理体系，为数字化转型提供有力支撑。当前大数据已成为数字经济时代的新型生产要素，是银行业的核心信息资产，也是金融科技赋能银行业数字化转型的基石。数字化转型是银行业高质量发展的必由之路，银行业应将数字化转型纳入到银行的中长期发展规划，以客户为中心，加快在运营模式、产品服务、风险管控等方面的改革步伐，破解自身发展难题，实现高质量、可持续发展。

第四，顺应互联网金融监管趋紧趋势，抢占数字化普惠金融市场。

2020 年以来，国家对于乱象丛生的互联网金融行业监管趋紧，出台了一系列强有力的监管措施和法规并落地有效执行，整改和关闭了大量监管体系外的互金业务，涉及众多互联网头部企业；由此产生了大量数字金融需求供给面临着真空的现状，各家银行机构将持续加大了在金融 IT 领域的投

资，以满足人民群众和广大企业已经形成的对于数字化普惠金融服务便捷性、安全性、紧密性的需求。

艾融软件认为：

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

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

(二) 公司发展战略

艾融软件一直积极推动传统金融机构向互联网金融的转型，致力提供虚拟银行整体解决方案。艾融软件将进一步加强企业创新体系建设，紧紧围绕互联网金融应用领域，自主开发形成了全面覆盖互联网金融核心领域产品，以大力推进金融机构的互联网金融战略实施，深入拓展公司业务，向广度和深度推进，不断扩大公司市场份额。

互联网金融的快速崛起是顺应时代发展的潮流的，是符合新一轮经济建设的方向的。艾融软件致力于运用最先进的技术不断提升金融行业的运营效率，在保证金融体系安全的前提下，持续推动我国金融行业的健康发展，使广大用户享受到更加满意的金融产品和服务，进而推动整个社会的效率提升。计划未来扩大服务范围，服务对象将从世界五百强覆盖至各农村商业银行，服务区域将从北上广逐步辐射至全国主要城市。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，助力客户实现互联网金融转型。公司拟进行金融电子商务 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 贷项目、对公存贷款自动上下架等产品升级和研发。

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

(三) 经营计划或目标

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

1、深度挖掘现有客户需求，积极拓展中小银行客户

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

2、立足银行业，积极向其他金融行业扩展

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

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

3、拓展业务领域，增加新的利润增长点

公司投资新成立全资子公司艾融电子，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，该业务对公司现有的业务范围和

内容进行了有效的扩充。通过对业务领域的完善和拓展，公司可以形成新的潜在利润增长点。

4、不断提升技术团队专业能力

专业技术团队是软件类企业的核心竞争力之一。一方面，公司通过培训体系的建立、实施，不断提高团队的专业性，提升效率，提高人均盈利能力。公司从技术团队成员招聘、遴选以及培养计划的制定、实施上都经过精心设计。另一方面，公司通过企业文化、合理薪酬制度设计、灵活的绩效考评等多种方式来吸引人才加盟，从而提升技术团队的专业能力。

5、加强公司精细化运营管理

公司通过自主研发，建立一套基于移动 APP 的公司运营管理平台。通过该管理平台可实现公司运营的扁平化、精细化和量化管理。公司可通过该平台对全体员工每天的工作状态、工作任务、工作绩效进行实时化、信息化、可视化管理，为公司未来进一步的发展提供良好的管理手段和工具。

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

(四) 不确定性因素

随着艾融软件的迅速发展，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。

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。

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。

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。

(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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(七)

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

是 否

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

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	0	0
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务	0	0
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
4. 其他	500,000,000	46,000,000

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

相关交易涉及业绩约定：

无。

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或担保等事项

□适用 √不适用

6、 其他重大关联交易

√适用 □不适用

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	5,000,000.00	2020/3/6	2021/3/5	是
张岩、吴臻	10,000,000.00	2020/3/12	2021/3/12	是
张岩、吴臻	20,000,000.00	2020/5/8	2021/2/8	否
张岩、吴臻	4,000,000.00	2020/7/9	2021/7/8	否
张岩、吴臻	2,000,000.00	2020/7/7	2023/7/6	否
张岩、吴臻	5,000,000.00	2020/4/15	2021/4/15	否
合计	46,000,000.00			

(1) 吴臻、张岩与浦发银行崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2020 年 3 月 6 日至 2021 年 3 月 5 日期间内向该行取得的 500 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 0 万元。

(2) 吴臻、张岩与南京银行上海分行签订《保证合同》，为公司在 2020 年 3 月 12 日至 2021 年 3 月 12 日期间内向该行取得的 1000 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 0 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 2020 年 5 月 8 日至 2021 年 2 月 8 日期间内向该行取得的 2,000 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 200 万元。

(4) 吴臻、张岩与兴业银行上海分行签订《保证合同》，为公司在 2020 年 7 月 9 日至 2021 年 7 月 8 日期间内向该行取得的 400 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 400 万元。

(5) 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 2700 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 200 万元。

(6) 吴臻、张岩与中国银行上海市徐汇区支行签订《保证合同》，为公司在 2020 年 4 月 15 日至 2021 年 4 月 15 日期间内向该行取得的 500 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 500 万元。

(四) 股份回购情况

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%。

报告期内，尚未开始进行实施回购。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%。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	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
实际控制人或控股股东	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	其他承诺（关于规范关联交易的承诺书）	承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交易。	正在履行中
其他股东	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	其他承诺（关于规范关联交易的承诺书）	承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交易。	正在履行中
董监高	2014 年 6 月 9 日	-	挂牌	其他承诺（关于规范关联交易的承诺书）	承诺本人将尽可能的避免和减少本人或本人控制的其他企业、企业或其他组织、机构与本公司之间的关联交	正在履行中

					易。	
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	2021年 7月26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	正在履行中
其他股东	2020年 7月27日	2021年 7月26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	正在履行中
公司	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	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
董监高	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

承诺事项详细情况：

● 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。

● 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。

(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订制开发服务，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，提升公司经营活动的效率性和效果性、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。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	货币资金	冻结	1,993,314.90	0.46%	履约保函保证金
总计	-	-	1,993,314.90	0.46%	-

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。

(七) 自愿披露的其他事项

无。

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	27,736,311	42.22%	- 11,948,421	15,787,890	21.19%	
	其中：控股股东、实际控制人	3,893,175	5.93%	-3,893,175	-	-	
	董事、监事、高管	1,407,997	2.14%	-1,407,997	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	37,959,189	57.78%	20,748,421	58,707,610	78.81%	
	其中：控股股东、实际控制人	25,854,075	39.35%	3,843,950	29,698,025	39.87%	
	董事、监事、高管	6,927,863	10.55%	-2,390,013	4,537,850	6.09%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		65,695,500.00	-	8,800,000	74,495,500	-	
普通股股东人数							10,111

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	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	是否通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东，如是，披露持股期间的起止日期
1	吴臻	18,023,850	0	18,023,850	24.19%	18,023,850	0	-	-	否

2	孟庆有	11,723,400	0	11,723,400	15.74%	11,723,400	0	-	-	否
3	张岩	11,264,175	410,000	11,674,175	15.67%	11,674,175	0	-	-	否
4	乾 韞 企 业	7,383,675	0	7,383,675	9.91%	7,383,675	0	-	-	否
5	杨光润	3,562,650	-46,600	3,516,050	4.72%	3,516,050	0	-	-	否
6	何继远	2,106,000	- 526,500	1,579,500	2.12%	1,579,500	0	-	-	否
7	金智伟	1,645,410	- 410,000	1,235,410	1.66%	1,235,410	0	-	-	否
8	青 岛 金 石	1,053,000	0	1,053,000	1.41%	0	1,053,000	-	-	否
9	王涛	1,021,800	0	1,021,800	1.37%	1,021,800	0	-	-	否
10	中 行 富 国 基 金	-	965,719	965,719	1.30%	965,719	0	-	-	是，持 股期间 * (2020 年 7 月 27 日 起)
合计		57,783,960	392,619	58,176,579	78.09%	57,123,579	1,053,000	-	-	-

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，上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）为张岩控制的企业外，其他股东之间不存在关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

截止期末，吴臻女士直接持有公司 24.19%的股份，张岩先生直接持有公司 15.67%的股份且通过控制乾韞企业间接控制公司 9.91%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 49.77%的股份，故张岩和吴臻为公司控股股东及实际控制人。

张岩先生，1975 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京理工大学计算机科学与技术专业，本科学历。1998 年至 2000 年，曾任云南南天电子信息产业股份有限公司产品经理；2001 年至 2008 年，曾任北京宇信易诚科技有限公司副总裁、网上银行事业部总经理；2009 年至 2013 年 11

月，曾任艾融有限总经理；2011年至2012年，曾任北明软件副总裁、金融事业本部总经理；2013年12月至2019年12月，曾任钱咸升总经理、董事长；2020年1月至今，任钱咸升董事长。2014年1月至2019年12月，任公司董事；2020年1月至今，任公司董事长、总经理。

吴臻女士，1977年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于中南民族大学会计学专业，本科学历。2000年至2003年，曾任深圳市奥尊电脑有限公司销售经理；2003年至2004年曾任冠群电脑（中国）有限公司大客户部经理；2004年至2009年曾任北京宇信易诚科技有限公司销售总监。吴臻女士2009年创立艾融有限，至2014年1月，曾任艾融有限副总经理。2014年1月至2019年12月，任公司董事长；2020年1月至今，任公司董事、副总经理。

报告期内控股股东未发生变更，实际控制人未发生变更。

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

单位：元或股

申购日	发行结果公告日	拟发行数量	实际发行数量	定价方式	发行价格	募集金额	募集资金用途（请列示具体用途）
2020年7月1日	2020年7月7日	8,800,000	8,800,000	询价	25.18	221,584,000	主要投资于 SQUARE 金融科技创新实验室建设项目、SQUARE 提升大规模软件定制能力体系建设项目、营销及服务网络体系建设项目、偿还银行贷款等。

(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	发行情况报告书/公开发行说明书披露时间	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	2020年7月7日	197,221,637.74	72,176,320.74	否			

募集资金使用详细情况：

公司 2020 年度实际使用募集资金 7,217.63 万元（含 0.03 万手续费）。截至 2020 年 12 月 31 日，募集资金余额为 12,578.60 万元，其中存放募集资金专户金额 4,578.60 万元，未到期通知存款 8,000 万元。具体详见公司披露的《上海艾融软件股份有限公司关于 2020 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、 存续至本期的债券融资情况

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	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利率
					起始日期	终止日期	
1	保证借款	上海农村商业银行股份有限公司	银行金融机构	10,000,000.00	2019年9月6日	2020年5月18日	5.22
2	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	10,000,000.00	2019年7月15日	2020年8月3日	5.00
3	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	20,000,000.00	2019年8月13日	2020年5月25日	5.22
4	保证借款	中信银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	10,000,000.00	2019年10月14日	2020年8月3日	5.22
5	保证借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	5,000,000.00	2019年10月24日	2020年8月3日	4.79
6	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	10,000,000.00	2019年11月27日	2020年8月3日	4.7
7	抵押贷款	中国民生银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	23,500,000.00	2019年10月18日	2020年9月28日	5.635
8	保证借款	南京银行股份有限公司上海分行	银行金融机构	10,000,000.00	2020年5月12日	2020年8月14日	4.55
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	5,000,000.00	2020年3月6日	2020年8月7日	4.35
10	保证借款	上海银行股份有限公司浦东分行	银行金融机构	18,000,000.00	2020年5月8日	2020年9月14日	4.75
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	2,000,000.00	2020年5月8日	2021年2月8日	4.75
12	保证借	中国银行股份有限公司	银行金融机构	5,000,000.00	2020年4月	2021年4月	3.75

	款	限公司上海市徐 汇支行			月 15 日	月 15 日	
13	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	2,000,000.00	2020 年 7 月 7 日	2021 年 7 月 6 日	3.9
14	保证借 款	兴业银行股份有 限公司上海分行	银行金融机构	4,000,000.00	2020 年 7 月 9 日	2021 年 7 月 8 日	3.85
合计	-	-	-	134,500,000	-	-	-

六、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020 年 5 月 12 日	2	-	-
2020 年 9 月 25 日	3	-	-
合计	5	-	-

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	4.5	-	9

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

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

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	76.53
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	58.01
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	43.73
周忠恳	董事	男	1983年5月	2020年1月22日	2023年1月21日	33.84
张甫	董事	男	1982年9月	2020年1月22日	2023年1月21日	36.92
胡超	董事	男	1984年12月	2020年11月16日	2023年1月21日	28.13
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	37.72
朱蕾	监事	女	1982年10月	2020年1月22日	2023年1月21日	35.41
彭小波	监事	男	1983年9月	2020年11月16日	2023年1月21日	36.26
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	34.55
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	28.77
邓路	独立董事	男	1979年9月	2020年1月22日	2023年1月21日	7.20
陈明	独立董事	男	1971年2月	2020年1月22日	2023年1月21日	7.20
雷富阳	独立董事	男	1985年8月	2020年1月22日	2023年1月21日	7.20
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:

公司董事长张岩与董事吴臻为夫妻关系，其他人员之间无关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
张岩	董事长、总经理	11,264,175	410,000	11,674,175	15.67%	-	-
吴臻	董事、副总经理	18,023,850	-	18,023,850	24.19%	-	-
杨光润	董事、副总经理	3,562,650	-46,600	3,516,050	4.72%	-	-
王涛	董事会秘书、财务总监	1,021,800		1,021,800	1.37%	-	-
周忠恳	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						
邓路	独立董事						
陈明	独立董事						
雷富阳	独立董事						
合计	-	33,872,475	363,400-	34,235,875	45.95%	0	0

(三) 变动情况

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

	独立董事是否变动	□是 √否
--	----------	-------

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
吴臻	董事、董事长	新任	董事、副总经理	公司经营需要
杨光润	董事、总经理	新任	董事、副总经理	公司经营需要
张岩	董事	新任	董事长、总经理	公司经营需要
王涛	董事	新任	财务总监、董事会秘书	公司经营需要
金智伟	董事	离任	无	公司经营需要
张甫	无	新任	董事	公司经营需要
周忠恳	监事	新任	董事	公司经营需要
朱蕾	无	新任	监事	公司经营需要
夏恒敏	财务总监	新任	财务副总监	公司经营需要
孙星宇	董事会秘书	离任	证券事务代表	公司经营需要
何继远	董事、副总经理	离任	无	个人原因
胡超	监事	新任	董事	股东大会选举改任董事
彭小波	无	新任	监事	公司治理需要

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

1、张甫先生，1982年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京林业大学管理科学与工程专业，本科学历。2005年至2007年，曾任北京易诚世纪科技有限公司高级软件工程师；2007年至2008年，曾任北京用友政务股份有限公司架构师；2008年至2009年，曾任北京雅普兰科技有限公司架构师；2010年至2013年，曾任本公司首席架构师；2013年至今，任第二事业部副总经理；2020年1月至今，任公司董事。

2、朱蕾女士，1982年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京林业大学，本科学历。2005年7月至2009年10月，任华润雪花啤酒（北京）有限公司总经办经理；2009年11月至2011年3月，任上海金啤生物科技有限公司人力资源部经理；2011年4月至2014年4月，任上海周浦万达百货有限公司人力资源主管；2014年4月至今，任公司人力资源总监；2020年1月至今，任公司监事。

3、胡超先生，1984年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于郑州大学网络工程专业，本科学历。2008年至2010年，曾任北京宇信易诚科技有限公司项目经理；2010年至2013年11月，曾任艾融有限项目经理、项目总监；2013年12月至2019年12月，历任钱咸升产品经理、

副总经理；2020年1月起，任公司第八软件中心总经理。2014年1月至2020年11月，任公司监事。2020年11月至今，任职公司董事。

4、彭小波先生，1983年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，重庆大学本科学历。2005年11月至2010年5月就职于北京宇信易诚科技有限公司，任高级软件工程师；2010年6月至今就职于上海艾融软件股份有限公司，任资深技术专家。2020年11月至今，任职公司监事。

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四次会议于2020年3月20日召开，审议通过了《关于确定2020年董事、监事、高级管理人员薪酬方案的议案》，董事长享有董事长津贴，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2019年年度股东大会审议通过了《关于确定2020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 一、董事、监事、高级管理人员情况 （一）基本情况中年度报酬的情况。

（四） 股权激励情况

适用 不适用

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	13	13	24
管理人员	55	35	6	84
销售人员	8	9	4	13
研发与技术人员	1,055	527	354	1,228
员工总计	1,142	584	377	1,349

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	19	21
本科	1,014	1,146
专科	97	170
专科以下	12	12

员工总计	1,142	1,349
------	-------	-------

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：

2020年，人员规模增长率为18.13%，人员持续增长，期末本科及以上学历人员占全体员工比例达到了87%，公司通过不断完善培训体系，继续增加自主人才培养的力度，并通过优化公司薪酬绩效管理制度，增加员工激励，促进员工职业发展。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第九节 行业信息

环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司
计算机、通信和其他电子设备制造公司 专业技术服务公司 互联网和相关服务公司
零售公司 农林牧渔公司 教育公司 影视公司 化工公司 卫生行业公司
广告公司 锂电池公司 建筑公司 不适用

一、 业务许可资格或资质

报告期内，公司复审取得高新技术企业证书，软件企业证书，新取得 ISO20000 认证证书。

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 2020 年公司共新取得 38 项软件著作权授权（含子公司），向国家知识产权局专利局新提交了 13 项技术发明专利的申请。并有一种流量控制方法及系统、一种报文传输方法及系统等 7 项专利获得了正式专利授权。

(二) 知识产权保护措施的变动情况

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

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 CMMI 3 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，公司会向各软件中心、销售部门等采集初始研发需求，再由公司研发中心牵头，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，由研发技术管理办公会协调研发力量，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；开发过程中，同时由项目管理部按照研发计划对研发计划实施过程进行监督控制，并根据产品研发质量管理体系对研发流程进行质量控制和组织产品测试。

(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	基于区块链技术的供应链金融升级项目	5,860,875.62	5,860,875.62
2	笨鸟课堂系统升级项目	5,432,167.94	5,432,167.94
3	笨鸟运营管理系统升级项目	5,190,194.49	5,190,194.49
4	资产管理平台系统建设项目	4,505,378.38	4,505,378.38
5	大数据人工智能平台新建项目	3,978,203.88	3,978,203.88
合计		24,966,820.31	24,966,820.31

研发项目分析：

报告期内，公司主要研发的主要项目共有 5 个。公司在确定研发方向时，始终强调技术创新和业务创新，并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。研发部门们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、基于区块链技术的供应链（双链）融资平台，主要目的是解决由于供应链参与主体较多且不同的主体之间存在大量的交易信息，可能导致出现的信息不透明、交易双方信任成本较高、交易纠纷难以处理以及非法行为追踪困难等问题。区块链作为基础设施可以为供应链参与方提供更良好的可信环境，降低供应链融资的成本和风险。平台主要实现共识链搭建、订单信息上链、发票等抵押物信息上链等，以及供应链融资业务从申请到审核放款的业务闭环流程。

2、笨鸟课堂是艾融软件倾力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)。

目前，笨鸟课堂广泛应用于管培生校招、新员工培训、技术论坛及各类公开课。实现了可视化数据看板，帮助组织者实时了解学员学习时长，课程浏览量，报表统计等功能，并从多个维度进行培训数据分析。实现了打造集预习、学习、复习、练习、考核为一体的线上培训交互式平台。

3、笨鸟运营管理系统升级项目，旨在实现公司全面数字化、精细化、科学化的运营管理。主要解决随着公司人员迅速增长，以及人员分布式办公的特性下，原有管理效率较为低下，并对其数据溯源行较差的问题。主要实现了日常考勤打卡及核算、订单及招聘系统、任务提报及分发、自动化薪资系统等方面的功能。

4、资产管理平台旨在为银行及其理财子公司提供高可用、高扩展性和多层面安全控制的资产管理解决方案；依托客户自身的客户资源和金融服务优势，为中小企业融资的理念和技术瓶颈提供的互联网金融交易软件产品。包括登记过户、产品销售、估值清算等业务需求；将业务功能模块化，能够灵活的组合拆分组件满足不同的流程，实现基础服务的共享，从而加速客户战略目标落地。

5、大数据人工智能平台旨在打造面向商户的精准数据服务产品平台。该系统综合了用户画像、人群管理、智能投放、效果分析。其中用户画像是基于大数据采用人工智能技术由计算机自动计算得出的数值，是整个精准营销系统中的核心。用一句话概括，那就是“在哪里用什么方法力推哪款产品推送给什么客户在什么节点”。

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。

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中保持一定领先。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相较而言发展起步较早，特别是银行信息化建设早在上世纪 80 年代就开始起步发展，几十年来，该业务的发展一直处于稳定、持续增长的态势。近年来，金融行业的信息化建设以金融科技的兴起为主流，互联网技术、人工智能、5G 等技术在金融行业的应用成为行业发展的主要方向。金融科技的深入、快速发展，为金融发展持续提供了创新的活力。党的十九大明确要求着力加快建设实体经济、科技创新、现代金融、人力资源协同发展的产业体系，金融科技必将迎来大有可为的发展机遇。

尤其是 2020 年初突发的疫情带来出行不便、居家隔离等影响，更加速了金融行业向云化服务模式的经营转型，通过互联网技术提升银行非接触式的线上服务能力，而且为新型科技应用到金融领域提供了前所未有的契机。中国银保监会先后两次发文，鼓励金融机构积极采用在线方式开展金融服务。可以预见，“非接触式金融服务”的需求或将成为常态，基于智能化的线上金融应用模式将成为经济增长的发动机。

但同时，金融严监管态势延续，金融供给侧结构性改革深入推进，金融市场运行平稳。金融业对外开放按下加速键，一揽子重磅举措陆续推出，比如全面取消在华外资银行、证券公司、基金管理公司等金融机构业务范围限制，让市场更丰富更有活力。金融科技监管的顶层设计不断完善，中国人民银行印发《金融科技(FinTech)发展规划（2019-2021 年）》，规划强调要进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展。按照人民银行对金融科技发展的初步规划：首先针对银企信息不对称、风险识别不精准、融资成本高等痛点，探索利用神经网络、移动互联网等技术，优化信贷流程和客户评价模型，降低信贷业务成本，提升信贷服务效率，推动融资审批更加自动化、产品营销更加网络化、风险识别更加智能化，加强金融科技应用，是助力疏解民营小微企业融资难融资贵问题的重要手段。

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

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

第四提高金融风险甄别、防范和化解能力。针对金融风险隐蔽性高、传染性强、传播快等问题，建立了中国特色金融风险科技管理机制，研发基于机器学习、数据挖掘等技术的监管平台和工具，提升风险探视感知和计划能力，增强金融监管的专业性、统一性和穿透性，强化监管科技应用能力。以

上对金融科技发展的规划都涉及的金融软件和信息服务类业务的展开，因此金融软件和信息服务类业务将迎来更为广阔的发展空间。

上述金融监管新措施的不断推出，有利于公司创造新的客户需求。2020年公司对业务进行了全面细致的梳理，围绕公司核心优势能力，结合行业发展前景、未来发展布局等前瞻性策略，公司秉持以创新驱动未来发展的理念，始终坚持科技创新与自主研发，持续为企业注入更多内涵与动力。在信息产业日新月异的时代，公司敢于不断探索，追寻最新的科技进步潮流，不断寻找新的业绩增长点积极转型，大力度投入基础研究和行业创新，同时紧跟各大银行等大客户的安全市场扩容需求，加大对信息安全方面的跟踪投入力度。

公司连续多年被认定为国家高新技术企业，具备 CMMI3 权威认证、ISO27001 信息安全管理体认证、ISO/IEC 2000-1:2018 信息技术服务管理体系认证等多项资质，矢志成为互联网时代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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国股份转让系统公司制定的相关规范性文件的要求，已经建立了包括股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会专门委员会和经理层等在内的较为完善的治理结构及健全的股东大会、董事会和监事会议事规则、总经理工作细则、关联交易管理办法、信息披露管理制度、独立董事制度、董事会战略委员会工作细则、董事会审计委员会工作细则、董事会提名委员会工作细则、董事会薪酬与考核委员会工作细则等，确保公司规范运行。公司三会的召集、召开、表决程序等符合有关法律、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，公司因公开发行股票并在精选层挂牌，建立了《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》、《重大信息内部报告制度》、《内部控制制度》、《子公司管理制度》、《信息披露管理制度》、《累积投票制度实施细则》、《防范控股股东、实际控制人及其他关联方资金占用制度》、《利润分配管理制度》、《投资者关系管理制度》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》等制度。

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

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

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

4、公司章程的修改情况

根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《业务规则》、《公司章程》及其他相关法律、法规和规范性文件，公司章程修改情况如下：

公司于 2020 年 1 月 22 日召开了 2020 年第一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》和《关于公司章程（2020 修订版）的议案》。

公司于 2020 年 4 月 7 日召开了 2020 年第二次临时股东大会审议通过了《关于制定〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》和《关于制定〈上海艾融软件股份有限公司章程（草案）〉的议案》。

公司于 2020 年 5 月 15 日召开了 2020 年第三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》和《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司章程（草案）〉的议案》。

公司于 2020 年 8 月 24 日召开了第三届董事会第八次会议，审议通过《关于修订完善的议案》，本议案无需提交股东大会审议。公司已经完成向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌事项，精选层挂牌后适用的《公司章程》的相关条款已经 2020 年第三次临时股东大会审议通过，同时股东大会授权董事会在本次发行后办理公司章程修改、有关工商变更登记的具体事宜。此次修订系结合公司公开发行并进入精选层的实际情况对《公司章程》中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	13	公司共召开 13 次董事会，对公司董事、监事和独立董事的选举、公司高管的任命、《公司章程》及其他主要管理制度的制订和修改、公开发行股票和募集资金投向的决策、公司股份的回购等重大事宜作出了有效决议。
监事会	11	公司共召开 11 次监事会，对监事会换届选举、公司年度及半年度报告、季度报告的审议、公开发行股票和募集资金投向的决策等重大事宜作出了有效决议。
股东大会	7	公司共召开 7 次股东大会，对董事会、监事会换届选举，《公司章程》及其他主要管理制度的制订和修改、公开发行股票和募集资金投向的决策、公司股份的回购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》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国股份转让系统公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构和健全内部控制制度，保证各股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等合法权利。同时，根据国家有关法律、行政法规和部门规章的要求，并结合公司的实际情况，规范公司的内部控制管理体系，以充分满足公司管理的要求和公司发展需求。

(四) 投资者关系管理情况

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

二、 内部控制

(一) 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	13	现场及通讯相结合	6	现场及通讯相结合
陈明	13	现场及通讯相结合	7	现场及通讯相结合
雷富阳	13	现场及通讯相结合	6	现场及通讯相结合

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，独立董事共发表了 10 次董事会会议相关事项的独立意见公告，详情请参见公告编号 2020-003、2020-020、2020-050、2020-057、2020-111、2020-120、2020-127、2020-134、2020-141、2020-146。

以上独立董事对公司有关建议均被采纳。

(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) 对重大内部管理制度的评价

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

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

(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，公司股东大会实行累积投票制的会议有：公司于2020年1月22日召开的2020年第一次临时股东大会，其中《关于董事会换届选举非独立董事的议案》、《关于董事会换届选举独立董事的议案》和《关于监事会换届选举非职工监事的议案》这三个议案使用了累计投票制。

报告期内，公司股东大会实行网络投票制的会议有：2019 年年度股东大会，2020 年第二次临时股东大会，2020 年第四次临时股东大会，2020 年第五次临时股东大会，2020 年第六次临时股东大会。

(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 2020 年 3 月 23 日召开了第三届董事会第五次会议，审议通过《关于修订〈信息披露管理制度〉的议案》，并于 2020 年 4 月 7 日公司 2020 年第二次临时股东大会审议通过。确保信息披露的真实、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，除了开放董事会办公室对外公众交流电话接受投资者咨询外，报告期内公司还建立了微信服务号“艾融软件投资者服务平台”，同步转载公司公告。

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"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	天健审〔2021〕6-43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	2021年3月31日
注册会计师姓名及连续签字年限	曹小勤 张波 1年 1年 年 年
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	8年
会计师事务所审计报酬	45万元

审 计 报 告

天健审〔2021〕6-43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2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

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

(一) 收入确认

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三（二十一）、五(二)1 及十二。

艾融软件公司的营业收入主要来自软件技术开发业务收入。2020 年度财务报表所示营业收入金额为人民币 27,960.56 万元，其中软件技术开发业务收入 26,151.25 万元，占营业收入总额的 93.53%。

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。依据该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

公司技术开发业务属于在某一时段内履约的履约义务。公司技术开发业务主要针对客户的特定业务需求而提供的软件开发及实施服务所取得的收入，该类业务主要是提供软件开发劳务，具体的收入确认标准如下：

公司技术开发收入是指根据与用户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分实地调查，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) 定制化开发收入确认时点为公司在完成系统集成测试验收后，根据具体合同约定的工作阶段，在取得客户的确认文件并获取收取货款权利时确认收入。

定制化开发的各关键节点及收入确认情况如下：

约定节点	阶段主要特征	确认比例
------	--------	------

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

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

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

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

(3) 技术服务收入

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。因此，我们将收入确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

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

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

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

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

(5) 结合应收账款函证，以抽样方式向主要客户函证销售额；

(6) 以抽样方式对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) 成本确认

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注五（一）5、（二）1及十二。

艾融软件公司软件技术开发项目在确认收入时，在产品按客户确认的完工进度相应结转至成本。2020年度财务报表所示营业成本为人民币16,262.96万元，其中软件技术开发业务成本15,029.54万元，占营业成本的92.42%，期末在产品1,060.50万元为尚未达到收入确认条件的项目支出，在财务报表中列报为存货。

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

2. 审计应对

针对成本确认，我们实施的审计程序主要包括：

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

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

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

(4) 复核定制化开发项目预算成本与实际成本的差异，分析合理性；

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

(6) 获取存货项目明细，核查存货中是否存在已验收但尚未结转成本的项目。

四、其他信息

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：张波

二〇二一年三月三十一日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	五(一)1	218,089,941.93	145,847,505.53
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	94,220,148.82	74,138,942.08
应收款项融资			
预付款项	五(一)3	232,808.67	270,683.40
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	1,285,939.57	869,861.38
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(一)5	10,604,964.64	9,045,591.94
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(一)6	51,192,681.37	179,347.44
流动资产合计		375,626,485.00	230,351,931.77
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)7	54,963,363.39	655,385.28
在建工程	五(一)8	249,557.53	49,085,333.97
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产	五(一)9	190,496.84	119,716.73
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五(一)10	874,817.32	634,694.79
其他非流动资产			
非流动资产合计		56,278,235.08	50,495,130.77
资产总计		431,904,720.08	280,847,062.54
流动负债:			
短期借款	五(一)11	13,028,027.78	65,101,415.42
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)12	2,819,100.04	173,198.59
预收款项			1,696,557.56
合同负债	五(一)13	758,878.63	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(一)14	26,658,885.92	17,049,709.05
应交税费	五(一)15	15,086,682.29	14,946,851.98
其他应付款	五(一)16	3,504,220.01	109,953.36
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	五(一)17	45,232.72	
流动负债合计		61,901,027.39	99,077,685.96
非流动负债:			
保险合同准备金			
长期借款	五(一)18		22,755,780.34
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			

预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			22,755,780.34
负债合计		61,901,027.39	121,833,466.30
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(一)19	74,495,500.00	65,695,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(一)20	195,870,077.12	7,448,439.38
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(一)21	21,923,820.77	17,149,757.53
一般风险准备			
未分配利润	五(一)22	76,032,163.36	67,670,978.09
归属于母公司所有者权益合计		368,321,561.25	157,964,675.00
少数股东权益		1,682,131.44	1,048,921.24
所有者权益合计		370,003,692.69	159,013,596.24
负债和所有者权益总计		431,904,720.08	280,847,062.54

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	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		211,383,239.02	142,871,776.07
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三(一)1	91,950,059.21	73,007,935.50
应收款项融资			
预付款项		225,746.67	270,683.40
其他应收款	十三(一)2	1,405,201.57	795,335.58
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			

存货		8,279,520.32	8,333,058.65
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		51,144,042.07	
流动资产合计		364,387,808.86	225,278,789.20
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	十三(一)3	5,400,000.00	3,400,000.00
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		54,481,779.64	349,918.53
在建工程		249,557.53	49,085,333.97
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		163,787.65	88,733.98
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		840,661.54	621,011.22
其他非流动资产			
非流动资产合计		61,135,786.36	53,544,997.70
资产总计		425,523,595.22	278,823,786.90
流动负债：			
短期借款		13,028,027.78	65,101,415.42
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		4,520,008.54	3,260,059.84
预收款项			430,350.03
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		25,838,107.83	16,666,360.26
应交税费		14,968,837.58	14,835,748.08
其他应付款		3,417,294.71	1,525,558.30
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		26,683.05	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			

其他流动负债		1,600.98	
流动负债合计		61,800,560.47	101,819,491.93
非流动负债：			
长期借款			22,755,780.34
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			22,755,780.34
负债合计		61,800,560.47	124,575,272.27
所有者权益：			
股本		74,495,500.00	65,695,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		195,870,077.12	7,448,439.38
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		21,923,820.77	17,149,757.53
一般风险准备			
未分配利润		71,433,636.86	63,954,817.72
所有者权益合计		363,723,034.75	154,248,514.63
负债和所有者权益合计		425,523,595.22	278,823,786.90

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业总收入		279,605,567.94	213,489,736.64
其中：营业收入	五(二) 1	279,605,567.94	213,489,736.64
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		230,905,267.32	171,487,975.25
其中：营业成本	五(二)1	162,629,573.27	118,678,635.31
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五(二)2	1,773,812.74	1,300,528.54
销售费用	五(二)3	5,358,407.57	4,288,036.52
管理费用	五(二)4	21,507,075.49	22,726,183.11
研发费用	五(二)5	38,128,530.24	23,623,796.78
财务费用	五(二)6	1,507,868.01	870,794.99
其中：利息费用		3,322,027.37	1,857,456.53
利息收入		1,906,801.20	1,061,671.65
加：其他收益	五(二)7	5,719,158.26	7,112,915.35
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二)8	1,423,342.13	19,178.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)9	-1,594,441.97	-772,917.96
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		54,248,359.04	48,360,936.86
加：营业外收入			
减：营业外支出	五(二)10	1,066,874.83	50,362.46
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		53,181,484.21	48,310,574.40
减：所得税费用	五(二)11	3,925,275.50	4,716,777.01
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		49,256,208.71	43,593,797.39
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）		49,256,208.71	43,593,797.39
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）		633,210.20	158,875.24
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以		48,622,998.51	43,434,922.15

“-”号填列)			
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		49,256,208.71	43,593,797.39
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		48,622,998.51	43,434,922.15
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		633,210.20	158,875.24
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.70	0.66
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.70	0.66

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	2020年	2019年
一、营业收入	十三(二)1	265,941,769.61	208,845,990.27
减：营业成本	十三(二)1	153,746,842.23	117,623,099.97
税金及附加		1,737,013.50	1,259,816.55
销售费用		4,746,328.77	4,271,314.53
管理费用		20,990,532.96	22,764,443.25
研发费用		35,706,869.76	21,114,593.16
财务费用		1,529,380.32	872,750.47
其中：利息费用		3,322,027.37	1,857,456.53

利息收入		1,878,668.16	1,048,838.67
加：其他收益		5,228,988.97	6,674,060.41
投资收益（损失以“-”号填列）		1,423,342.13	-1,395,251.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,464,335.50	-742,076.65
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		52,672,797.67	45,476,704.35
加：营业外收入			
减：营业外支出		1,066,874.83	50,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		51,605,922.84	45,426,704.35
减：所得税费用		3,865,290.46	4,721,403.21
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		47,740,632.38	40,705,301.14
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		47,740,632.38	40,705,301.14
（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		47,740,632.38	40,705,301.14
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	2020 年	2019 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		274,324,946.18	214,428,167.81
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		374,611.43	665,064.15
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)1	12,358,603.26	9,064,828.45
经营活动现金流入小计		287,058,160.87	224,158,060.41
购买商品、接受劳务支付的现金		16,427,189.61	5,433,239.55
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		192,962,057.31	145,497,461.11
支付的各项税费		19,130,227.19	13,823,324.80
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)2	13,700,367.60	12,505,314.77
经营活动现金流出小计		242,219,841.71	177,259,340.23
经营活动产生的现金流量净额		44, 838, 319.16	46,898,720.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		50,000,000.00	20,000,000.00
取得投资收益收到的现金		574,027.06	19,178.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	五(三)3	7,500.00	

投资活动现金流入小计		50,581,527.06	20,019,178.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,957,306.55	50,059,631.66
投资支付的现金		100,000,000.00	20,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五(三)4	330,000.00	
投资活动现金流出小计		107,287,306.55	70,059,631.66
投资活动产生的现金流量净额		-56,705,779.49	-50,040,453.58
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		46,000,000.00	116,500,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		267,584,000.00	116,500,000.00
偿还债务支付的现金		120,857,195.76	50,609,702.03
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		38,809,777.37	52,392,456.53
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五(三)5	24,362,362.26	
筹资活动现金流出小计		184,029,335.39	103,002,158.56
筹资活动产生的现金流量净额		83,554,664.61	13,497,841.44
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		71,687,204.28	10,356,108.04
加：期初现金及现金等价物余额		144,409,422.75	134,053,314.71
六、期末现金及现金等价物余额		216,096,627.03	144,409,422.75

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	2020年	2019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		261,082,147.85	208,046,501.67
收到的税费返还		308,649.56	451,781.69
收到其他与经营活动有关的现金		13,766,233.01	10,453,401.06
经营活动现金流入小计		275,157,030.42	218,951,684.42
购买商品、接受劳务支付的现金		7,916,229.29	2,541,616.90
支付给职工以及为职工支付的现金		189,320,328.22	141,649,869.46
支付的各项税费		18,794,417.72	13,291,955.32
支付其他与经营活动有关的现金		16,379,817.62	11,690,398.89
经营活动现金流出小计		232,410,792.85	169,173,840.57

经营活动产生的现金流量净额		42,746,237.57	49,777,843.85
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		50,000,000.00	20,000,000.00
取得投资收益收到的现金		574,027.06	119,178.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		7,500.00	
投资活动现金流入小计		50,581,527.06	20,119,178.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,596,198.41	49,725,507.88
投资支付的现金		102,000,000.00	20,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		330,000.00	1,414,429.83
投资活动现金流出小计		108,926,198.41	71,139,937.71
投资活动产生的现金流量净额		-58,344,671.35	-51,020,759.63
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		46,000,000.00	116,500,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		267,584,000.00	116,500,000.00
偿还债务支付的现金		120,857,195.76	50,609,702.03
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		38,809,777.37	52,392,456.53
支付其他与筹资活动有关的现金		24,362,362.26	
筹资活动现金流出小计		184,029,335.39	103,002,158.56
筹资活动产生的现金流量净额		83,554,664.61	13,497,841.44
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		67,956,230.83	12,254,925.66
加：期初现金及现金等价物余额		141,433,693.29	129,178,767.63
六、期末现金及现金等价物余额		209,389,924.12	141,433,693.29

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

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	未分配利润
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													
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				17,149,757.53		67,670,978.09	1,048,921.24	159,013,596.24
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	8,800,000.00				188,421,637.74				4,774,063.24		8,361,185.27	633,210.20	210,990,096.45
(一) 综合收益总额											48,622,998.51	633,210.20	49,256,208.71
(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							4,774,063.24		-			-35,487,750.00
1.提取盈余公积							4,774,063.24		-4,774,063.24			
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配									-			-35,487,750.00
4.其他									35,487,750.00			
(四) 所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
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、本期末余额	74,495,500.00				195,870,077.12			21,923,820.77		76,032,163.36	1,682,131.44	370,003,692.69

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	50,535,000.00				22,608,939.38			-	13,079,227.42		78,841,586.05	890,046.00	165,954,798.85
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	50,535,000.00				22,608,939.38			-	13,079,227.42		78,841,586.05	890,046.00	165,954,798.85
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,160,500.00				- 15,160,500.00			-	4,070,530.11		- 11,170,607.96	158,875.24	-6,941,202.61
（一）综合收益总额											43,434,922.15	158,875.24	43,593,797.39
（二）所有者投入和减少资本								-					
1.股东投入的普通股								-					
2.其他权益工具持有者投入资本													

3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三) 利润分配							4,070,530.11		-			-50,535,000.00
1.提取盈余公积							4,070,530.11		-4,070,530.11			
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配									-			-50,535,000.00
4.其他									50,535,000.00			
(四) 所有者权益内部结转	15,160,500.00											
1.资本公积转增资本(或股本)	15,160,500.00								-			
2.盈余公积转增资本(或股本)									15,160,500.00			
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

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	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												
其他												
二、本年期初余额	65,695,500.00				7,448,439.38				17,149,757.53		63,954,817.72	154,248,514.63
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	8,800,000.00				188,421,637.74				4,774,063.24		7,478,819.14	209,474,520.12
(一) 综合收益总额											47,740,632.38	47,740,632.38
(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								4,774,063.24		-	-35,487,750.00	
1.提取盈余公积								4,774,063.24		-4,774,063.24		
2.提取一般风险准备										-	-35,487,750.00	
3.对所有者(或股东)的分配										40,261,813.24		
4.其他										35,487,750.00		
(四) 所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
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、本期末余额	74,495,500.00				195,870,077.12				21,923,820.77		71,433,636.86	363,723,034.75

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

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

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

2020 年度

金额单位：人民币元

一、 公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）系由吴臻出资组建，于 2009 年 3 月 24 日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310000685546865R 的营业执照，注册资本 7,449.55 万元，股份总数 7,449.55 万股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 58,707,610 股；无限售条件的流通股份 15,787,890 股。公司股票于 2014 年 6 月 9 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让。

本公司属软件和信息技术服务业。主要经营活动为信息科技、计算机软硬件技术领域的技术开发、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 2021 年 3 月 31 日第三届第十四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和上海艾融数据科技有限公司等 3 家子公司纳入报告期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六和七之说明。

二、 财务报表的编制基础

（一） 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二） 持续经营能力评价

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

三、 重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一） 遵循企业会计准则的声明

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

（二） 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三） 营业周期

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(六) 合并财务报表的编制方法

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

(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

(八) 现金及现金等价物的确定标准

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

(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《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》规范的交易形成且包含重大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及合同资产

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(十) 存货

1. 存货的分类

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

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费

用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照使用次数分次进行摊销。

(2) 包装物

按照使用次数分次进行摊销。

(十一) 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。

公司营业成本具体构成说明：

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。

根据公司业务特性，软件技术开发业务中定制化开发项目成本在项目验收确认收入时，项目在产品按客户确认的完工进度相应结转至当期主营业务成本。期末，在产品科目中定制化开发项目的余额为尚未达到收入确认时点项目发生的相关支出，在财务报表中列示为存货。软件技术开发业务中人月定量开发项目及技术服务业务根据权责发生制在确认收入时结转相应营业成本，存货期末无余额。

（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	4.5
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. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
软件	3

(十七) 部分长期资产减值

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

组组合进行减值测试。

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

(十八) 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）股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

（1）以权益结算的股份支付

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

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

（2）以现金结算的股份支付

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

（3）修改、终止股份支付计划

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

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

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

（二十一）收入

1. 收入确认原则

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。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(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。依据该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

公司技术开发业务属于在某一时段内履行的履约义务。公司技术开发业务主要针对客户的特定业务需求而提供的软件开发及实施服务所取得的收入，该类业务主要是提供软件开发劳务，具体的收入确

认标准如下：

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

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发收入确认时点为公司在完成系统集成测试验收后，根据具体合同约定的工作阶段，在取得客户的确认文件并获取收取货款权利时确认收入。

定制化开发的各关键节点及收入确认情况如下：

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

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

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

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

(3) 技术服务收入

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。

(二十二) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产

的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十三) 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。

(二十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应

纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

(二十五) 租赁

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

(二十六) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 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》(以下简称新收入准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯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。

执行新收入准则对公司 2020 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2019 年 12 月 31 日	新收入准则调整影响	2020 年 1 月 1 日
预收款项	1,696,557.56	-1,696,557.56	
合同负债		1,600,526.00	1,600,526.00
其他流动负债		96,031.56	96,031.56

2. 公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	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%、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；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	1%、5%、7%
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%、1%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
上海艾融电子信息有限公司	25%
上海宜签网络科技有限公司	20%
上海艾融数据科技有限公司	15%

(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、上海艾融数据科技有限公司分别于2020年11月12日、2018年11月27日取得高新技术企业证书,有效期三年,故2020年度本公司及上海艾融数据科技有限公司企业所得税税率为15%。

4. 根据财政部、国家税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税〔2019〕13号)的规定,上海宜签网络科技有限公司属于小型微利企业,故其2020年度应纳税所得额不超过100万元部分减按25%计入应纳税所得额,并按20%的税率缴纳企业所得税,应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分,减按50%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

说明:本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新收入准则调整后的2020年1月1日的数。

(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	216,096,627.03	144,409,422.75

其他货币资金	1,993,314.90	1,438,082.78
合 计	218,089,941.93	145,847,505.53

(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	99,722,945.08	100.00	5,502,796.26	5.52	94,220,148.82
合 计	99,722,945.08	100.00	5,502,796.26	5.52	94,220,148.82

(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	78,142,216.40	100.00	4,003,274.32	5.12	74,138,942.08
合 计	78,142,216.40	100.00	4,003,274.32	5.12	74,138,942.08

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	96,605,164.95	4,830,258.25	5.00
1-2 年	1,313,980.13	131,398.01	10.00
2-3 年	1,803,800.00	541,140.00	30.00
小 计	99,722,945.08	5,502,796.26	5.52

(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	4,003,274.32	1,499,521.94						5,502,796.26
小 计	4,003,274.32	1,499,521.94						5,502,796.26

(3) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
中国工商银行股份有限公司	34,781,603.58	34.88	1,739,080.18
上海银行股份有限公司	31,495,330.83	31.58	1,574,766.54
上海农村商业银行股份有限公司	6,305,309.40	6.32	315,265.47
上海浦东发展银行股份有限公司	4,711,424.00	4.72	235,571.20
兴业银行股份有限公司	4,698,506.10	4.71	234,925.31
小 计	81,992,173.91	82.22	4,099,608.70

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例(%)	减值准备	账面价值
1 年以内	232,808.67	100.00		232,808.67	270,683.40	100.00		270,683.40
合 计	232,808.67	100.00		232,808.67	270,683.40	100.00		270,683.40

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例(%)
宋金华	207,806.67	89.26
丘溢伟	17,940.00	7.71
上海一羊图文设计有限公司	7,062.00	3.03
小 计	232,808.67	100.00

4. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,608,883.88	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

(续上表)

种 类	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,097,885.66	100.00	228,024.28	20.77	869,861.38
合计	1,097,885.66	100.00	228,024.28	20.77	869,861.38

2) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
账龄组合			
其中：1年以内	1,287,161.68	64,358.09	5.00
1-2年	66,262.20	6,626.22	10.00
2-3年	5,000.00	1,500.00	30.00
3年以上	250,460.00	250,460.00	100.00
小计	1,608,883.88	322,944.31	20.07

(2) 坏账准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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	38,618.28	6,786.00	182,620.00	228,024.28
期初数在本期	--	--	--	
--转入第二阶段	-3,313.11	3,313.11		-
--转入第三阶段		-500.00	500.00	-
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	29,052.92	-2,972.89	68,840.00	94,920.03
期末数	64,358.09	6,626.22	251,960.00	322,944.31

(3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	495,169.40	660,448.00
应收暂付款	791,214.48	437,437.66
拆借款	322,500.00	
合计	1,608,883.88	1,097,885.66

(4) 其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	坏账准备	是否存在关联关系

白兴忠	应收暂付款	404,500.00	1年以内	25.14	20,225.00	否
上海旺拉商务咨询有限公司	应收暂付款	210,000.00	1年以内	13.05	10,500.00	否
桂飞	拆借款	150,000.00	1年以内	9.32	7,500.00	否
上海智慧岛数据产业园投资发展有限公司	押金保证金	100,000.00	3年以上	6.22	100,000.00	否
熊继春	拆借款	100,000.00	1年以内	6.22	5,000.00	否
小计		964,500.00		59.95	143,225.00	

5. 存货

项目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
在产品	10,604,964.64		10,604,964.64	9,045,591.94		9,045,591.94
合计	10,604,964.64		10,604,964.64	9,045,591.94		9,045,591.94

6. 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
计提利息	51,144,042.07		51,144,042.07			
待抵扣增值税进项税额	48,470.42		48,470.42	50,977.94		50,977.94
预缴企业所得税	168.88		168.88	128,369.50		128,369.50
合计	51,192,681.37		51,192,681.37	179,347.44		179,347.44

7. 固定资产

项目	房屋及建筑物	电子及其他设备	运输设备	装修费用	合计
账面原值					
期初数		1,388,914.90	450,000.00		1,838,914.90
本期增加金额	49,201,816.40	1,416,402.86	101,100.00	4,734,779.19	55,454,098.45
1) 购置		584,440.91	101,100.00		685,540.91
2) 在	49,201,816.40	831,961.95		4,734,779.19	54,768,557.54

建 工 程 转 入	0			9	4
本 期 减 少 金 额		308,396.30			308,396.30
处 置 或 报 废		308,396.30			308,396.30
期 末 数	49,201,816.4 0	2,496,921.4 6	551,100.0 0	4,734,779.1 9	56,984,617.0 5
累 计 折 旧					-
期 初 数		868,122.95	315,406.6 7		1,183,529.62
本 期 增 加 金 额	554,059.21	253,507.93	94,648.50	213,065.07	1,115,280.71
计 提	554,059.21	253,507.93	94,648.50	213,065.07	1,115,280.71
本 期 减 少 金 额		277,556.67			277,556.67
处 置 或 报 废		277,556.67			277,556.67
期 末 数	554,059.21	844,074.21	410,055.1 7	213,065.07	2,021,253.66
账 面 价 值					
期 末 账 面 价 值	48,647,757.1 9	1,652,847.2 5	141,044.8 3	4,521,714.1 2	54,963,363.3 9
期 初 账 面 价 值		520,791.95	134,593.3 3		655,385.28

8. 在建工程

1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
装修中的办公楼				49,085,333.97		49,085,333.97
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	49,085,333.97		49,085,333.97

2) 重要在建工程项目本期变动情况

工程名称	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
装修中的办公楼	52,848,213.97	49,085,333.97	5,683,223.57	54,768,557.54		
小 计	52,848,213.97	49,085,333.97	5,683,223.57	54,768,557.54		

(续上表)

工程名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化累计金额	本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
装修中的办公楼	103.93	100.00				自有资金
小 计						

9. 无形资产

项 目	软件	合 计
账面原值		
期初数	384,323.22	384,323.22
本期增加金额	153,097.35	153,097.35
本期减少金额		
期末数	537,420.57	537,420.57
累计摊销		
期初数	264,606.49	264,606.49
本期增加金额	82,317.24	82,317.24
计提	82,317.24	82,317.24
本期减少金额		
期末数	346,923.73	346,923.73
账面价值		
期末账面价值	190,496.84	190,496.84
期初账面价值	119,716.73	119,716.73

10. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,825,740.57	874,817.32	4,231,298.60	634,694.79
合 计	5,825,740.57	874,817.32	4,231,298.60	634,694.79

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣亏损	1,095,082.61	
小 计	1,095,082.61	

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末数	期初数	备注
2025 年	247,505.67		
2030 年	847,576.94		
小 计	1,095,082.61		

11. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	13,028,027.78	65,101,415.42
合 计	13,028,027.78	65,101,415.42

12. 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目费用	1,751,583.49	171,048.60
其他费用	1,067,516.55	2,149.99
合 计	2,819,100.04	173,198.59

13. 合同负债

项 目	期末数	期初数[注]
预收项目款	758,878.63	1,600,526.00
合 计	758,878.63	1,600,526.00

[注]期初数与上年年末数（2019年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十六)之说明

14. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	16,221,709.01	197,905,803.70	191,284,420.54	22,843,092.17
离职后福利—设定 提存计划	828,000.04	4,885,424.86	1,897,631.15	3,815,793.75
合 计	17,049,709.05	202,791,228.56	193,182,051.69	26,658,885.92

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	15,353,629.76	171,161,798.09	167,318,253.92	19,197,173.93
职工福利费		15,151,541.79	15,151,541.79	
社会保险费	517,015.79	6,788,370.58	4,169,707.11	3,135,679.26
其中：医疗保险费	466,727.72	6,291,143.83	3,921,726.58	2,836,144.97
工伤保险费	8,425.12	65,681.28	21,647.61	52,458.79
生育保险费	41,862.95	431,545.47	226,332.92	247,075.50
住房公积金	351,063.46	4,804,093.24	4,644,917.72	510,238.98
小 计	16,221,709.01	197,905,803.70	191,284,420.54	22,843,092.17

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	785,241.72	4,390,191.84	1,824,577.75	3,350,855.81
失业保险费	42,758.32	495,233.02	73,053.40	464,937.94
小 计	828,000.04	4,885,424.86	1,897,631.15	3,815,793.75

15. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	10,065,699.78	11,483,819.52
城市维护建设税	472,501.40	588,322.03
教育费附加	283,500.87	340,901.23
地方教育附加	168,847.23	227,267.48
企业所得税	3,448,357.25	1,981,141.84
代扣代缴个人所得税	543,948.64	323,954.26
房产税	97,580.00	
土地使用税	4,801.50	
其他	1,445.62	1,445.62
合 计	15,086,682.29	14,946,851.98

16. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	18,100.00	108,100.00
应付暂收款及其他	2,486,120.01	1,853.36

未支付的捐赠	1,000,000.00	
合 计	3,504,220.01	109,953.36

17. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数[注]
待转销项税额	45,232.72	96,031.56
合 计	45,232.72	96,031.56

[注]期初数与上年年末数（2019年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十六)之说明。

18. 长期借款

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

19. 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	65,695,500.00	8,800,000.00					74,495,500.00

(2) 其他说明

根据本公司 2020 年第二次临时股东大会和第三届董事会第五次会议决议，并经中国证券监督管理委员会《关于核准上海艾融软件股份有限公司向不特定合格投资者公开发行股票批复》（证监许可〔2020〕1143 号）核准，公司获准向不特定合格投资者公开发行人民币普通股股票 8,800,000 股，每股面值 1 元，每股发行价格为人民币 25.18 元，可募集资金总额为 221,584,000.00 元，减除发行费用（不含税）人民币 24,362,362.26 元后，募集资金净额为 197,221,637.74 元。新增注册资本人民币 8,800,000.00 元，变更后的注册资本为人民币 74,495,500.00 元。上述出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并由其出具了《验资报告》（天健验〔2020〕6-45 号）。

20. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	7,448,439.38	188,421,637.74		195,870,077.12
合 计	7,448,439.38	188,421,637.74		195,870,077.12

(2) 其他说明

资本公积变动系增资所致，详见本财务报表附注五（一）19 股本所述。

21. 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	17,149,757.53	4,774,063.24		21,923,820.77
合 计	17,149,757.53	4,774,063.24		21,923,820.77

(2) 其他说明

本期增加为按母公司当期实现的净利润提取 10%的法定公积金。

22. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	67,670,978.09	78,841,586.05
加：本期归属于母公司所有者的净利润	48,622,998.51	43,434,922.15
减：提取法定盈余公积	4,774,063.24	4,070,530.11
应付普通股股利	35,487,750.00	50,535,000.00
期末未分配利润	76,032,163.36	67,670,978.09

(2) 其他说明

根据 2019 年度股东大会审议批准的年度利润分配方案，公司以总股本 6,569.55 万股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2 元（含税），共计分派 13,139,100.00 元股利；根据 2020 年第四次临时股东大会审议批准的利润分配方案，公司以总股本 7,449.55 万股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 3 元（含税），共计分派 22,348,650.00 元股利。

(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	279,605,567.94	162,629,573.27	213,489,736.64	118,678,635.31
合 计	279,605,567.94	162,629,573.27	213,489,736.64	118,678,635.31

(2) 收入按主要类别的分解信息

报告分部	主营业务收入	小 计
主要经营地区		
华北地区	193,338,957.16	193,338,957.16
华东地区	74,966,058.61	74,966,058.61
华南地区	11,300,552.17	11,300,552.17
小 计	279,605,567.94	279,605,567.94
主要产品类型		
技术开发	261,512,482.13	261,512,482.13
产品销售及其他	10,981,908.90	10,981,908.90
技术服务	7,111,176.91	7,111,176.91
小 计	279,605,567.94	279,605,567.94
收入确认时间		
商品（在某一时点转让）	10,981,908.90	10,981,908.90
服务（在某一时段内提供）	268,623,659.04	268,623,659.04
小 计	279,605,567.94	279,605,567.94

(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 2,712,675.31 元。

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	600,336.86	632,307.71
教育费附加	360,202.13	378,908.24
地方教育附加	240,134.75	214,068.99
房产税	455,373.33	
土地使用税	6,562.05	
印花税	111,203.62	75,243.60
合 计	1,773,812.74	1,300,528.54

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	3,624,694.80	1,856,401.00
业务招待费	1,215,048.43	1,832,186.23
交通差旅费	272,517.39	334,254.22
办公费用	164,866.52	144,700.77

咨询服务费	59,366.03	102,949.02
培训招聘费	20,490.90	8,541.28
会议会展费用	1,423.50	9,004.00
合 计	5,358,407.57	4,288,036.52

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	13,746,713.97	11,053,130.40
折旧摊销及租金费用	3,201,345.02	2,096,634.71
咨询服务费	1,729,297.57	7,294,296.81
业务招待费	1,048,663.25	804,059.18
办公费用	819,684.64	539,874.16
招聘服务费	516,336.28	235,459.00
差旅及交通费	445,034.76	687,713.85
业务宣传费用		15,015.00
合 计	21,507,075.49	22,726,183.11

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	36,228,527.22	22,125,024.21
折旧摊销及租金费用	1,111,094.29	1,042,577.97
代理、咨询服务费	386,023.32	53,723.64
测试认证费	255,937.40	85,362.83
差旅及交通费	144,960.01	286,537.12
培训及其他	1,988.00	30,571.01
合 计	38,128,530.24	23,623,796.78

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	3,322,027.37	1,857,456.53
减：利息收入	1,906,801.20	1,061,671.65
手续费及其他	92,641.84	75,010.11
合 计	1,507,868.01	870,794.99

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	5,719,158.26	7,112,915.35	5,344,546.83
合 计	5,719,158.26	7,112,915.35	5,344,546.83

[注]本期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	1,423,342.13	
理财产品投资收益		19,178.08
合 计	1,423,342.13	19,178.08

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-1,594,441.97	-772,917.96
合 计	-1,594,441.97	-772,917.96

10. 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
非流动资产毁损报废损失	30,839.63		30,839.63
对外捐赠	1,020,000.00	50,000.00	1,020,000.00
其他	16,035.20	362.46	16,035.20
合 计	1,066,874.83	50,362.46	1,066,874.83

11. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	4,165,398.03	4,832,714.71
递延所得税费用	-240,122.53	-115,937.70
合 计	3,925,275.50	4,716,777.01

(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	53,181,484.21	48,310,574.40
按母公司税率计算的所得税费用	7,977,222.64	7,246,586.16
子公司适用不同税率的影响	-146,532.85	-288,387.01
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	169,477.76	243,529.21
加计扣除对所得税的影响	-4,263,905.00	-2,418,861.87
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	189,012.96	-66,089.48
所得税费用	3,925,275.50	4,716,777.01

(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	5,344,546.83	6,447,851.20
利息收入	2,186,101.26	1,061,671.65
暂收款项及其他	4,827,955.17	1,555,305.60
合 计	12,358,603.26	9,064,828.45

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
期间费用中支付的现金	12,599,371.11	11,318,730.41
暂付款项及其他	1,064,961.29	1,136,221.90
付现的营业外支出	36,035.20	50,362.46
合 计	13,700,367.60	12,505,314.77

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	7,500.00	
合 计	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. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
募集资金发行费用	24,362,362.26	
合 计	24,362,362.26	

6. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	49,256,208.71	43,593,797.39
加: 资产减值准备	1,594,441.97	772,917.96
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,115,280.71	329,757.39
无形资产摊销	82,317.24	136,634.53
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	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)	3,322,027.37	1,857,456.53
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,423,342.13	-19,178.08
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-240,122.53	-115,937.70
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	-1,559,372.70	1,744,457.15
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-22,140,876.15	-9,993,146.81
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	14,800,917.04	8,591,961.82
其他		
经营活动产生的现金流量净额	44,838,319.16	46,898,720.18
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	216,096,627.03	144,409,422.75
减: 现金的期初余额	144,409,422.75	134,053,314.71
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	71,687,204.28	10,356,108.04

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	216,096,627.03	144,409,422.75
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	216,096,627.03	144,409,422.75
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的定期存款		
3) 期末现金及现金等价物余额	216,096,627.03	144,409,422.75
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 1,993,314.90 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	1,993,314.90	履约保函保证金
合 计	1,993,314.90	

2. 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关, 且用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说 明
专项扶持资金	3,794,000.00	其他收益	崇明县财政局专项扶持资金

增值税即征即退	374,611.43	其他收益	税收优惠
上海市崇明区人力资源和社会保障局社会保障基金专户一线上职业培训	387,600.00	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)
稳岗补贴	295,617.94	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)
增值税抵减税额	298,018.37	其他收益	税收优惠
政府补贴—专精特新企	142,297.52	其他收益	政府补助
创新资金项目补贴	200,000.00	其他收益	《关于公布2020年度上海市“科技创新行动计划”科技型中小企业技术创新资金项目(第二批)立项结果的通知》(沪科〔2020〕215号)
创新资金项目补贴	200,000.00	其他收益	《关于公布2020年度上海市“科技创新行动计划”科技型中小企业技术创新资金项目(第三批)立项结果的通知》(沪科〔2020〕300号)
疫情补贴	24,640.00	其他收益	崇明县财政局专项扶持资金
经信委补贴款	2,373.00	其他收益	
小计	5,719,158.26		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 5,719,158.26 元。

六、合并范围的变更

合并范围增加

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例(%)
上海艾融电子信息有限公司	设立	2020-1-22	2,000,000.00	100.00

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	100.00		设立
上海艾融电子信息有限公司	上海	上海	软件业	100.00		设立

2. 非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海宜签网络科技有限公司	30.00	633,210.20		1,682,131.44

3. 非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
上海宜签网络科技有限公司	6,971,909.77	539,093.68	7,511,003.45	1,903,898.65		1,903,898.65

(续上表)

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

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海宜签网络科技有限公司	8,525,667.73	2,110,700.66	2,110,700.66	2,168,593.68

(续上表)

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

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、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2020年12月31日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的82.22%（2019年12月31日：82.43%）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	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		

(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	87,857,195.76	89,065,604.15	72,097,895.37	14,100,000.12	2,867,708.66
应付账款	173,198.59	173,198.59	173,198.59		
其他应付款	109,953.36	109,953.36	109,953.36		
小 计	88,140,347.71	89,348,756.10	72,381,047.32	14,100,000.12	2,867,708.66

(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 24.19%的股份，张岩先生直接持有公司 15.67%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 9.91%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 49.77%的股份，故张岩和吴臻为公司控股股东及实际控制人。上海乾韞企业管理合伙企业（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. 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	2,000,000.00	2020/5/8	2021/2/8	否
张岩、吴臻	4,000,000.00	2020/7/9	2021/7/8	否
张岩、吴臻	2,000,000.00	2020/7/7	2023/7/6	否
张岩、吴臻	5,000,000.00	2020/4/15	2021/4/15	否

(1) 吴臻、张岩与上海银行浦东分行签订《保证合同》，为公司在 2020 年 5 月 8 日至 2021 年 2 月 8 日期间内向该行取得的 2000 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 200 万元。

(2) 吴臻、张岩与兴业银行上海分行签订《保证合同》，为公司在 2020 年 7 月 9 日至 2021 年 7 月 8 日期间内向该行取得的 400 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 400 万元。

(3) 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 200 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 200 万元。

(4) 吴臻、张岩与中国银行上海市徐汇区支行签订《保证合同》，为公司在 2020 年 4 月 15 日至 2021 年 4 月 15 日期间内向该行取得的 500 万元债务提供最高额保证。截至 2020 年 12 月 31 日，公司在该合同下的短期借款余额为 500 万元。

4. 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	3,841,673.51	2,724,573.70

十、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 10,000,000.00 元（大写：壹仟万元整），每年捐赠人民币 1,000,000.00 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 年捐款已经计提但尚未支付。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。

十一、资产负债表日后事项

1. 根据 2021 年 3 月 31 日第三届第十四次董事会会议决议，公司拟以 2020 年 12 月 31 日的总股本 7,449.55 万股为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4.5 元（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 9 股。

2. 公司 2020 年第六次临时股东大会及第三届董事会第十二次会议审议通过了《回购股份方案》，回购方式为竞价方式回购，回购价格不超过 30 元/股。拟回购股份数量不少于 510,000 股，不超过 1,000,000 股。报告期内，公司尚未开始进行实施回购。截至 2021 年 2 月 26 日，公司回购股份 858,000 股，占公司总股本 1.15%。

3. 2021 年 3 月 19 日，公司已经支付对外捐赠款项 100 万元。

十二、其他重要事项

分部信息

本公司不存在跨地区经营，故无报告分部。本公司按产品分类的主营业务收入及主营业务成本明细如下：

项 目	主营业务收入	主营业务成本
技术开发	261,512,482.13	150,295,441.42
产品销售及其他	10,981,908.90	9,446,889.14
技术服务	7,111,176.91	2,887,242.71
小 计	279,605,567.94	162,629,573.27

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	97,332,296.54	100.00	5,382,237.33	5.53	91,950,059.21
合 计	97,332,296.54	100.00	5,382,237.33	5.53	91,950,059.21

(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	76,950,224.21	100.00	3,942,288.71	5.12	73,007,935.50
合 计	76,950,224.21	100.00	3,942,288.71	5.12	73,007,935.50

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	94,235,046.54	4,711,752.33	5.00
1-2年	1,293,450.00	129,345.00	10.00
2-3年	1,803,800.00	541,140.00	30.00
小 计	97,332,296.54	5,382,237.33	5.53

(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	3,942,288.71	1,439,948.62						5,382,237.33
小 计	3,942,288.71	1,439,948.62						5,382,237.33

(3) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
中国工商银行股份有限公司	34,781,603.58	35.73	1,739,080.18
上海银行股份有限公司	31,232,520.33	32.09	1,561,626.02
上海农村商业银行股份有限公司	5,682,809.40	5.84	284,140.47
上海浦东发展银行股份有限公司	4,711,424.00	4.84	235,571.20
兴业银行股份有限公司	4,698,506.10	4.83	234,925.31
小 计	81,106,863.41	83.33	4,055,343.18

2. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,627,374.53	100.00	222,172.96	13.65	1,405,201.57
其中：账龄组合	1,493,456.95	91.77	222,172.96	14.88	1,271,283.99
合并范围内关联往来组合	133,917.58	8.23			133,917.58
合 计	1,627,374.53	100.00	222,172.96	13.65	1,405,201.57

(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	993,121.66	100.00	197,786.08	19.92	795,335.58
其中：账龄组合	993,121.66	100.00	197,786.08	19.92	795,335.58
合并范围内关联往来组合					
合 计	993,121.66	100.00	197,786.08	19.92	795,335.58

2) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
合并范围内关联往来组合	133,917.58		
账龄组合	1,493,456.95	222,172.96	14.88
其中：1年以内	1,271,734.75	63,586.74	5.00
1-2年	66,262.20	6,626.22	10.00
2-3年	5,000.00	1,500.00	30.00
3年以上	150,460.00	150,460.00	100.00
小 计	1,627,374.53	222,172.96	13.65

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
1年以内	1,405,652.33

1-2年	66,262.20
2-3年	5,000.00
3年以上	150,460.00
合计	1,627,374.53

(3) 坏账准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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	38,380.08	6,786.00	152,620.00	197,786.08
期初数在本期	--	--	--	
--转入第二阶段	-3,313.11	3,313.11		
--转入第三阶段		-500.00	500.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	28,519.77	-2,972.89	-1,160.00	24,386.88
期末数	63,586.74	6,626.22	151,960.00	222,172.96

(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	385,169.40	560,448.00
应收暂付款	785,787.55	432,673.66
拆借款	322,500.00	
合并范围内关联方往来资金	133,917.58	
合计	1,627,374.53	993,121.66

(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
白兴忠	应收暂付款	404,500.00	1年以内	24.86	20,225.00
上海旺拉商务咨询有限公司	应收暂付款	210,000.00	1年以内	12.90	10,500.00
桂飞	拆借款	150,000.00	1年以内	9.22	7,500.00
熊继春	拆借款	100,000.00	1年以内	6.14	5,000.00
上海宜签网络科技有限公司	合并范围内关联方往来	87,982.72	1年以内	5.41	
小计		952,482.72		58.53	43,225.00

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	5,400,000.00		5,400,000.00	3,400,000.00		3,400,000.00
合 计	5,400,000.00		5,400,000.00	3,400,000.00		3,400,000.00

(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		2,000,000.00		
上海宜签网络科技有限公司	1,400,000.00			1,400,000.00		
上海艾融数据科技有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
小 计	3,400,000.00	2,000,000.00		5,400,000.00		

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	265,941,769.61	153,746,842.23	208,845,990.27	117,623,099.97
合 计	265,941,769.61	153,746,842.23	208,845,990.27	117,623,099.97

十四、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

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	-30,839.63	
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）	5,344,546.83	
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，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,036,035.20	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	4,277,672.00	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	620,736.11	
少数股东权益影响额(税后)	64,118.73	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	3,592,817.16	

（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	19.36	0.70	0.70
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.93	0.65	0.65

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	48,622,998.51
非经常性损益	B	3,592,817.16

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	45,030,181.35
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	157,964,675.00
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	197,221,637.74
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	5
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	13,139,100.00
		22,348,650.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	7
		3
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	251,200,219.15
加权平均净资产收益率(%)	M=A/L	19.36
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	N=C/L	17.93

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	48,622,998.51
非经常性损益	B	3,592,817.16
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	45,030,181.35
期初股份总数	D	65,695,500.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	8,800,000.00
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	5
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	69,362,166.67
基本每股收益	M=A/L	0.70
扣除非经常损益基本每股收益	N=C/L	0.65

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

上海艾融软件股份有限公司

二〇二一年三月三十一日

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