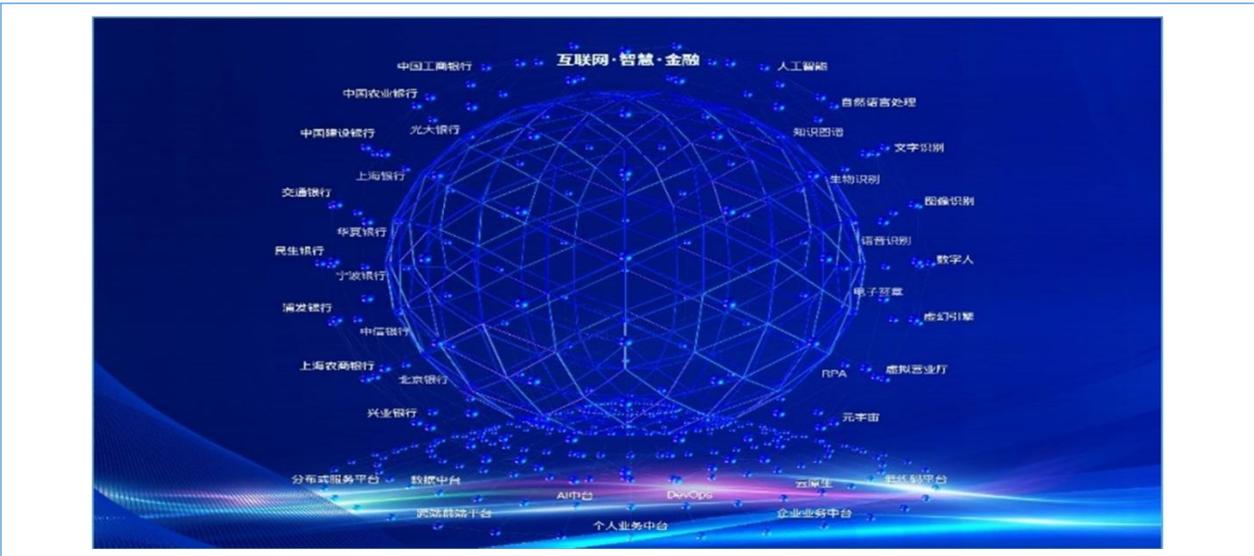




艾融软件
830799

上海艾融软件股份有限公司
Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.



半年度报告
—— 2024 ——

公司半年度大事记

1、2024年4月，公司与星闪联盟签署“金融行业应用领域”产业合作意向书，并获得华为开发者联盟生态市场服务商、华为 HarmonyOS 开发服务商资质认证。

2、2024年4月，公司取得“基于数字孪生技术的音频视频的同步方法及装置”发明专利授权。

3、2024年6月，公司实施2023年度权益分派，合计派发现金31,333,620.00元。

4、2024年6月，公司董事会、监事会审议通过了收购北京信立合创信息技术有限公司的议案。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	30
第五节	股份变动和融资	37
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	41
第七节	财务会计报告	45
第八节	备查文件目录	125

第一节 重要提示、目录和释义

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）夏恒敏保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半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半年度报告的董事	<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
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示】

1. 是否存在退市风险

是 否

2. 公司在本报告“第三节 会计数据和经营情况”之“十四、公司面临的风险和应对措施”部分分析了公司的重大风险因素，请投资者注意阅读。

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、艾融软件	指	上海艾融软件股份有限公司
艾融数据	指	上海艾融数据科技有限公司，本公司子公司
艾融电子	指	上海艾融电子信息有限公司，本公司子公司
上海宜签	指	上海宜签网络科技有限公司，本公司子公司
上海砾阳、砾阳软件	指	上海砾阳软件有限公司，本公司子公司
乾韞企业	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
中国农业银行	指	中国农业银行股份有限公司
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
中银消金	指	中银消费金融有限公司
兴业数金	指	兴业数字金融服务（上海）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
江苏江阴农商行	指	江苏江阴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
上交所技术	指	上交所技术有限责任公司
银联数据	指	银联数据服务有限公司
银联商务	指	银联商务股份有限公司
中国信托登记	指	中国信托登记有限责任公司
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
报告期、本期	指	2024年1月1日至2024年6月30日

第二节 公司概况

一、 基本信息

证券简称	艾融软件
证券代码	830799
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
法定代表人	张岩

二、 联系方式

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

三、 信息披露及备置地点

公司中期报告	2024 年半年度报告
公司披露中期报告的证券交易所网站	www.bse.cn
公司披露中期报告的媒体名称及网址	《中国证券报》（中证网 www.cs.com.cn） 《证券时报》（证券时报网 www.stcn.com） 《上海证券报》（中国证券网 www.cnstock.com）
公司中期报告备置地	公司董事会办公室

四、 企业信息

公司股票上市交易所	北京证券交易所
上市时间	2021 年 11 月 15 日
行业分类	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业（I65）-软件开发（I651）-软件开发（I6510）
主要产品与服务项目	公司是一家向以大型商业银行为主的金融行业提供人工智能、虚拟现实技术的信创解决方案的高科技公司。公司拥有与自身业务相关的自主知识产权、体系较为完备的在线存款、在线支付、在线贷款、在线运营、在线

	身份认证系列产品及企业级订制开发服务，向金融的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。
普通股总股本（股）	210,369,300
优先股总股本（股）	0
控股股东	控股股东为（张岩、吴臻）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张岩、吴臻），一致行动人为（乾韞企业）

五、 注册变更情况

适用 不适用

六、 中介机构

适用 不适用

七、 自愿披露

适用 不适用

八、 报告期后更新情况

适用 不适用

1、公司于 2024 年 6 月 28 日召开第四届董事会第十次会议，审议通过了《关于收购北京信立合创信息技术有限公司 100%股权的议案》，并于当日签订了《股份转让协议》，约定以 1.1 亿元人民币收购陈陵涛、刘海军、李超、黎乾术等持有的北京信立合创信息技术有限公司全部股权。2024 年 7 月 11 日，公司支付第一期股权转让款 5,610.00 万元，占总收购价款的 51%。公司于 2024 年 7 月正式派驻管理人员参与北京信立合创信息技术有限公司日常经营管理。北京信立合创信息技术有限公司自 2024 年 7 月起纳入合并范围。

2、公司于 2024 年 8 月 8 日召开的 2024 年第一次临时股东大会审议通过了《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》、《关于注销部分已回购股份的议案》。注销完成后公司股本由 210,369,300 股变更为 209,780,050 股。

公司已于 2024 年 8 月 21 日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕 581,750 股库存股的注销手续。本次股份注销完成前，公司股份总额为 210,369,300 股，本次股份注销完成后，公司股份总额为 209,787,550 股。

另外，7,500 股股权激励计划限制性股票的注销手续正在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司处办理。

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	274,686,953.98	297,943,010.88	-7.81%
毛利率%	32.85%	33.09%	-
归属于上市公司股东的净利润	20,838,531.75	23,579,558.11	-11.62%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	20,461,091.27	20,414,810.78	0.23%
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的净利润计算）	5.21%	6.54%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.12%	5.66%	-
基本每股收益	0.10	0.11	-9.09%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	912,564,287.96	928,321,534.22	-1.70%
负债总计	529,329,513.31	533,083,088.02	-0.70%
归属于上市公司股东的净资产	376,775,954.02	389,730,086.61	-3.32%
归属于上市公司股东的每股净资产	1.79	1.85	-3.24%
资产负债率%（母公司）	58.51%	62.00%	-
资产负债率%（合并）	58.00%	57.42%	-
流动比率	1.53	1.45	-
利息保障倍数	3.78	8.60	-

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-134,654,124.05	-92,443,997.78	-45.66%
应收账款周转率	1.02	1.21	-
存货周转率	11.27	6.01	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
--	----	------	-------

总资产增长率%	-1.70%	13.56%	-
营业收入增长率%	-7.81%	17.79%	-
净利润增长率%	-18.97%	52.51%	-

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	535,905.54
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,942.08
非经常性损益合计	544,847.62
减：所得税影响数	81,727.14
少数股东权益影响额（税后）	85,680.00
非经常性损益净额	377,440.48

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 业务概要

商业模式报告期内变化情况：

公司是一家向以大型银行为代表的金融行业客户提供人工智能、虚拟现实技术为主的信创解决方案的新型高科技企业，为金融机构提供的服务按应用领域可分为数字化金融服务及渠道业务类、数字化基础业务及运营管理业务类、大数据及人工智能创新应用类，涵盖创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务、数据安全等专业解决方案。

公司以“平台级数字化金融系列软件+专业设计+100%贴身定制服务”为核心竞争力，十余年来专注研究金融业务数字化转型，致力于推动传统金融机构向数字化、智能化金融的转型，成为产品覆盖金融 IT 各领域的计算机科技企业。

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。围绕信创、人工智能、虚拟现实技术，充分应用互联网、大数据、机器学习、区块链、人工智能等先进技术，为金融机构提供从商业银行核心交易系统、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，助力客户实现数字化转型。

截至目前，公司服务的客户覆盖了中国 20 家系统重要性银行中的 15 家。客户包括工商银行、建设银行、农业银行、交通银行等 4 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、无锡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；中银消费金融、上交所技术、中国信托登记有限责任公司、证通公司、中国供销、太平洋保险、建信人寿保险、银联商务、银联数据、光大证券、中泰证券、支付宝、拉卡拉等众多优质金融机构客户。报告期内，公司面向银行以及证券、基金、保险、支付等非银金融机构，积极拓展客户。

目前，公司在研发方面围绕“数据要素、大数据、人工智能、数字人、虚拟现实”等信息技术，及银行保险等金融机构的“数字化转型”的需求进行了技术及产品解决方案的全面升级，在虚拟现实、人工智能、数字化运营综合解决方案和信创业务等方面进行深入拓展，与以往客户加强合作并不断开拓新客户。随着 HarmonyOS NEXT 即将正式商用，以及与不断强化的监管相匹配的监管科技发展要求，公司加大基于鸿蒙系统的新一代移动金融应用以及智慧全景自动监管报送的研发投入，抓住技术更新和市场机遇，助力客户的深度数字化转型。

公司是上海市软件企业、科技小巨人企业和国家高新技术企业，已通过 CMMI5 认证、TMMI3 认证，质量管理体系 ISO9001 认证和信息安全管理体系 ISO27001 认证、信息技术服务管理体系 ISO20000 认证；截止 2024 年 6 月底，公司拥有的软件技术发明专利已有 24 项，在申请数量 14 项，国家版权局认证的计算机软件著作权 401 项。这些技术专利和软件产品著作权的获得，更加增强了公司软件产品的竞争力，同时使得公司对核心技术资产的保护更加有力。公司通过对现有软件产品的升级和新产品的研发，不仅丰富完善了公司软件产品体系，也为公司业务拓展提供了强有力的产品支撑。

公司向大型银行为主的金融机构及其他大型企业提供数字化业务及技术咨询、软件产品销售及系统定制化研发、数字化运营等服务，按照提供服务的类型来分，主要可以分为技术开发、技术服务两类。

其中，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软件开发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。

公司的技术服务业务是除客户定制化软件开发业务之外，为客户提供配套技术服务，包括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、数字化转型业务咨询、数字化运营、营销获客服务等，主要服务类型包括现场服务、定期巡检和远程支持。

报告期内公司的主要客户以及销售、服务模式未发生变化。

报告期内核心竞争力变化情况：

适用 不适用

专精特新等认定情况

适用 不适用

“高新技术企业”认定	√是
其他相关的认定情况	科技小巨人企业 - 上海市科委
其他相关的认定情况	瞪羚企业 - 上海市经信委 -

七、 经营情况回顾

（一） 经营计划

报告期内，公司经营管理团队按照董事会的要求，积极推进和落实各项经营工作，并对市场和客户的情况及时做出反应，快速动态地调整相关经营和管理措施。报告期内，金

融行业数字化转型的深度和广度不断扩展，商业银行加快构建以数字化为引擎，数字化营销、数字化运营场景多点散发的经营模式。数字金融场景应用也覆盖普惠金融、营销模式、供应链金融、交易银行、对公经营管理中台建设、零售业务等多个维度。同时商业银行的“信创”工作逐步进入高潮期，开始从基础硬件、基础软件向以鸿蒙操作系统等应用软件领域扩展。与此同时，报告期内大语言模型技术实现了较大的突破，商业银行在积极拥抱大语言模型技术突破的同时，也加大了人工智能技术的关注力度，加大了大语言模型技术在商业银行实用化应用场景的探索和应用。

针对商业银行的数字化需求，报告期内公司经营层重点组织推进了以下事项：

一是持续稳定和扩大存量客户的服务规模，提升存量客户的服务质量。报告期内，公司与已有客户的业务合作持续深入，不断提升对存量客户的服务质量。公司在继续深化与工商银行、交通银行、上海银行、上海农商银行等银行在长期持续性软件交付服务方面合作的同时，还持续加大对中国农业银行、中银消费金融等上年新增客户服务力度。同时，公司积极组织专业团队，对合作银行的业务进行深度分析，依托公司场景与产品研究、新技术研发的优势，可有效满足合作银行在业务的数字化咨询、数字化建设、数字化运营等方面的需求，提升存量客户的服务质量，使公司与合作银行的业务规模和范围有效扩大，保障了公司业务的持续性、稳定性。

二是持续拓展大型金融机构客户，进一步提升对大型银行的覆盖。公司服务的系统重要性银行客户已覆盖了国内 20 家之中的 15 家，资产过万亿的银行客户已覆盖了国内 33 家中的 22 家。报告期内，公司积极布局相关的技术和业务解决方案，加大数字金融相关产品的研发，为持续拓展大型商业银行做好技术和服务能力的准备，积极寻求大型商业银行的合作机会。

三是持续加大在信创方面的业务投入，做好信创相关技术和人员的储备。报告期内，公司继续深度参与金融信创及其产业生态建设，在基础硬件、基础软件、应用软件、信息安全四大板块继续深化与客户的合作。在基础硬件方面，向众多商业银行提供符合自主可控要求的信创硬件，涉及麒麟、海光服务器及 PC 服务器，防火墙、交换机及光纤交换机、负载均衡、网络性能监控、防火墙等网络设备，数据仓库及双录等业务系统存储设备、录音录像管理系统 GPFS 节点服务器等。公司对商业银行的信创基础硬件服务，与软件服务能力相互支撑，为商业银行提供了从硬件到软件的完整解决方案；在基础软件方面，公司加入华为 openGauss 社区，同时依托成熟的产品体系和实施方法论，持续在某大型商业

银行的新一代企业级统一开发平台的建设、某大型商业银行信创分布式开发项目、某大型商业银行的“一云多芯”技术架构信创云转型建设项目，在基于 IaaS、PaaS、分布式数据库、中间件、大数据等全栈基础平台云原生相关领域的应用平台云（PaaS）、金融生态云（SaaS）和分行云等关键平台，以及云上应用运行趋势分析、故障秒级预警及诊断方面，与公司重点客户持续开展合作；在应用软件方面和信息安全方面，公司所提供的软件产品和服务坚持适配主流国产化软硬件，已完成与鲲鹏、浪潮、海光、龙芯、统信、麒麟、金仓、达梦等金融信创硬件产品的适配，全面兼容 x86、ARM 和 MIPS 架构，及鸿蒙操作系统。公司自主研发并向客户提供服务的五款产品已经顺利通过华为鲲鹏技术认证：I2BAP 艾融新一代集成生物认证平台 V2.0、I2BAP 新一代集成生物认证平台 V4.0 通过 Kunpeng920 兼容性测试认证，艾融网上商城系统软件 V6.0、I2CIS 客户信息管理平台 V1.0、I2BAP 艾融新一代集成生物认证平台 V2.0 完成华为 TaiShan 200 系列兼容性测试，均获得华为鲲鹏技术认证证书。公司已先后融入鲲鹏生态、鸿蒙生态、欧拉生态等，并积极布局鸿蒙系统人才培养，截至 2024 年 6 月底，公司已有 1,149 人次通过鸿蒙开发资质认证，可以满足公司当前银行客户大规模鸿蒙版电子渠道建设的需求。

四是在人工智能领域，公司将围绕“大数据+专有模型”和“大语言模型”，加大产品研发力度。围绕“大数据+专有模型”，公司已建立数智化运营中台、数智化风控中台、对公数字化运营、智能监管报送、大数据风控建模等多维度的产品解决方案，并通过与高校合作国家重点项目“社会治理与智慧社会科技支撑”中的“金融数据合成与智能模型风险监测关键技术及应用”部分的研究，将进一步深化公司在“大数据+专有模型”的技术积累，进一步拓宽“大数据+专有模型”的业务场景和客户服务范围。公司围绕“大语言模型”，基于数字人技术和大语言模型研发的对银行内部使用的“数字金融助手”和对客户使用的“数字金融管家”两种产品，正积极推进相关技术和产品在商业银行的落地。同时公司运用人工智能技术在反电信诈骗、智能风控等场景的解决方案，也得到了银行的充分认可。报告期内，公司大力推进人工智能和虚拟现实相关技术与产品在不同金融场景中的落地。公司在人工智能领域与商业银行的合作不断提升，为下一步公司以人工智能和虚拟现实作为重要的业务增长点奠定了初步的基础。

五是加大数字人民币、人民币跨境支付（CIPS）、智能反诈、企微数字化经营、信创、鸿蒙等相关技术产品解决方案的推广力度，并推进营业厅解决方案、高保真数字员工、VR 眼神支付等新技术解决方案在商业银行的落地工作。

六是完善优化人才结构，持续提升专业技术能力。公司持续优化调整人才结构，加强技术体系建设，加大对专业技术人员的培训，持续提高专业技术能力。报告期内，公司加大了鸿蒙技术的培训力度，通过多种形式的专业技术人员培训，截至 2024 年 6 月底，公司已有 1,149 人次通过鸿蒙开发资质认证。

报告期内公司实现营业收入 27,468.70 万元，与上年同期相比下降 7.81%；归属于上市公司股东的净利润为 2,083.85 万元，与上年同期相比下降 11.62%；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润为 2,046.11 万元，与上年同期相比略增 0.23%，主要原因是技术开发收入和成本小幅下降，导致技术开发收入毛利率小幅下降，同时报告期内政府补助较上年同期大幅下降。但报告期内，公司积极提升资金使用效能、增加投资收益，持续推进全面预算管理，优化精减销售费用及管理费用。

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

综上，报告期内，公司业务发展态势总体保持良好，更加聚焦主业，更加聚焦于以“虚拟现实及人工智能”为代表的先进技术。从客观现实情况及长远发展趋势来看，金融科技将在很长一段时间内保持相对高速的增长，其中鸿蒙适配、信创改造及人工智能应用也将会在很长一段时间内成为金融科技增长的内生动力，拥有相关技术和产品储备的公司，将会在这一波新的周期里获得更快速的业务增长。

（二） 行业情况

1、软件行业发展概况

2023 年，中国软件行业在政策扶持、市场需求和技术进步的多重驱动下，展现出了强劲的增长势头。随着人工智能、大数据、云计算等新一代信息技术的发展，为软件行业带来了新的机遇。

《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》确立了数据利用的一系列基础制度和发展方向。随着数字中国战略实施的不断深入，我国软件业运行态势平稳向好，软件业务收入增长加快，利润总额保持较快增长。根据工信部公布的 2024 年上半年软件业经济运行情况显示，上半年，我国软件和信息技术服务业（以下简称“软件业”）运行态势良好，软件业务收入和利润均保持两位数增长。上半年，我国软件业务收入 62,350 亿元，同比增长 11.5%；软件业利润总额 7347 亿元，同比增长 15.7%。上半年，信息技术服务收入 42,224 亿元，同比增长 12.6%，在全行业收入中占比为 67.7%。其中，

云计算、大数据服务共实现收入 6,545 亿元，同比增长 11.3%，占信息技术服务收入的比重为 15.5%；集成电路设计收入 1,642 亿元，同比增长 15.1%；电子商务平台技术服务收入 5,162 亿元，同比增长 5.8%。

展望未来，中国软件行业将在政策支持、市场需求和技术进步的推动下，继续保持快速增长的势头。预计到 2025 年，行业市场规模将达到设定的 14 万亿规划目标，到 2028 年整体行业的市场规模则将超过 20 万亿元。随着云计算、智慧城市、智能制造等新兴行业的进一步发展渗透，软件与信息技术行业仍然有不可估量的前景空间。中国软件行业正处在一个转型升级的关键时期，未来将更加注重技术创新和产业升级，以实现从大到强的跨越。

2、我国银行业信息化发展现状

中国银行业数字化发展现状是一个复杂且不断演进的领域，涉及到技术的进步、业务模式的创新、风险管理的强化以及客户服务的优化。从 IT 投入的角度来看，中国银行业在信息技术上的投入规模逐年增加，2019-2022 年间，中国银行业 IT 投入规模从 1,609 亿元增长至 3,068 亿元，累计增幅和年均复合增长率分别为 90.7%和 24.0%。这一增长趋势预计将继续，到 2025 年，IT 投入规模预计将达到 5,936 亿元，较 2022 年增长 93.5%，年均复合增长率将达到 24.6%。

快速增长的背后，金融信创的推动是一个重要的因素。金融信创是指在金融领域推广使用国产软件和硬件，以减少对外国技术的依赖，增强金融系统的自主可控能力。截至 2022 年底，我国银行的应用软件国产化率已经达到了 70%以上，超过一半的业务系统开始尝试替换为国产系统。这一转变不仅有助于提升系统的安全性和稳定性，也为国内 IT 企业提供了巨大的市场空间。

在风险管理方面，随着大数据技术的逐步成熟，银行在风险管理、金融审计和稽核、商业智能及决策支持等领域的投入不断加大，而这些业务相关的 IT 解决方案成为银行业 IT 市场中发展最迅速的细分领域。例如，通过大数据分析和人工智能技术，银行能够更准确地评估信贷风险，通过大数据分析和人工智能技术，银行能够快速识别异常交易、洗钱交易，提高风险管理的效率和准确性。

在客户服务方面，随着移动互联网的普及和应用，传统银行的柜台服务已逐渐被网络银行、移动支付、移动银行等服务所取代，依托更加智能化的客户服务平台提供 7*24 小时不间断的服务，满足客户随时随地的金融需求；针对客户网点到店率屡创新低的情况，

银行借助线上客户管理体系、客户标签体系和大数据分析，银行能够更精准地进行客户细分，为不同的客户群体提供个性化的金融产品和线上服务，采集不同的策略对不同客群展开数字化经营，采取不同的措施进行数字化营销，通过引入企业微信开展私域运营，加强银行分支行营销人员及数字化运营人员与客户的交流与链接，逐步完善银行的线上数字化经营体系。

在技术应用方面，人工智能、云计算、大数据、区块链等新兴技术在中国银行业的应用日益广泛。随着以大模型为代表的人工智能技术的不断发展，商业银行对人工智能技术的理解日益加深，人工智能除了在智能客服、智能投顾等领域的应用方面提升了服务效率和客户体验以外，还可能对商业银行的客户服务模式带来颠覆式的改变；云计算技术使得银行能够灵活地扩展 IT 资源，降低运营成本；大数据技术帮助银行深入挖掘客户数据，优化营销策略；区块链技术在跨境支付、供应链金融等领域的应用，提高了交易的透明度和安全性。

中国银行业在信息化发展方面取得了显著成就，但仍面临着一些挑战：最重要的挑战之一是金融科技生态体系尚不健全，表现在国内 IT 服务行业市场集中度不高，缺乏较强品牌影响力的金融科技企业；缺乏为银行业提供高层次咨询服务；缺乏产品创新、场景创新的能力；面临着来自互联网企业和金融科技的竞争压力。未来，随着国家“信创”战略的逐步推进，国内 IT 服务商的技术水平不断提高，本土 IT 服务商的成长空间将会更加广阔。

3、银行业金融科技投资

自 2019 年人民银行发布金融科技发展规划以来，我国金融业数字化转型升级深入推进，金融机构技术资金投入持续增长。中国金融行业数字化转型正进入以智能化为特征的 3.0 时代，金融行业管理方式和服务模式都发生了巨大转变，金融服务供给和资源配置效率显著提升，并进一步催生了多元化的金融业务需求，为金融科技发展带来新一轮机遇。

近年来中国银行业在金融科技投资方面表现出以下特点：

持续加大投入：根据毕马威发布的《2024 年度中国银行业展望报告》，近年来银行业不断加大在信息科技和数字化领域的投入，银行产品和服务的线上化和自动化水平、数据智能的应用范围和深度都有巨大的进步；银行业自身的科技和数字化人才占比也逐年提升。从机构角度来看，不仅大中型银行持续重视数字化能力提升，中小型区域性银行对信息科技和数字化转型的重视更是前所未有。

监管政策支持：中国人民银行印发的《金融科技发展规划（2022-2025年）》强调了金融创新的科技驱动和数据赋能，推动金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”的新阶段。

数字化转型：银行业金融机构通过数字化转型，提升了服务实体经济的质效。在对公业务方面，大力支持中央财政预算管理一体化改革和央企司库体系建设，持续深化与企业、政府系统的互联互通；在小微金融方面，为中小微客户提供个性化“融资+融智”金融增值服务，打造供应链金融线上服务平台。

信创步入高潮：自2020年起，金融信创建设被视为国家战略的一部分，从2020年的试点推进期过渡至2023年的全面建设提速期，金融机构在政策、监管和行业协会的引领下，完成了多批试点工作。替换路径从外围边缘系统向内部核心系统逐渐深入，2023年中国银行业在信创领域的发展呈现出政策支持、试点推进、技术多样化、市场活跃等特点，同时也面临着一系列挑战，需要金融机构、技术供应商和监管机构共同努力，推动信创建设的深入发展。

风险管理：随着金融监管科技的发展，银行业利用监管科技工具来提高合规性和风险管理效率，帮助银行自动化监管报告、风险监测和合规检查等流程；在风险管理中引入人工智能和机器学习技术，以提高风险预测的准确性和实时性；建设智能化风险管理系统，有效地识别潜在风险，并提供及时的预警；利用大数据技术，通过数据分析和挖掘，提高对风险的识别、评估和监控能力。

服务实体经济：银行业金融机构通过金融科技投资，优化信贷投放结构，支持小微企业、绿色发展、科技创新等重点领域，以金融“活水”助力构建新发展格局。

综上所述，中国银行业在金融科技投资方面呈现出持续增长的趋势，注重数字化转型和风险管理，同时积极响应国家战略，通过金融科技投资提升服务实体经济的能力。

4、金融科技行业发展最新政策

近年来，中国政府出台了一系列金融科技政策，旨在推动金融科技行业的健康发展，提升金融服务实体经济的能力，以及加强金融监管和风险控制：

中央金融工作会议明确提出，“为了提供高质量金融服务，金融系统要着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。为切实把金融“五篇大文章”落地落细，提高金融服务实体经济的质量和水平，金融监管总局近期印发了《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》（以下简称《指导意见》）。《指导

意见》在数字金融领域提出明确目标，要求银行业保险业数字化转型成效明显，数字化经营管理体系基本建成，数字化服务广泛普及，对数字经济发展提供有效助力。数字化监管架构流程基本建成，监管数字化智能化水平大幅提升。

《金融科技发展规划（2022-2025年）》：中国人民银行印发的这份规划，明确了金融科技发展的指导思想和基本原则，设定了发展目标，确定了重点任务，并提出了保障措施。规划强调创新驱动发展，坚守为民初心，高质量推进金融数字化转型，健全适应数字经济发展的现代金融体系。

《金融标准化“十四五”发展规划》：该规划旨在完善金融风险防控标准，提出到2025年与现代金融体系相适应的标准体系基本建成，金融标准化的经济效益、社会效益、质量效益和生态效益充分显现。

《关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知》：八部门联合印发的这份通知，明确了金融服务民营企业的目标和重点，并提出了支持民营经济的25条具体举措，包括加大对科技创新、绿色低碳、产业基础再造工程等重点领域以及民营中小微企业的支持力度。

《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》：这份指导意见旨在引导银行业和保险业加快数字化转型步伐，利用金融科技提升服务效率和风险管理能力。

《非银行支付机构监督管理条例》：这一条例旨在加强对非银行支付机构的监管，确保支付服务的安全和稳定，同时也为金融科技在支付领域的健康发展提供了法律框架。

《关于加快场景创新以人工智能高水平应用促进经济高质量发展的指导意见》：科技部等六部门联合发布，旨在推动人工智能场景创新，解决人工智能重大应用和产业化问题，全面提升人工智能发展质量和水平。

《生成式人工智能服务管理暂行办法》：国家网信办联合多部门发布，旨在促进生成式人工智能健康发展和规范应用，维护国家安全和社会公共利益，保护公民、法人和其他组织的合法权益。

《新一代人工智能伦理规范》：国家新一代人工智能治理专业委员会发布，旨在将伦理道德融入人工智能全生命周期，为从事人工智能相关活动的自然人、法人和其他相关机构等提供伦理指引。

这些政策的出台，体现了中国对金融科技行业的重视，以及对促进金融科技与实体经济深度融合、提升金融服务效率和风险管理能力的决心。通过这些政策的实施，中国

金融科技行业有望在未来几年内实现高质量发展。

(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	28,480,171.06	3.12%	226,308,053.18	24.38%	-87.42%
应收票据	176,426.40	0.02%	-	-	100.00%
应收账款	336,629,452.14	36.89%	199,498,561.35	21.49%	68.74%
存货	20,866,774.57	2.29%	11,857,099.86	1.28%	75.99%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	45,355,458.11	4.97%	47,409,585.05	5.11%	-4.33%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	3,646,411.00	0.40%	4,473,201.77	0.48%	-18.48%
商誉	113,472,788.52	12.43%	113,472,788.52	12.22%	-
短期借款	406,296,334.40	44.52%	437,477,110.42	47.13%	-7.13%
长期借款	44,074,930.90	4.83%	4,190,622.22	0.45%	951.75%
其他流动资产	350,272,548.14	38.38%	313,574,432.74	33.78%	11.70%
应付职工薪酬	29,808,917.64	3.27%	39,894,807.68	4.30%	-25.28%
其他应付款	27,468,795.45	3.01%	21,050,125.45	2.27%	30.49%
长期应付款	-	-	6,500,000.00	0.70%	-100.00%
总资产	912,564,287.96	100.00%	928,321,534.22	100.00%	-1.70%

资产负债项目重大变动原因：

1、报告期末货币资金较上年期末下降 87.42%，主要原因是应收账款增长，销售回款主要集中在第四季度。

2、报告期末应收票据较上年期末增长 100.00%，主要原因是个别客户使用了票据的支付方式，金额较小。

3、报告期末应收账款较上年期末增长 68.74%，主要原因是部分银行客户付款周期较长，且主要集中在第四季度。

4、报告期末存货较上年期末增长 75.99%，主要原因是部分定制化软件开发项目尚未验收，受行业收入季节性影响，验收工作主要集中在下半年。

5、报告期末长期借款较上年期末增长 951.75%，主要原因是增加使用并购贷款。

6、报告期末其他应付款较上年期末增长 30.49%，主要原因是第五期收购款由长期应付款分类至其他应付款。

7、报告期末长期应付款较上年期末下降 100.00%，主要原因是第五期收购款由长期应付款分类至其他应付款。

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	274,686,953.98	-	297,943,010.88	-	-7.81%
营业成本	184,464,466.23	67.15%	199,352,139.83	66.91%	-7.47%
毛利率	32.85%	-	33.09%	-	-
销售费用	5,751,115.01	2.09%	7,958,385.70	2.67%	-27.74%
管理费用	21,052,132.50	7.66%	20,638,087.79	6.93%	2.01%
研发费用	35,825,857.82	13.04%	38,306,201.58	12.86%	-6.48%
财务费用	5,940,568.46	2.16%	1,300,933.76	0.44%	356.64%
信用减值损失	-7,475,295.08	-2.72%	-7,387,440.27	-2.48%	1.19%
资产减值损失	-9,950.00	0.00%	-	-	-100.00%
其他收益	883,879.11	0.32%	4,206,966.41	1.41%	-78.99%
投资收益	5,741,388.62	2.09%	299,554.85	0.10%	1,816.64%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	528.48	0.00%	-100.00%
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	19,460,212.23	7.08%	26,026,759.21	8.74%	-25.23%
营业外收入	9,142.86	0.00%	12,082.52	0.00%	-24.33%
营业外支出	200.78	0.00%	517,000.00	0.17%	-99.96%
净利润	21,788,992.79	-	26,889,254.32	-	-18.97%

项目重大变动原因：

1、报告期内财务费用较上年同期增长 356.64%，主要原因是公司为提高资金效能管理，银行贷款增加，因而利息支出增加。

2、报告期内资产减值损失较上年同期增长 100.00%，主要原因是本期新增合同资产计提的减值准备。

3、报告期内其他收益下降 78.99%，主要原因是本期收到的政府补助减少。

4、报告期内投资收益增长 1,816.64%，主要原因是公司为提高资金效能管理，陆续购买 3.5 亿定期及定制化存款，较上年同期大幅增长，因而投资收益大幅提升。

5、报告期内资产处置收益下降 100.00%，主要原因是本期未发生资产处置。

6、报告期内营业外支出下降 99.96%，主要原因是本期未发生对外捐赠。

(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	274,686,953.98	297,943,010.88	-7.81%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	184,464,466.23	199,352,139.83	-7.47%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
技术开发	255,826,721.41	171,496,943.94	32.96%	-10.53%	-9.45%	减少 0.80 个百分点
产品销售及其他	12,074,902.04	10,163,897.66	15.83%	77.90%	61.38%	增加 8.63 个百分点
技术服务	6,785,330.53	2,803,624.63	58.68%	29.85%	-23.51%	增加 28.82 个百分点
合计	274,686,953.98	184,464,466.23	-	-	-	-

按区域分类分析：

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
-------	------	------	------	--------------	--------------	------------

华北地区	146,541,827.11	103,451,158.40	29.41%	-8.88%	-7.55%	减少1.01个百分点
华东地区	110,783,253.96	66,167,801.51	40.27%	-18.67%	-23.70%	增加3.94个百分点
华南地区	17,361,872.91	14,845,506.32	14.49%	1,798.12%	1,923.43%	减少5.30个百分点
合计	274,686,953.98	184,464,466.23	-	-	-	-

收入构成变动的原因：

<p>1、2024年1-6月公司营业收入27,468.70万元，较上年同期下降了7.81%。</p> <p>2、技术开发收入较上年同期下降了10.53%，技术开发成本较上年同期下降了9.45%，主要原因是上年同期部分大额项目完成验收，造成今年收入同比有所下降，同时今年上半年薪资等成本上升造成主营业务成本上升。</p> <p>3、产品销售及其他收入较上年增长77.90%，产品销售及其他成本较上年上涨61.38%，主要原因是本报告期的硬件收入较上年同期上涨。</p> <p>4、技术服务收入较上年增长29.85%，技术服务成本较上年下降23.51%，主要原因是信息服务费收入的增长。</p> <p>5、华北地区营业收入较上年下降8.88%，营业成本较上年下降7.55%，主要是本报告期开发收入有所下降所致。</p> <p>6、华东地区营业收入较上年下降18.55%，营业成本较上年下降23.52%，主要原因是上年同期部分大额定制化软件开发项目验收，且其成本率低于公司平均成本率。</p> <p>7、华南地区营业收入较上年增长1,780.57%，营业成本较上年增长1,901.55%，主要是本报告期的硬件收入较上年同期增长所致。</p>

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	-134,654,124.05	-92,443,997.78	-45.66%
投资活动产生的现金流量净额	-30,442,793.40	39,752,361.47	-176.58%

筹资活动产生的现金流量净额	-32,792,764.67	69,663,774.29	-147.07%
---------------	----------------	---------------	----------

现金流量分析:

1、报告期内经营产生的现金流量净额下降 45.66%，主要原因是本期营业收入下降 7.81%，同时部分客户付款周期较长，销售回款下降。

2、报告期内投资活动产生的现金流量净额下降 176.58%，主要原因是本期购买的定期存款和定制化存款增加。

3、报告期内筹资活动产生的现金流量净额下降 147.07%，主要原因是本期偿还的银行贷款增加。

4、理财产品投资情况

适用 不适用

八、主要控股参股公司分析

(一) 主要控股子公司、参股公司经营情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
上海砾阳	控股子公司	主要为国内头部商业银行提供信息管理系统、风险控制、监管报送、人力资源管理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务	20,000,000.00	33,911,247.77	17,347,752.69	4,806,325.95	-1,692,496.44
艾融数据	控股子公司	主要从事银行客户电子商城代运营业务、为客户提供市场营销策划服务	15,000,000.00	103,533.28	-4,875,720.62	-	-292,046.06
上海宜签	控股子公司	主要从事互联网身份认证服务，涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节，为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务	10,000,000.00	11,372,586.61	8,731,919.74	6,919,114.50	2,292,297.07
艾融电子	控股子公司	主要面向以银行为主的金融机构，提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案	32,000,000.00	18,391,449.60	12,157,865.05	7,475,425.73	810,253.98

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

合并财务报表的合并范围是否发生变化

是 否

九、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

十、 对关键审计事项的说明

适用 不适用

十一、 企业社会责任

(一) 脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

适用 不适用

(二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

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

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

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

(三) 环境保护相关的情况

适用 不适用

十二、 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

十三、 对 2024 年 1-9 月经营业绩的预计

适用 不适用

十四、 公司面临的风险和应对措施

重大风险事项名称	公司面临的风险和应对措施
技术迭代的风险	<p>重大风险事项描述: 在人工智能迅速兴起的背景下,可能会对金融机构的业务模式、服务模式产生重大的影响,金融机构技术架构、产品形态、特别是 IT 开发模式也有可能产生很大变化。如果公司不能准确把握人工智能等新技术的应用趋势,适时开展应用研发与使用,不能将相关技术应用到合作银行的数字化项目之中,不能主动应用新技术提升大规模软件交付的效率与质量,公司不但将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足的问题,也会导致公司无法对合作银行开发人员技能可能的重大变更做出及时的反应,进而导致公司核心竞争力和市场份额下降的风险。</p> <p>应对措施: 公司已在人工智能等新技术方面开展积极的研究,一方面在人工智能等新技术在银行的应用已经具备了可落实、可实施的解决方案,另一方面公司也在人工智能等新技术使得合作银行对开发人员技能要求带来可能的变化进行跟踪研究,并开始进行相关的技术、能力与人才储备,确保公司员工能够快速掌握人工智能等新技术的使用能力,以此来应对技术迭代带来的风险。</p>
对主要客户重大依赖的风险	<p>重大风险事项描述: 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三年签署一次,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。</p> <p>应对措施: 公司一方面大力提升员工服务意识、质量意识,以及执行合作银行开发各项要求的意识教育,并纳</p>

	<p>入员工绩效考核体系，确保员工在提供优质开发服务中的主观能动性；另一方面，公司持续开展服务质量管理工作，建立质量保证体系，严格员工行为规范要求，严格绩效考核管理，为合作银行提供高质量的软件交付服务。第三方面，公司将大力发挥资深银行业务背景团队的作用，积极研究新技术在银行的应用趋势，预判合作银行的 IT 建设路径，不断提供新的、可落地、可带来银行业务增长的解决方案。通过优质服务降低主要客户停止或大幅降低合作份额的可能性。第四方面，公司正加大力度拓展新的金融机构合作客户，提升存量合作银行的市场份额，从总体上分散大客户集中度风险。</p>
<p>收入或利润无法持续增长的风险</p>	<p>重大风险事项描述：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。</p> <p>应对措施：一方面公司通过不断提高研发技术、自主产品自主研发，提供一系列增值服务，加大自主创新，取得行业细分市场差异化竞争优势，提高市场占有率。另一方面，在金融机构数字化浪潮的背景下，公司也在不断加强对非银行金融机构的拓展力度。</p>
<p>业务季节性波动的风险</p>	<p>重大风险事项描述：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。</p> <p>应对措施：公司加强、坚持稳健的收款工作，实现合同及时回款。另外公司一直致力于自主软件产品的研发，并不断加大软件产品销售业务份额，基于产品销售合同执行周期短、投入小、回款快的特点来对冲行业业务季节性波动导致公司经营风险。</p>

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

第四节 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	√是 □否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	√是 □否	四.二.(二)
是否对外提供借款	□是 √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	□是 √否	四.二.(三)
是否存在重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资、以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √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	√是 □否	四.二.(四)
是否存在股份回购事项	√是 □否	四.二.(五)
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	四.二.(七)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的重大合同	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	82,000.00	393,092.40	475,092.40	0.12%

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) 公司发生的对外担保事项

单位：元

担保对象	担保对象是否为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业	担保对象是否为关联方	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序
						起始日期	终止日期			
砾阳软件	否	否	7,300,000.00	-	-	2023年3月31日	2024年3月14日	保证	连带	已事前及时履行
总计	-	-	7,300,000.00	-	-	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、控股子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保）	7,300,000.00	0.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0.00	0.00
直接或间接为资产负债率超过70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0.00	0.00
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0.00	0.00

清偿和违规担保情况：

无。

（三） 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

（四） 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

公司于2021年6月28日召开第三届董事会第十七次会议、第三届监事会第十三次会议，审议通过了《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）》、《关于认定公

司核心员工的议案》、《关于公司股权激励计划授予的激励对象名单的议案》等议案，拟向 84 名激励对象授予 85.8 万份限制性股票，详见公司于 2021 年 6 月 28 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）》（公告编号：2021-047）、《股权激励计划激励对象名单》（公告编号：2021-049）。

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

2021 年 9 月 8 日，公司完成了本次股权激励计划限制性股票的授予登记相关事宜。详见公司于 2021 年 9 月 9 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票授予结果公告》（公告编号：2021-070）。

2022 年 7 月 20 日，公司召开第三届董事会第二十九次会议、第三届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于公司股权激励计划第一个解除限售期解限售条件成就的议案》、《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等。公司独立董事就上述议案发表了同意的独立意见。同时，上海天衍禾律师事务所出具了《上海天衍禾律师事务所关于上海艾融软件股份有限公司 2021 年股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就及回购注销部分限制性股票相关事宜的法律意见书》。公司已为符合第一个解除限售期解除限售条件的 59 名激励对象办理了股票解除限售，数量总额为 207,300 股，占公司总股本 0.0983%，可交易时间为 2022 年 8 月 12 日。详见公司于 2022 年 8 月 9 日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票解除限售公告》（公告编号：2022-076）。

2022 年 8 月 4 日，公司召开 2022 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等议案。针对不符合股权激励条件的 11 名离职激励对象，其持有的已获授尚未解限售的 106,500 股限制性股票已由公司回购注销。详见公司于 2022 年 8 月 18 日披露的《上海艾融软件股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2022-077）。

2023年7月21日，公司召开第四届董事会第四次会议、第四届监事会第三次会议，审议通过了《关于公司股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就的议案》、《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等。公司独立董事就上述议案发表了同意的独立意见。同时，北京观韬中茂（上海）律师事务所出具了《北京观韬中茂（上海）律师事务所关于上海艾融软件股份有限公司2021年股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就及回购注销部分限制性股票相关事宜的法律意见书》。公司已为符合第二个解除限售期解除限售条件的49名激励对象办理了股票解除限售，数量总额为219,750股，占公司总股本0.10%，可交易时间为2023年8月9日。详见公司于2023年8月4日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票解除限售公告》（公告编号：2023-058）。

2023年8月8日，公司召开2023年第二次临时股东大会，审议通过了《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等。针对不符合股权激励条件的10名离职激励对象，其持有的已获授尚未解限售的223,200股限制性股票已由公司回购注销。详见公司于2023年8月23日披露的《上海艾融软件股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2023-062）。

报告期后，2024年7月19日，公司召开第四届董事会第十一次会议、第四届监事会第十次会议，审议通过了《关于公司股权激励计划第三个解除限售期解除限售条件成就的议案》、《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等。同时，北京观韬中茂（上海）律师事务所出具了《北京观韬中茂（上海）律师事务所关于上海艾融软件股份有限公司2021年股权激励计划第三个解除限售期解除限售条件成就及回购注销部分限制性股票相关事宜的法律意见书》。公司已为符合第三个解除限售期解除限售条件的47名激励对象办理了股票解除限售，数量总额为356,250股，占公司总股本0.1693%，可交易时间为2024年8月13日。详见公司于2024年8月8日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票解除限售公告》（公告编号：2024-069）。

2024年8月8日，公司召开2024年第一次临时股东大会，审议通过了《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等。针对不符合股权激励条件的2名离职激励对象，其持有的已获授尚未解限售的7,500股限制性股票由公司回购注销。相关注销手续正在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司处办理。

（五） 股份回购情况

1、2022年4月22日召开的公司第三届董事会第二十五次会议、第三届监事会第二十次会议，审议通过了《回购股份方案》。

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

本次回购方式为竞价方式回购，回购价格不超过23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，综合公司二级市场股票价格、公司财务状况和经营状况确定。公司拟回购股份数量不少于510,000股，不超过1,000,000股，占公司目前总股本的比例为0.36%-0.71%。

本次回购股份的进展情况具体如下：

截至2022年5月31日，公司回购期间不涉及权益分派，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40,000股，占公司总股本0.0284%，占拟回购总数量上限的4.00%，最高成交价为11.90元/股（未经除权除息调整），最低成交价为11.21元/股（未经除权除息调整），已支付的总金额为467,054.74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3.10%。

2022年6月1日至2022年12月31日，公司回购期间涉及权益分派除权除息调整（详见公司于2022年5月25日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于回购股份价格调整的提示性公告》），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543,100股，占公司最新总股本0.2578%，占拟回购总数量上限的54.31%，最高成交价为8.62元/股，最低成交价为5.88元/股，已支付的总金额为3,841,489.65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25.53%。

2023年4月20日，公司披露了《回购股份结果公告》（公告编号：2023-026）。截至2023年4月19日，公司本次通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式累计回购公司股份634,650股，占公司总股本0.3012%，占拟回购总数量上限的63.4650%，已支付的总金额为4,647,136.70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30.8791%。

2、公司于2024年2月7日召开了公司第四届董事会第七次会议、第四届监事会第

六次会议，审议通过了《关于〈上海艾融软件股份有限公司回购股份方案〉的议案》。

基于对公司未来发展前景的信心和公司价值的认可，在综合考虑公司经营情况、财务状况及未来的盈利能力等因素的基础上，公司拟以自有资金回购公司股份，用于公司实施股权激励。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 13.08 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 250,000 股，不超过 500,000 股，占公司目前总股本的比例为 0.12%-0.24%。

2024 年 5 月 8 日，公司披露了《回购股份结果公告》（公告编号：2024-049）。截至 2024 年 5 月 6 日，公司本次通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式累计回购公司股份 262,100 股，占公司总股本 0.12%，占拟回购总数量上限的 52.42%，已支付的总金额为 2,796,725.62 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 42.76%。

（六） 承诺事项的履行情况

公司是否新增承诺事项

适用 不适用

承诺事项详细情况：

报告期内，公司不存在新增承诺事项，已披露的承诺事项均不存在超期未履行完毕的情形，承诺人均正常履行承诺事项，不存在违反承诺的情形。

（七） 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	2,165,629.64	0.24%	履约保函保证金
总计	-	-	2,165,629.64	0.24%	-

其他说明：公司将持有子公司上海砾阳软件有限公司 100%的股权质押用于向中国光大银行借款，授信额度为 7,800 万元，截止 2024 年 6 月 30 日待偿还借款金额 4,403.09 万元。

资产权利受限事项对公司的影响：

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

第五节 股份变动和融资

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	117,553,889	55.88%	3,376,182	120,930,071	57.48%
	其中：控股股东、实际控制人	26,451,106	12.57%	0	26,451,106	12.57%
	董事、监事、高管	3,240,718	1.54%	0	3,240,718	1.54%
	核心员工	597,473	0.28%	-29,086	568,387	0.27%
有限售条件股份	有限售股份总数	92,815,411	44.12%	-3,376,182	89,439,229	42.52%
	其中：控股股东、实际控制人	79,353,324	37.72%	0	79,353,324	37.72%
	董事、监事、高管	9,722,155	4.62%	0	9,722,155	4.62%
	核心员工	363,750	0.17%	-7,500	356,250	0.17%
总股本		210,369,300	-	0	210,369,300	-
普通股股东人数						6,856

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 持股 5%以上的股东或前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴臻	境内自然人	51,367,973	0	51,367,973	24.42%	38,525,981	12,841,992
2	张岩	境内自然人	33,392,982	0	33,392,982	15.87%	25,044,736	8,348,246
3	孟庆有	境内自然人	25,681,690	0	25,681,690	12.21%	0	25,681,690
4	乾韞企业	境内非国有法人	21,043,475	0	21,043,475	10.00%	15,782,607	5,260,868
5	杨光润	境内自然人	10,020,743	0	10,020,743	4.76%	7,515,558	2,505,185
6	金智伟	境内自然人	3,148,823	-80,000	3,068,823	1.46%	0	3,068,823
7	王涛	境内自然人	2,912,130	0	2,912,130	1.38%	2,184,097	728,033
8	创金合信基金—北京国有资本运营管理有限公司—创金合信北交所精选单一资产管理计划	其他	0	2,674,811	2,674,811	1.27%	0	2,674,811
9	何继远	境内自然人	3,376,575	-754,775	2,621,800	1.25%	0	2,621,800
10	上海艾融软件股份有限公司回购专用证券账户	境内非国有法人	1,216,400	262,100	1,478,500	0.70%	0	1,478,500
合计		-	152,160,791	2,102,136	154,262,927	73.32%	89,052,979	65,209,948

普通股前十名股东间相互关系说明：

- 1、股东吴臻、股东张岩为夫妻关系；
- 2、股东乾韞企业为股东张岩控制的企业；
- 3、股东吴臻、股东张岩、股东乾韞企业为一致行动人。

持股 5%以上的股东或前十名股东是否存在质押、司法冻结股份

适用 不适用

投资者通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东的情况:

适用 不适用

二、 控股股东、实际控制人变化情况

适用 不适用

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

1、 报告期内普通股股票发行情况

(1) 公开发行情况

适用 不适用

(2) 定向发行情况

适用 不适用

募集资金使用详细情况:

公司 2020 年公开发行股票募投项目已于 2022 年结项。截至 2022 年 12 月 31 日，募集资金余额为 0 万元，其中存放募集资金专户金额 0 万元，使用闲置募集资金进行现金管理的余额为 0 万元。公司募集资金专户已于 2022 年 11 月 14 日注销完毕，不存在变更使用募集资金用途的情况。

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至中期报告批准报出日的债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

适用 不适用

单位：元/股

项目	每 10 股派现数 (含 税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
半年度权益分派预案	0.50	0	0

报告期权益分派方案是否符合公司章程及相关法律法规的规定

是 否

中期财务会计报告审计情况:

适用 不适用

八、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
张岩	董事长、总经理	男	1975年8月	2023年2月3日	2026年2月2日
吴臻	董事、副总经理	女	1977年3月	2023年2月3日	2026年2月2日
杨光润	董事、副总经理	男	1976年10月	2023年2月3日	2026年2月2日
周忠恳	董事	男	1983年5月	2023年2月3日	2026年2月2日
张甫	董事	男	1982年9月	2023年2月3日	2026年2月2日
王涛	董事、董事会秘书、财务总监	男	1975年11月	2023年2月3日	2026年2月2日
柳红芳	监事会主席	女	1977年3月	2023年2月3日	2026年2月2日
胡超	监事	男	1984年12月	2023年2月3日	2026年2月2日
彭小波	监事	男	1983年9月	2023年2月3日	2026年2月2日
夏恒敏	财务副总监	女	1978年4月	2023年2月3日	2026年2月2日
周宁	独立董事	女	1962年11月	2023年2月3日	2026年2月2日
谭毓安	独立董事	男	1972年1月	2023年2月3日	2026年2月2日
朱以林	独立董事	男	1976年11月	2023年2月3日	2026年2月2日
董事会人数:					9
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					5

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

截至报告期末，张岩、吴臻、杨光润、王涛、夏恒敏为公司股东。其中，张岩、吴臻为控股股东。股东乾韞企业为张岩实际控制的企业，张岩、吴臻、周忠恳、张甫、胡超、柳红芳、彭小波持有乾韞企业的份额，除上述情况外，其他人员与股东之间无关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股	期末持有无限售股份数量
----	----	----------	------	----------	-----------	------------	------------	-------------

							票数量	
张岩	董事长、总经理	33,392,982	0	33,392,982	15.87%	0	0	8,348,246
吴臻	董事、副总经理	51,367,973	0	51,367,973	24.42%	0	0	12,841,992
杨光润	董事、副总经理	10,020,743	0	10,020,743	4.76%	0	0	2,505,185
王涛	董事、董事会秘书、财务总监	2,912,130	0	2,912,130	1.38%	0	0	728,033
周忠恳	董事	0	0	0	0%	0	0	0
张甫	董事	0	0	0	0%	0	0	0
周宁	独立董事	0	0	0	0%	0	0	0
谭毓安	独立董事	0	0	0	0%	0	0	0
朱以林	独立董事	0	0	0	0%	0	0	0
柳红芳	监事会主席	0	0	0	0%	0	0	0
彭小波	监事	0	0	0	0%	0	0	0
胡超	监事	0	0	0	0%	0	0	0
夏恒敏	财务副总监	30,000	0	30,000	0.01%	0	30,000	7,500
合计	-	97,723,828	-	97,723,828	46.44%	0	30,000	24,430,956

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

(四) 股权激励情况

适用 不适用

单位：股

姓名	职务	已解锁股份	未解锁股份	可行权股份	已行权股份	行权价 (元/股)	报告期末 市价(元/股)
夏恒敏	财务副 总监	7,500	22,500	30,000	30,000	12.00	9.50
合计	-	7,500	22,500	30,000	30,000	-	-
备注 (如有)	上述激励对象于2021年7月15日经公司股东大会审议通过并以12元/股的价格授予取得20,000股限制性股票。公司股权激励计划限制性股票授予后，公司共实施四次权益分派，分别为公司2021年半年度权益分派、公司2021年度权益分派方案、公司2022年度权益分派方案、公司2023年度权益分派方案。截止报告期末，公司股权激励计划限制性股票经调整后的价格为7.44元/股。						

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	19	2	5	16
管理人员	50	8	25	33
销售人员	26	5	3	28
研发与技术人员	1,868	428	357	1,939
员工总计	1,963	443	390	2,016

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	24	26
本科	1,603	1,693
专科	334	295
专科以下	2	2
员工总计	1,963	2,016

(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

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	48	0	2	46

核心人员的变动情况：

报告期内，宋琼梅、曹杰等两名核心员工离职。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金	五(一)1	28,480,171.06	226,308,053.18
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		176,426.40	
应收账款	五(一)2	336,629,452.14	199,498,561.35
应收款项融资			
预付款项	五(一)3	309,554.97	326,906.05
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	1,972,179.43	1,911,181.15
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(一)5	20,866,774.57	11,857,099.86
其中：数据资源			
合同资产	五(一)6	3,124,909.22	2,935,859.22
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(一)7	350,272,548.14	313,574,432.74
流动资产合计		741,832,015.93	756,412,093.55
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			

投资性房地产			
固定资产	五(一)8	45,355,458.11	47,409,585.05
在建工程			0.00
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五(一)9	808,090.34	948,439.89
无形资产	五(一)10	3,646,411.00	4,473,201.77
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉	五(一)11	113,472,788.52	113,472,788.52
长期待摊费用	五(一)12	1,511,101.47	1,957,239.63
递延所得税资产	五(一)13	5,938,422.59	3,648,185.81
其他非流动资产			
非流动资产合计		170,732,272.03	171,909,440.67
资产总计		912,564,287.96	928,321,534.22
流动负债：			
短期借款	五(一)15	406,296,334.40	437,477,110.42
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)16	2,039,518.87	2,426,575.49
预收款项			
合同负债	五(一)20	1,788,556.99	1,009,469.94
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)17	29,808,917.64	39,894,807.68
应交税费	五(一)18	16,681,235.87	19,115,943.62
其他应付款	五(一)19	27,468,795.45	21,050,125.45
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五(一)21	327,453.44	461,570.03
其他流动负债	五(一)22	128,859.98	60,568.20
流动负债合计		484,539,672.64	521,496,170.83
非流动负债：			
保险合同准备金			

长期借款	五(一)23	44,074,930.90	4,190,622.22
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五(一)24	207,461.27	271,742.97
长期应付款	五(一)25		6,500,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五(一)13	507,448.50	624,552.00
其他非流动负债			
非流动负债合计		44,789,840.67	11,586,917.19
负债合计		529,329,513.31	533,083,088.02
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五(一)26	210,369,300.00	210,369,300.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(一)27	48,555,334.25	48,274,465.47
减：库存股	五(一)28	20,135,598.95	17,395,685.83
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(一)29	35,829,441.52	35,829,441.52
一般风险准备			
未分配利润	五(一)30	102,157,477.20	112,652,565.45
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		376,775,954.02	389,730,086.61
少数股东权益		6,458,820.63	5,508,359.59
所有者权益（或股东权益）合计		383,234,774.65	395,238,446.20
负债和所有者权益（或股东权益）总计		912,564,287.96	928,321,534.22

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	2024年6月30日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		24,004,957.13	204,289,052.11
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		176,426.40	

应收账款	十五 (一) 1	299,079,825.29	164,476,774.24
应收款项融资			
预付款项		298,048.97	315,400.05
其他应收款	十五 (一) 2	7,325,438.20	50,253,488.58
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		15,658,590.24	8,781,947.40
其中：数据资源			
合同资产		2,952,434.22	2,763,384.22
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		350,272,548.14	313,295,708.24
流动资产合计		699,768,268.59	744,175,754.84
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	十五 (一) 3	134,205,200.00	134,205,200.00
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		45,206,354.13	47,159,254.26
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		772,000.87	840,171.38
无形资产		252,025.02	295,989.01
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		1,511,101.47	1,957,239.63
递延所得税资产		4,633,890.30	3,338,338.02
其他非流动资产			
非流动资产合计		186,580,571.79	187,796,192.30
资产总计		886,348,840.38	931,971,947.14
流动负债：			
短期借款		393,292,112.50	430,169,861.11
交易性金融负债			

衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		7,490,099.00	51,478,087.63
预收款项			
合同负债		549,298.41	455,245.28
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		28,576,352.32	36,007,656.18
应交税费		10,206,938.27	11,425,242.16
其他应付款		33,861,408.58	36,870,532.13
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		327,453.44	387,721.35
其他流动负债		32,957.90	27,314.72
流动负债合计		474,336,620.42	566,821,660.56
非流动负债：			
长期借款		44,074,930.90	4,190,622.22
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		207,461.27	271,742.97
长期应付款			6,500,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		44,282,392.17	10,962,365.19
负债合计		518,619,012.59	577,784,025.75
所有者权益（或股东权益）：			
股本		210,369,300.00	210,369,300.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		48,919,733.80	48,638,865.02
减：库存股		20,135,598.95	17,395,685.83
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		35,829,441.52	35,829,441.52
一般风险准备			
未分配利润		92,746,951.42	76,746,000.68
所有者权益（或股东权益）合计		367,729,827.79	354,187,921.39
负债和所有者权益（或股东权益）合计		886,348,840.38	931,971,947.14

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业总收入		274,686,953.98	297,943,010.88
其中：营业收入	五(二)1	274,686,953.98	297,943,010.88
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		254,366,764.40	269,035,861.14
其中：营业成本	五(二)1	184,464,466.23	199,352,139.83
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	1,332,624.38	1,480,112.48
销售费用	五(二)3	5,751,115.01	7,958,385.70
管理费用	五(二)4	21,052,132.50	20,638,087.79
研发费用	五(二)5	35,825,857.82	38,306,201.58
财务费用	五(二)6	5,940,568.46	1,300,933.76
其中：利息费用		7,003,508.18	4,464,173.87
利息收入		1,104,119.94	3,203,356.09
加：其他收益	五(二)7	883,879.11	4,206,966.41
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二)8	5,741,388.62	299,554.85
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	-7,475,295.08	-7,387,440.27
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)10	-9,950.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五(二)11		528.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		19,460,212.23	26,026,759.21

加：营业外收入	五(二)12	9,142.86	12,082.52
减：营业外支出	五(二)13	200.78	517,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,469,154.31	25,521,841.73
减：所得税费用	五(二)14	-2,319,838.48	-1,367,412.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		21,788,992.79	26,889,254.32
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）		21,788,992.79	26,889,254.32
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		950,461.04	3,309,696.21
2.归属于母公司所有者的净利润		20,838,531.75	23,579,558.11
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		21,788,992.79	26,889,254.32

(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		20,838,531.75	23,579,558.11
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		950,461.04	3,309,696.21
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.10	0.11
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.10	0.11

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	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业收入	十五(二)1	260,604,285.67	248,649,002.35
减：营业成本	十五(二)1	179,867,456.12	176,047,741.27
税金及附加		1,279,331.69	1,349,346.14
销售费用		5,160,387.66	6,713,967.29
管理费用		17,515,615.45	17,591,333.27
研发费用	十五(二)2	30,477,933.47	30,184,258.17
财务费用		5,878,686.34	1,224,432.02
其中：利息费用		6,927,550.96	4,311,801.42
利息收入		1,085,284.66	3,118,065.62
加：其他收益		572,282.81	3,158,949.88
投资收益（损失以“-”号填列）	十五(二)3	31,741,388.62	299,554.85
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）		-6,698,520.77	-6,314,486.37
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-9,950.00	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-537.31
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		46,030,075.60	12,681,405.24
加：营业外收入		9,142.86	12,082.52
减：营业外支出		200.00	500,000.00

三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		46,039,018.46	12,193,487.76
减：所得税费用		-1,295,552.28	-1,981,277.51
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		47,334,570.74	14,174,765.27
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		47,334,570.74	14,174,765.27
（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		47,334,570.74	14,174,765.27
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	2024年1-6月	2023年1-6月
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		146,595,169.82	185,867,864.02
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			
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)2	3,764,285.63	7,760,529.44
经营活动现金流入小计		150,359,455.45	193,628,393.46
购买商品、接受劳务支付的现金		18,029,770.62	19,384,467.85
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		233,494,773.72	234,086,367.32
支付的各项税费		16,938,918.19	15,483,532.01
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)2	16,550,116.97	17,118,024.06
经营活动现金流出小计		285,013,579.50	286,072,391.24
经营活动产生的现金流量净额		-134,654,124.05	-92,443,997.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	五(三)1	736,316,380.42	70,000,000.00
取得投资收益收到的现金		7,432,519.85	310,500.24
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			
投资活动现金流入小计		743,748,900.27	70,310,500.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		134,376.84	558,138.77
投资支付的现金	五(三)1	774,057,316.83	30,000,000.00
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			
投资活动现金流出小计		774,191,693.67	30,558,138.77
投资活动产生的现金流量净额		-30,442,793.40	39,752,361.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		265,845,000.00	168,300,000.00
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		265,845,000.00	168,300,000.00
偿还债务支付的现金		257,100,000.00	55,685,900.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		38,363,930.98	42,040,078.46
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)2	3,173,833.69	910,247.25
筹资活动现金流出小计		298,637,764.67	98,636,225.71
筹资活动产生的现金流量净额		-32,792,764.67	69,663,774.29
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		-197,889,682.12	16,972,137.98
加：期初现金及现金等价物余额		224,204,223.54	268,722,545.40
六、期末现金及现金等价物余额		26,314,541.42	285,694,683.38

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	2024年1-6月	2023年1-6月
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		134,148,418.15	153,330,621.13
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		32,398,854.05	41,377,668.60
经营活动现金流入小计		166,547,272.20	194,708,289.73
购买商品、接受劳务支付的现金		13,536,491.00	2,457,242.00
支付给职工以及为职工支付的现金		218,839,974.27	190,975,318.01
支付的各项税费		15,259,010.85	11,142,679.88
支付其他与经营活动有关的现金		30,221,166.32	43,662,627.17
经营活动现金流出小计		277,856,642.44	248,237,867.06
经营活动产生的现金流量净额		-111,309,370.24	-53,529,577.33
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		736,316,380.42	70,000,000.00
取得投资收益收到的现金		7,432,519.85	310,500.24
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			
投资活动现金流入小计		743,748,900.27	70,310,500.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		134,376.84	558,138.77
投资支付的现金		774,057,316.83	30,000,000.00
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			
投资活动现金流出小计		774,191,693.67	30,558,138.77
投资活动产生的现金流量净额		-30,442,793.40	39,752,361.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		252,845,000.00	161,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		252,845,000.00	161,000,000.00
偿还债务支付的现金		249,800,000.00	50,685,900.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		38,286,097.65	41,893,350.40
支付其他与筹资活动有关的现金		3,093,833.69	835,247.25
筹资活动现金流出小计		291,179,931.34	93,414,497.65
筹资活动产生的现金流量净额		-38,334,931.34	67,585,502.35
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		-180,087,094.98	53,808,286.49
加：期初现金及现金等价物余额		203,085,587.72	219,237,089.45
六、期末现金及现金等价物余额		22,998,492.74	273,045,375.94

(七) 合并股东权益变动表

本期情况

单位：元

项目	2024年半年度												
	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	210,369,300.00				48,274,465.47	17,395,685.83			35,829,441.52		112,652,565.45	5,508,359.59	395,238,446.20
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	210,369,300.00				48,274,465.47	17,395,685.83			35,829,441.52		112,652,565.45	5,508,359.59	395,238,446.20
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					280,868.78	2,739,913.12					-10,495,088.25	950,461.04	-12,003,671.55
（一）综合收益总额											20,838,531.75	950,461.04	21,788,992.79
（二）所有者投入和减少资本					280,868.78	2,796,725.62							-2,515,856.84
1. 股东投入的普通股						2,796,725.62							-2,796,725.62
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					280,868.78								280,868.78
4. 其他													

(三) 利润分配					-56,812.50					-31,333,620.00		-31,276,807.50
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配					-56,812.50					-31,333,620.00		-31,276,807.50
4. 其他												
(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	210,369,300.00			48,555,334.25	20,135,598.95			35,829,441.52		102,157,477.20	6,458,820.63	383,234,774.65

上期情况

单位：元

项目	2023年半年度											
	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	专项	盈余公积	一般	未分配利润			

		优先股	永续债	其他			综合收益	储备		风险准备			
一、上年期末余额	210,688,500.00				51,851,025.44	23,080,037.52			30,059,472.47		85,630,294.87	3,155,297.68	358,304,552.94
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	210,688,500.00				51,851,025.44	23,080,037.52			30,059,472.47		85,630,294.87	3,155,297.68	358,304,552.94
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					442,571.24	189,336.31					-	3,309,696.21	-10,545,208.75
（一）综合收益总额											23,579,558.11	3,309,696.21	26,889,254.32
（二）所有者投入和减少资本					442,571.24								442,571.24
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					442,571.24								442,571.24
4. 其他													
（三）利润分配						189,336.31					-	37,687,698.00	-37,877,034.31
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配						-149,256.00					-	37,687,698.00	-37,538,442.00
4. 其他						338,592.31							-338,592.31
（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	210,688,500.00			52,293,596.68	23,269,373.83		30,059,472.47		71,522,154.98	6,464,993.89	347,759,344.19	

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

本期情况

单位：元

项目	2024年半年度											
	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	210,369,300.00				48,638,865.02	17,395,685.83			35,829,441.52		76,746,000.68	354,187,921.39
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	210,369,300.00				48,638,865.02	17,395,685.83			35,829,441.52		76,746,000.68	354,187,921.39

三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)				280,868.78	2,739,913.12				16,000,950.74	13,541,906.40
(一) 综合收益总额									47,334,570.74	47,334,570.74
(二) 所有者投入和减少资本				280,868.78	2,796,725.62					-2,515,856.84
1. 股东投入的普通股					2,796,725.62					-2,796,725.62
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				280,868.78						280,868.78
4. 其他										
(三) 利润分配					-56,812.50				-	-31,276,807.50
1. 提取盈余公积									31,333,620.00	
2. 对所有者(或股东)的分配					-56,812.50				-	-31,276,807.50
3. 其他									31,333,620.00	
(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、本期期末余额	210,369,300.00			48,919,733.80	20,135,598.95			35,829,441.52	92,746,951.42	367,729,827.79

上期情况

单位：元

项目	2023 年半年度											
	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	210,688,500.00				51,614,561.08	23,080,037.52			30,059,472.47		62,503,977.21	331,786,473.24
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	210,688,500.00				51,614,561.08	23,080,037.52			30,059,472.47		62,503,977.21	331,786,473.24
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					442,571.24	189,336.31					-	-23,259,697.80
(一) 综合收益总额											14,174,765.27	14,174,765.27
(二) 所有者投入和减少资本					442,571.24							442,571.24
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					442,571.24							442,571.24
4. 其他												
(三) 利润分配						189,336.31					-	-37,877,034.31
1. 提取盈余公积											37,687,698.00	
2. 对所有者(或股东)的分配						-149,256.00					-	-37,538,442.00
3. 其他						338,592.31					37,687,698.00	-338,592.31
(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、本期期末余额	210,688,500.00				52,057,132.32	23,269,373.83			30,059,472.47		38,991,044.48	308,526,775.44

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五（一）18
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五（一）28
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五（一）30
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	不适用

附注事项索引说明：

见上表中索引内容。

(二) 财务报表项目附注

上海艾融软件股份有限公司

财务报表附注

2024年半年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系上海艾融信息科技有限公司（以下简

称艾融有限公司)，艾融有限公司系由吴臻出资组建，并于2009年3月24日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册，持有注册号为310230000382968的营业执照。艾融有限公司成立时注册资本10.00万元。艾融有限公司以2013年11月30日为基准日，整体变更为股份有限公司，于2014年2月18日在上海市工商行政管理局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为91310000685546865R营业执照，注册资本210,369,300.00元，股份总数210,369,300股（每股面值1元）。其中，有限售条件的流通股份89,439,229股；无限售条件的流通股份120,930,071股。公司股票于2021年11月15日起在北京证券交易所上市交易，股票代码830799。

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

本财务报表业经公司2024年8月22日第四届第十二次董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

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

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为2024年1月1日起至2024年6月30日止。

（三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以12个月作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）重要性标准确定方法和选择依据

公司编制和披露财务报表遵循重要性原则，本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的投资活动现金流量	五(三)1	公司将单项投资活动现金流量金额超过资产总额 0.3% 的投资活动现金流量认定为重要投资活动现金流量
重要的承诺事项	十二	将单项或有事项金额超过资产总额 0.5% 的或有事项认定为重要或有事项

(六) 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。

(七) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 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。

(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

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。

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。

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) 应收款项和合同资产预期信用损失的确认标准和计提方法

1. 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和合同资产

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——合并范围内关联方组合[注]	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
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预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
其他应收款——合并范围内关联方组合	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	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，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
合同资产——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制合同资产账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

[注] 合并范围内关联往来组合指的是上海艾融软件股份有限公司合并报表范围内关联方往来组合

2. 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账龄	应收账款 预期信用损失率(%)	其他应收款 预期信用损失率(%)	合同资产 预期信用损失率(%)
1年以内(含,下同)	5.00	5.00	5.00
1-2年	10.00	10.00	10.00
2-3年	30.00	30.00	30.00
3年以上	100.00	100.00	100.00

(十一) 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

采购存货专门用于特定项目时，发出存货采用个别计价法；非为特定项目单独采购的存货，发出时采用月末一次加权平均法。

3. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

4. 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。

(十二) 划分为持有待售的非流动资产或处置组、终止经营

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

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

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

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：(1) 买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；(2) 因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的会计处理

(1) 初始计量和后续计量

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

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

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

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

(2) 资产减值损失转回的会计处理

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

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

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

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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

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

3. 终止经营的确认标准

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4. 终止经营的列报方法

公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比期间的持续经营损益列报。

(十三) 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) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- 4) 一项交易单独看是不经济的, 但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

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

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。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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长期股权投资账面价值之间的差额, 在个别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。

2) 合并财务报表

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。

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	10.00	4.50

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

（十五）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。

（十六）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。

（十七）无形资产

1. 无形资产包括软件和软件著作权，按成本进行初始计量。

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

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
软件	3-5 年，合同年限	直线法
软件著作权	5 年，预期使用寿命	直线法

3. 研发支出的归集范围

(1) 人员人工费用

人员人工费用包括公司全职研发人员和非全职研发人员的工资薪金、基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费和住房公积金，以及外聘研发人员的劳务费用。

研发人员同时服务于多个研究开发项目的，人工费用的确认依据公司管理部门提供的各研究开发项目研发人员的工时记录，在不同研究开发项目间接比例分配。

直接从事研发活动的人员、外聘研发人员同时从事非研发活动的，公司根据研发人员在不同岗位的工时记录，将其实际发生的人员人工费用，按实际工时占比等合理方法在研发费用和生产经营费用间分配。

(2) 折旧费用与长期待摊费用

折旧费用是指用于研究开发活动的设备和在用建筑物的折旧费。

用于研发活动的在用建筑物，同时又用于非研发活动的，对该类仪器、设备、在用建筑物使用情况做必要记录，并将其实际发生的折旧费按使用面积在研发费用和生产经营费用间分配。

长期待摊费用是指研发设施的改建、改装、装修和修理过程中发生的长期待摊费用，按实际支出进行归集，在规定的期限内分期平均摊销。

(3) 无形资产摊销费用

无形资产摊销费用是指用于研究开发活动的软件、知识产权、非专利技术（专有技术、许可证、设计和计算方法等）的摊销费用。

(4) 其他费用

其他费用是指上述费用之外与研究开发活动直接相关的其他费用，包括技术图书资料费、资料翻译费、专家咨询费、高新科技研发保险费，研发成果的检索、论证、评审、鉴定、验收费用，知识产权的申请费、注册费、代理费，会议费、差旅费、通讯费等。

(十八) 部分长期资产减值

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

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

(十九) 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。

（二十）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。

（二十一）预计负债

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

务确认为预计负债。

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

（二十二）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。

（二十三）收入

1. 收入确认原则

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

是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

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

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

2. 收入计量原则

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

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

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

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

3. 收入确认的具体方法

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

(1) 销售商品业务收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。

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

(2) 技术开发收入

公司技术开发收入是指根据与用户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分实地调查，并根据用户的实际需求进行专门的软件设计与开发，由此开发的软件不具有通用性。公司技术开发

业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试（SIT）、用户验收测试（UAT）、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发

公司定制化开发业务属于在某一时点履行的履约义务。

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

2) 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履行的履约义务。

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

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

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

(3) 技术服务收入

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

(二十四) 合同取得成本、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。

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。

（二十五）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。

（二十六）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。

（二十七）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。

5. 同时满足下列条件时，公司将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：(1) 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十八) 租赁

公司作为承租人

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

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

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

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采

用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

(二十九) 其他重要的会计政策和会计估计

与回购公司股份相关的会计处理方法

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

(三十) 重要会计政策和会计估计变更

1. 重要会计政策变更

无。

2. 会计估计变更

无。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0%、6%[注]、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2% 计缴；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%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%

[注]技术服务收入适用增值税税率 6%、技术开发收入适用增值税税率 0%、6%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15.00%
上海砾阳软件有限公司	15.00%
上海艾融数据科技有限公司	15.00%
上海艾融电子信息有限公司	15.00%
上海宜签网络科技有限公司	20.00%

(二) 税收优惠

1. 增值税

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. 城市维护建设税、教育费附加以及地方教育附加等附加税

根据《财政部 国家税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》（财政部 税务总局公告2022年第10号），自2022年1月1日至2024年12月31日，由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况，以及宏观调控需要确定，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户可以在50%的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税、教育费附加以及地方教育附加。

3. 企业所得税

(1) 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，本公司于2023年12月12日取得高新技术企业证书有效期三年，上海艾融数据科技有限公司、上海砾阳软件有限公司、上海艾融电子信息有限公司分别于2021年12月23日、2022年12月14日、2022年11月15日取得高新技术企业证书，有效期三年，故2024年度本公司、上海艾融数据科技有限公司、上海砾阳软件有限公司、上海艾融电子信息有限公司企业所得税税率为15%。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例，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〔2023〕第6号）等规定，自2023年1月1日至2024年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；财政部、税务总局《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财税〔2022〕第13号）自2022年1月1日至2024年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。上海宜签网络科技有限公司

司 2024 年度所应纳税所得额不超过 300 万元的部分减按 25%计算的基础上，再按 20%的税率计缴企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(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	26,314,541.42	224,204,223.54
其他货币资金	2,165,629.64	2,103,829.64
合 计	28,480,171.06	226,308,053.18

(2) 其他说明

其他货币资金期末余额均系履约保函保证金，使用受限。

2. 应收账款

(1) 账龄情况

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	337,689,172.03	196,439,133.17
1-2 年	17,487,141.15	14,299,678.70
2-3 年	123,302.40	16,677.16
3 年以上	2,462,800.00	2,474,500.00
合 计	357,762,415.58	213,229,989.03

(2) 坏账准备计提情况

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 (%)	
按组合计提坏账准备	357,762,415.58	100.00	21,132,963.44	5.91	336,629,452.14
合 计	357,762,415.58	100.00	21,132,963.44	5.91	336,629,452.14

(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 (%)	
按组合计提坏账准备	213,229,989.03	100.00	13,731,427.68	6.44	199,498,561.35
合计	213,229,989.03	100.00	13,731,427.68	6.44	199,498,561.35

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	337,689,172.03	16,884,458.61	5.00
1-2年	17,487,141.15	1,748,714.11	10.00
2-3年	123,302.40	36,990.72	30.00
3年以上	2,462,800.00	2,462,800.00	100.00
小计	357,762,415.58	21,132,963.44	5.91

(3) 坏账准备变动情况

项目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	13,731,427.68	7,401,535.76				21,132,963.44
合计	13,731,427.68	7,401,535.76				21,132,963.44

(4) 应收账款和合同资产金额前5名情况

期末余额前5名的应收账款和合同资产合计数为249,345,827.17元，占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例为69.01%，相应计提的应收账款坏账准备和合同资产减值准备合计数为12,862,469.33元。

3. 预付款项

(1) 账龄分析

明细情况

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	309,554.97	100.00		309,554.97	326,906.05	100.00		326,906.05
合计	309,554.97	100.00		309,554.97	326,906.05	100.00		326,906.05

(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	240,145.16	77.58
北京华品博睿网络技术有限公司	56,603.81	18.29
阿里云计算有限公司	11,006.00	3.56
金采联合(北京)招标有限公司	1,000.00	0.32
建银工程咨询有限责任公司浙江分公司	500.00	0.16
小 计	309,254.97	99.90

4. 其他应收款

(1) 款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	1,395,916.07	1,447,574.23
应收暂付款	1,018,461.02	832,045.26
合 计	2,414,377.09	2,279,619.49

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内	1,790,340.84	1,702,624.63
1-2年	215,694.03	263,982.64
2-3年	110,330.00	80,147.66
3年以上	298,012.22	232,864.56
合 计	2,414,377.09	2,279,619.49

(3) 坏账准备计提情况

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 (%)	
按组合计提坏账准备	2,414,377.09	100.00	442,197.66	18.32	1,972,179.43
合 计	2,414,377.09	100.00	442,197.66	18.32	1,972,179.43

(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 (%)	
按组合计提坏账准备	2,279,619.49	100.00	368,438.34	16.16	1,911,181.15
合计	2,279,619.49	100.00	368,438.34	16.16	1,911,181.15

2) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	2,414,377.09	442,197.66	18.32
其中：1年以内	1,790,340.84	89,517.04	5.00
1-2年	215,694.03	21,569.40	10.00
2-3年	110,330.00	33,099.00	30.00
3年以上	298,012.22	298,012.22	100.00
小计	2,414,377.09	442,197.66	18.32

(4) 坏账准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	85,131.23	26,398.26	256,908.85	368,438.34
期初数在本期				
--转入第二阶段	-10,784.70	10,784.70		
--转入第三阶段		-11,033.00	11,033.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	15,170.51	-15,613.56	74,202.37	73,759.32
本期核销				
期末数	89,517.04	21,569.40	331,111.22	442,197.66
期末坏账准备计提比例 (%)	5.00	10.00	81.09	18.32

(5) 其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项性质	期末账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	期末坏账准备
北京国际招标有限公司	保证金	250,000.00	1年以内	10.35	12,500.00
中招国际招标有限公司	保证金	100,000.00	1年以内	4.14	5,000.00
安徽省农村信用社联合社信息技术中心	保证金	100,000.00	1-2年	4.14	10,000.00
上海智慧岛数据产业园投资发展有限公司	押金	100,000.00	3年以上	4.14	100,000.00
公诚管理咨询有限公司	保证金	100,000.00	1年以内	4.14	5,000.00
小计		650,000.00		26.92	132,500.00

5. 存货

项目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备/减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备/减值准备	账面价值
发出商品	665,413.79		665,413.79	1,244,433.65		1,244,433.65
合同履约成本	20,201,360.78		20,201,360.78	10,612,666.21		10,612,666.21
合计	20,866,774.57		20,866,774.57	11,857,099.86		11,857,099.86

6. 合同资产

(1) 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收质保金	3,552,325.50	427,416.28	3,124,909.22	3,353,325.50	417,466.28	2,935,859.22
合计	3,552,325.50	427,416.28	3,124,909.22	3,353,325.50	417,466.28	2,935,859.22

(2) 减值准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提减值准备	3,552,325.50	100.00	427,416.28	12.03	3,124,909.22
合 计	3,552,325.50	100.00	427,416.28	12.03	3,124,909.22

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提减值准备	3,353,325.50	100.00	417,466.28	12.45	2,935,859.22
合 计	3,353,325.50	100.00	417,466.28	12.45	2,935,859.22

2) 采用组合计提减值准备的合同资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
账龄组合	3,552,325.50	427,416.28	12.03
小 计	3,552,325.50	427,416.28	12.03

(3) 减值准备变动情况

项 目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销/核销	其他	
按组合计提减值准备	417,466.28	9,950.00				427,416.28
合 计	417,466.28	9,950.00				427,416.28

7. 其他流动资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
定期存单及存款利息	350,162,883.09		350,162,883.09	313,295,708.24		313,295,708.24
预缴所得税	109,665.05		109,665.05	274,724.90		274,724.90
待抵扣进项税				3,999.60		3,999.60

合 计	350,272,548.14		350,272,548.14	313,574,432.74		313,574,432.74
-----	----------------	--	----------------	----------------	--	----------------

8. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	装修费用	运输设备	电子及其他设备	合 计
账面原值					
期初数	49,249,707.54	4,894,868.77	3,096,584.62	2,988,084.63	60,229,245.56
本期增加金额				105,101.41	105,101.41
(1) 外购				105,101.41	105,101.41
(2) 在建工程转入					
本期减少金额					
处置或报废					
期末数	49,249,707.54	4,894,868.77	3,096,584.62	3,093,186.04	60,334,346.97
累计折旧					
期初数	7,196,141.25	2,809,559.45	940,003.16	1,873,956.65	12,819,660.51
本期增加金额	1,108,118.52	456,546.91	267,172.62	327,390.30	2,159,228.35
计提	1,108,118.52	456,546.91	267,172.62	327,390.30	2,159,228.35
本期减少金额					
处置或报废					
期末数	8,304,259.77	3,266,106.36	1,207,175.78	2,201,346.95	14,978,888.86
账面价值					
期末账面价值	40,945,447.77	1,628,762.41	1,889,408.84	891,839.09	45,355,458.11
期初账面价值	42,053,566.29	2,085,309.32	2,156,581.46	1,114,127.98	47,409,585.05

9. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	1,705,171.35	1,705,171.35
本期增加金额	143,791.37	143,791.37
租入	143,791.37	143,791.37
本期减少金额	130,962.42	130,962.42

处置	130,962.42	130,962.42
期末数	1,718,000.30	1,718,000.30
累计折旧		
期初数	756,731.46	756,731.46
本期增加金额	284,140.92	284,140.92
计提	284,140.92	284,140.92
本期减少金额	130,962.42	130,962.42
处置	130,962.42	130,962.42
期末数	909,909.96	909,909.96
账面价值		
期末账面价值	808,090.34	808,090.34
期初账面价值	948,439.89	948,439.89

10. 无形资产

(1) 明细情况

项 目	软件著作权	软件	合 计
账面原值			
期初数	7,416,555.00	1,517,655.65	8,934,210.65
本期增加金额		65,221.24	65,221.24
购置		65,221.24	65,221.24
本期减少金额			
期末数	7,416,555.00	1,582,876.89	8,999,431.89
累计摊销			
期初数	3,252,875.00	1,208,133.88	4,461,008.88
本期增加金额	780,690.00	111,322.01	892,012.01
计提	780,690.00	111,322.01	892,012.01
本期减少金额			
期末数	4,033,565.00	1,319,455.89	5,353,020.89
账面价值			
期末账面价值	3,382,990.00	263,421.00	3,646,411.00

期初账面价值	4,163,680.00	309,521.77	4,473,201.77
--------	--------------	------------	--------------

11. 商誉

(1) 明细情况

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

(2) 商誉账面原值

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

(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

资产组或资产组组合情况

资产组或资产组组合名称	资产组或资产组组合的构成和依据	所属经营分部和依据	资产组或资产组组合是否与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致
上海砾阳软件有限公司商誉相关资产组所对应的资产	上海艾融软件股份有限公司收购上海砾阳软件有限公司（100%股权）所形成的商誉相关的资产组。	上海砾阳软件有限公司	是

12. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费用	1,876,526.89		402,112.98		1,474,413.91
其他费用	80,712.74		44,025.18		36,687.56
合计	1,957,239.63		446,138.16		1,511,101.47

13. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	22,002,577.52	3,300,386.59	14,517,332.30	2,177,599.85
可抵扣亏损	16,289,757.93	2,443,463.69	8,724,311.13	1,308,646.67
股份支付费用	1,570,324.33	235,548.65	1,294,722.21	194,208.33
租赁负债和一年内到期的非流动负债	534,914.71	80,237.21	733,313.00	109,996.95
合 计	40,397,574.49	6,059,636.14	25,269,678.64	3,790,451.80

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制下企业合并资产评估增值	3,382,990.00	507,448.50	4,163,680.00	624,552.00
使用权资产	808,090.34	121,213.55	948,439.89	142,265.99
合 计	4,191,080.34	628,662.05	5,112,119.89	766,817.99

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		上年年末数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	121,213.55	5,938,422.59	142,265.99	3,648,185.81
递延所得税负债	121,213.55	507,448.50	142,265.99	624,552.00

(4) 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	10,629,313.08	10,355,760.36
合 计	10,629,313.08	10,355,760.36

(5) 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
2029 年	36,632.45	36,632.45	
2030 年	847,576.94	847,576.94	
2031 年	4,952,015.94	4,952,015.94	
2032 年	3,043,786.51	3,043,786.51	

2033年	1,475,748.52	1,475,748.52	
2034年	273,552.72		
小计	10,629,313.08	10,355,760.36	

14. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 期末资产受限情况

项目	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	2,165,629.64	2,165,629.64	保证金	保函保证金
合计	2,165,629.64	2,165,629.64		

(2) 期初资产受限情况

项目	期初账面余额	期初账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	2,103,829.64	2,103,829.64	保证金	保函保证金
合计	2,103,829.64	2,103,829.64		

15. 短期借款

项目	期末数	期初数
保证借款		7,307,249.31
信用借款	406,296,334.40	430,169,861.11
合计	406,296,334.40	437,477,110.42

16. 应付账款

项目	期末数	期初数
项目采购	696,122.65	1,393,486.55
其他费用	1,343,396.22	1,033,088.94
合计	2,039,518.87	2,426,575.49

17. 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	38,112,080.88	208,157,959.70	218,343,205.99	27,926,834.59
离职后福利—设定提存计划	1,782,726.80	14,922,029.23	14,822,672.98	1,882,083.05

合 计	39,894,807.68	223,079,988.93	233,165,878.97	29,808,917.64
-----	---------------	----------------	----------------	---------------

(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	35,899,022.29	195,095,352.45	205,102,605.11	25,891,769.63
职工福利费				
社会保险费	1,663,602.62	8,445,692.65	8,623,353.52	1,485,941.75
其中：医疗保险费	890,153.37	7,847,138.15	8,111,945.65	625,345.87
工伤保险费	233,674.16	160,495.72	163,220.09	230,949.79
生育保险费	539,775.09	438,058.78	348,187.78	629,646.09
住房公积金	549,455.97	4,616,914.60	4,617,247.36	549,123.21
其他薪酬				
小 计	38,112,080.88	208,157,959.70	218,343,205.99	27,926,834.59

(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	1,388,569.35	14,436,814.35	14,327,038.48	1,498,345.22
失业保险费	394,157.45	485,214.88	495,634.50	383,737.83
小 计	1,782,726.80	14,922,029.23	14,822,672.98	1,882,083.05

18. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	14,456,790.93	14,783,579.26
城市维护建设税	307,085.64	345,005.50
教育费附加	184,251.40	396,367.79
地方教育附加	102,680.94	227,480.93
企业所得税	287,852.07	1,278,994.89
代扣代缴个人所得税	1,237,215.48	1,979,155.84
房产税	100,557.91	100,557.91
土地使用税	4,801.50	4,801.50
合 计	16,681,235.87	19,115,943.62

其他说明：由于业务的季节性造成了税金变动。

19. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	53,995.79	62,000.00
应付暂收款及其他	3,260,432.16	2,315,627.24
未支付的捐赠	2,000,000.00	2,000,000.00
未支付的股权款	19,500,000.00	13,000,000.00
限制性股票回购	2,654,367.50	3,672,498.21
合 计	27,468,795.45	21,050,125.45

20. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收项目款	1,788,556.99	1,009,469.94
合 计	1,788,556.99	1,009,469.94

21. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的租赁负债	327,453.44	461,570.03
合 计	327,453.44	461,570.03

22. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转销项税额	128,859.98	60,568.20
合 计	128,859.98	60,568.20

23. 长期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	44,074,930.90	4,190,622.22
合 计	44,074,930.90	4,190,622.22

24. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋租赁	207,461.27	271,742.97
合 计	207,461.27	271,742.97

25. 长期应付款

项 目	期末数	期初数
尚未支付的子公司股权收购款		6,500,000.00
合 计		6,500,000.00

26. 股本

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	210,369,300.00						210,369,300.00

27. 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）	46,979,743.26			46,979,743.26
其他资本公积	1,294,722.21	280,868.78		1,575,590.99
合 计	48,274,465.47	280,868.78		48,555,334.25

(2) 其他说明

其他资本公积变动：本期新增 280,868.78 元，主要系本期实施股权激励费所致。

28. 库存股

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
回购股份	17,395,685.83	2,796,725.62	56,812.50	20,135,598.95
合 计	17,395,685.83	2,796,725.62	56,812.50	20,135,598.95

(2) 其他说明

1) 本期增加

本期增加主要为后期股权激励而回购的股份。

2) 本期减少

根据本公司 2024 年 5 月 21 日召开的 2023 年年度股东大会决议，公司以总股本 208,890,800 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 210,369,300 股减去回购的股份 1,478,500 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），限制性股票股利导致库存股减少 56,812.50 元。

29. 盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	35,829,441.52			35,829,441.52
合 计	35,829,441.52			35,829,441.52

30. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
调整前上期末未分配利润	112,652,565.45	85,630,294.87
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		17,729.17
调整后期初未分配利润	112,652,565.45	85,648,024.04
加：本期归属于母公司所有者的净利润	20,838,531.75	70,459,817.08
减：提取法定盈余公积		5,767,577.67
应付普通股股利	31,333,620.00	37,687,698.00
期末未分配利润	102,157,477.20	112,652,565.45

(2) 其他说明

根据本公司 2024 年 5 月 21 日召开的 2023 年年度股东大会决议，公司以总股本 208,890,800 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 210,369,300 股减去回购的股份 1,478,500 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），共计派发股利 31,333,620.00 元。

(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	274,686,953.98	184,464,466.23	297,943,010.88	199,352,139.83
合 计	274,686,953.98	184,464,466.23	297,943,010.88	199,352,139.83

其中：与客户之间的合同产生的收入	274,686,953.98	184,464,466.23	297,943,010.88	199,352,139.83
------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

(2) 收入分解信息

1) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	255,826,721.41	171,496,943.94	285,930,274.38	189,388,679.32
销售商品	12,074,902.04	10,163,897.66	6,787,277.55	6,298,260.74
技术服务	6,785,330.53	2,803,624.63	5,225,458.95	3,665,199.77
小 计	274,686,953.98	184,464,466.23	297,943,010.88	199,352,139.83

2) 与客户之间的合同产生的收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	146,541,827.11	103,451,158.40	160,817,438.81	111,896,850.25
华东地区	110,783,253.96	66,167,801.51	136,210,885.64	86,721,610.70
华南地区	17,361,872.91	14,845,506.32	914,686.43	733,678.88
小 计	274,686,953.98	184,464,466.23	297,943,010.88	199,352,139.83

3) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时点确认收入	34,120,837.97	35,225,457.95
在某一时段内确认收入	240,566,116.01	262,717,552.93
小 计	274,686,953.98	297,943,010.88

4) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 563,642.99 元。

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	516,176.97	597,197.90
教育费附加	309,706.17	358,272.49
地方教育附加	206,470.79	238,848.32
房产税	201,115.82	201,115.82
土地使用税	960.30	960.30

印花税及其他	98,194.33	83,717.65
合 计	1,332,624.38	1,480,112.48

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	3,638,053.37	3,884,514.55
业务招待费	1,450,970.93	3,178,629.57
交通差旅费	247,937.14	364,681.27
咨询服务费	126,511.51	162,057.71
股权激励	50,827.66	96,134.09
折旧摊销费	133,107.12	133,107.12
办公费用及其他	65,591.28	99,900.39
培训招聘费	38,116.00	9,361.00
会展及宣传费用		30,000.00
合 计	5,751,115.01	7,958,385.70

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	11,374,739.50	9,879,548.55
折旧摊销费	2,555,563.03	2,411,876.22
租赁及物业费	1,044,501.17	1,489,533.97
交际应酬费	1,329,232.00	2,954,069.78
咨询服务费	2,807,537.32	1,665,401.50
办公费用	430,288.28	1,585,346.53
招聘服务费	390,634.17	176,186.46
差旅及交通费	865,593.05	398,288.50
股权激励	46,496.81	77,836.28
广告宣传费	207,547.17	
合 计	21,052,132.50	20,638,087.79

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	33,994,229.30	36,631,486.98
折旧摊销费	764,683.19	896,360.18
租赁及物业费	78,576.98	203,108.95
代理、咨询服务费	780,277.70	205,041.84
股权激励	67,198.93	50,114.32
差旅及交通费	51,646.44	28,485.56
测试认证费	89,245.28	291,603.75
合 计	35,825,857.82	38,306,201.58

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	7,003,508.18	4,464,173.87
减：利息收入	1,104,119.94	3,203,356.09
手续费及其他	41,180.22	40,115.98
合 计	5,940,568.46	1,300,933.76

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助[注]	535,905.54	3,885,325.18	535,905.54
个税手续费返还	332,214.73	94,343.30	
增值税加计抵减	15,758.84	227,297.93	
合 计	883,879.11	4,206,966.41	535,905.54

[注]计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注八之说明

8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
定期存款投资收益	5,742,774.32	301,020.79
回购股票手续费	-1,385.70	-1,465.94
合 计	5,741,388.62	299,554.85

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-7,475,295.08	-7,387,440.27
合 计	-7,475,295.08	-7,387,440.27

10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
合同资产减值损失	-9,950.00	
合 计	-9,950.00	

11. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置收益		-537.31	
使用权资产处置收益		1,065.79	
合 计		528.48	

12. 营业外收入

项目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
其他	9,142.86	12,082.52	9,142.86
合 计	9,142.86	12,082.52	9,142.86

13. 营业外支出

项目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
其他	200.78	17,000.00	200.78
对外捐赠		500,000.00	
合 计	200.78	517,000.00	200.78

14. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	87,501.80	1,263,221.36
递延所得税费用	-2,407,340.28	-2,630,633.95
合 计	-2,319,838.48	-1,367,412.59

(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	19,469,154.31	25,521,841.73
按母公司适用税率计算的所得税费用	2,920,373.15	3,828,276.26
子公司适用不同税率的影响	-175,003.62	136,747.76
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	221,952.83	669,625.19
加计扣除对所得税的影响	-5,328,193.74	-5,791,679.79
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	41,032.91	19,549.51
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		-347,035.02
其他		117,103.50
所得税费用	-2,319,838.48	-1,367,412.59

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回定期存款	736,316,380.42	70,000,000.00
小 计	736,316,380.42	70,000,000.00

(2) 投资支付的现金

项 目	本期数	上年同期数
购买定期存款	774,057,316.83	30,000,000.00
小 计	774,057,316.83	30,000,000.00

2. 收到或支付的其他与经营活动、投资活动及筹资活动有关的现金

(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
暂收款项及其他	2,595,495.01	1,445,100.88
政府补助	880,867.23	3,885,325.18
利息收入	287,923.39	2,430,103.38
合 计	3,764,285.63	7,760,529.44

(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	13,441,999.73	15,407,672.22
暂付款项及其他	3,107,916.46	1,710,351.84
付现的营业外支出	200.78	
合 计	16,550,116.97	17,118,024.06

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
购买库存股	2,798,111.32	
房屋租赁费	375,722.37	570,189.00
回购注销股份		340,058.25
合 计	3,173,833.69	910,247.25

3. 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	21,788,992.79	26,889,254.32
加: 资产减值准备	9,950.00	
信用减值损失	7,475,295.08	7,387,440.27
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,159,228.35	2,154,416.80
使用权资产折旧	284,140.92	600,202.24
无形资产摊销	892,012.01	882,896.94
长期待摊费用摊销	446,138.16	1,107,846.85
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)		-528.48
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		

补充资料	本期数	上年同期数
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	7,003,508.18	4,464,173.87
投资损失（收益以“-”号填列）	-5,741,388.62	-299,554.85
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,290,236.78	-2,124,644.34
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-117,103.50	-117,103.50
存货的减少（增加以“-”号填列）	-9,009,674.71	10,487,053.39
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-145,345,088.57	-133,946,999.17
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-12,209,897.36	-9,928,452.12
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-134,654,124.05	-92,443,997.78
(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	26,314,541.42	285,694,683.38
减：现金的期初余额	224,204,223.54	268,722,545.40
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	-197,889,682.12	16,972,137.98
4. 现金和现金等价物的构成		
(1) 明细情况		
项目	本期数	上年同期数
1) 现金	26,314,541.42	285,694,683.38
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	26,314,541.42	285,694,683.38
可随时用于支付的其他货币资金		
2) 现金等价物		

项 目	本期数	上年同期数
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	26,314,541.42	285,694,683.38
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 2,165,629.64 元。

(2) 不属于现金及现金等价物的货币资金

项 目	本期数	上年同期数	使用范围受限的原因、作为现金和现金等价物的理由
货币资金	2,165,629.64	2,087,413.74	履约保函保证金
应计利息		773,252.71	
小 计	2,165,629.64	2,087,413.74	

5. 筹资活动相关负债变动情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	437,477,110.42	227,024,805.90	-77,748.59	258,127,833.33		406,296,334.40
长期借款	4,190,622.22	39,845,000.00	39,308.68			44,074,930.90
租赁负债（含一年内到期的租赁负债）	733,313.00		235,174.93	281,854.22	151,719.00	534,914.71
小 计	442,401,045.64	266,869,805.90	196,735.02	258,409,687.55	151,719.00	450,906,180.01

(四) 其他

租赁

公司作为承租人

1. 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)9之说明。

2. 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十八)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	402,106.35	497,882.72
合 计	402,106.35	497,882.72

3. 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	14,664.56	60,485.17
与租赁相关的总现金流出	858,866.87	1,011,520.13

4. 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注九(二)之说明。

六、研发支出

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	33,994,229.30	36,631,486.98
折旧摊销费	764,683.19	896,360.18
租赁及物业费	78,576.98	203,108.95
代理、咨询服务费	780,277.70	205,041.84
股权激励	67,198.93	50,114.32
差旅及交通费	51,646.44	28,485.56
测试认证费	89,245.28	291,603.75
合 计	35,825,857.82	38,306,201.58
其中：费用化研发支出	35,825,857.82	38,306,201.58

七、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 公司将上海砾阳软件有限公司（以下简称砾阳软件）、上海艾融数据科技有限公司、上海宜签网络科技有限公司、上海艾融电子信息有限公司等 4 家子公司纳入合并财务报表范围。

2. 子公司基本情况

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
砾阳软件	2,000.00	上海市	软件业	100.00		非同一控制企业合并
上海艾融数据 科技有限公司	1,500.00	上海市	软件业	79.00		设立
上海宜签网络 科技有限公司	1,000.00	上海市	软件业	70.00		设立
上海艾融电子 信息有限公司	3,200.00	上海市	软件业	60.00		设立

八、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	535,905.54
其中：计入其他收益	535,905.54
合 计	535,905.54

(二) 计入当期损益的政府补助金额

项目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	535,905.54	3,885,325.18
合 计	535,905.54	3,885,325.18

九、与金融工具相关的风险

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

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

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

(1) 信用风险的评价方法

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

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

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

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

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

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

2. 预期信用损失的计量

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

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)2、五(一)4、五(一)6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) 应收款项和合同资产

本公司定期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 2024 年 6 月 30 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款和合同资产的 69.01%（2023 年 12 月 31 日：67.18%）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，本公司综合运用票据结算、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	450,371,265.30	460,416,740.56	427,527,273.63	32,889,466.93	
应付账款	2,039,518.87	2,039,518.87	2,039,518.87		
其他应付款	27,468,795.45	27,468,795.45	27,468,795.45		
一年内到期的非流动负债	327,453.44	340,902.52	340,902.52		
租赁负债	207,461.27	210,259.78		210,259.78	
小 计	480,414,494.33	490,476,217.18	457,376,490.47	33,099,726.71	

(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	434,360,483.30	454,212,588.75	449,433,221.15		4,779,367.60
应付账款	1,954,877.38	1,954,877.38	1,954,877.38		
其他应付款	21,050,125.45	21,050,125.45	21,050,125.45		
一年内到期的非流动负债	461,570.03	480,345.15	480,345.15		
租赁负债	271,742.97	286,277.96		286,277.96	
长期应付款	6,500,000.00	6,500,000.00		6,500,000.00	
小 计	464,598,799.13	484,484,214.69	472,918,569.13	6,786,277.96	4,779,367.60

(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。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。

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

(1) 本公司的母公司

公司的实际控制人为自然人张岩、吴臻。吴臻直接持有公司 24.4180%的股份，张岩直接持有公司 15.8735%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 10.0031%的股份。张岩和吴臻为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 50.2946%的股份，故张岩和吴臻为公司实际控制人。

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人控制的企业

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无。

2. 关联担保情况

(1) 明细情况

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、上海乾韞企业管理合伙企业(有限合伙)	44,030,900.00	2022-7-1	2027-6-30	否

(2) 其他说明

吴臻、张岩、上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）与光大银行上海崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2022 年 7 月 1 日至 2027 年 6 月 29 日期间内向该行取得的 7,800.00 万元债务提供最高额保证。截至 2024 年 6 月 30 日，公司在该合同下的长期借款余额为 4,403.09 万元。

3. 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	3,299,079.11	2,426,271.38

十一、股份支付

(一) 以权益结算的股份支付情况

1. 明细情况

授予日权益工具公允价值的确定方法和重要参数	授予日股票收盘价 18.32 元
可行权权益工具数量的确定依据	实际认购数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	不适用
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	3,406,495.00
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	280,868.78

2. 其他说明

(1) 2021年7月15日，公司2021年第三次临时股东大会审议通过了上海艾融软件股份有限公司股权激励计划的议案。公司股权激励对象为公司核心员工，限制性股票授予日为2021年7月15日，授予价格为12.00元/股，实际授予人数70人，实际授予数量762,000股。授予日限制性股票公允价格为18.32元/股，预计未来不可解锁限制性股票251,000股，调整后以权益结算的股份支付费用共计3,457,040.00元。限制性股票限售期间为2021年7月15日至2024年7月14日，各年解限售比例分别为20%、30%、50%，2024年上半年分摊的以权益结算的股份支付金额为280,868.78元。

(2) 业绩条件指标

1) 公司业绩指标

本公司股权激励计划考核年度为2021-2023年三个会计年度，分三个考核期，每个会计年度考核一次，各年度业绩考核目标如下表所示：

期间	业绩考核目标
第一个解限售期	2021年营业收入值不低于3.5亿元或2021年净利润值不低于5,500万元
第二个解限售期	2021-2022年两年累计营业收入值不低于7.5亿元或2021-2022年两年累计净利润值不低于1.2亿元
第三个解限售期	2021-2023年三年累计营业收入值不低于12亿元或2021-2023年三年累计净利润值不低于2亿元

[注]上述“净利润”指标均指剔除股权激励计划激励成本及转板上市中介机构费用（如有）影响后经审计的归属于挂牌公司股东的净利润；上述业绩考核目标不构成公司对投资者的业绩预测和实质承诺

公司未满足上述业绩考核目标的，所有激励对象获授的对应期间限制性股票均不得解除限售，由公司按规定回购。

2) 个人业绩指标

本公司对所有激励对象进行个人业绩考核，考核期与公司业绩指标对应的考核年度相同。激励对象个人当年实际可解除限售额度与其个人考核年度的绩效考核结果挂钩。若公司层面考核年度业绩达标，则激励对象个人当期实际可解除限售额度=个人当期计划解除限售额度×考核系数。具体如下：

个人上一年度考核结果	A	B	C
比例（Y）	100%	50%	0%

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

2020年9月18日，本公司与北京理工大学教育基金会签署《“艾融基金”捐赠协议书》，协议约定，本公司2020年至2029年将向北京理工大学教育基金会捐赠人民币1,000.00元(大写：壹仟万元整)，每年捐赠人民币100.00万元(大写：壹佰万元整)。捐款用于在北京理工大学计算机学院设立“艾融基金”，作为限定性资金使用。公司于2020年9月18日召开三届九次董事会审议通过了上述议案，截至资产负债表日，本公司2021年-2022年捐赠款已计提，未支付合计200.00万元。除上述事项外，本公司不存在其他需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至2024年06月30日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十三、资产负债表日后事项

公司于2024年6月28日召开第四届董事会第十次会议，审议通过了《关于收购北京信立合创信息技术有限公司100%股权的议案》，并于当日签订了《股份转让协议》，约定以1.1亿元人民币收购陈陵涛、刘海军、李超、黎乾术等持有的北京信立合创信息技术有限公司全部股权。2024年7月11日，公司支付第一期股权转让款5,610.00万元，占总收购价款的51%。公司于2024年7月正式派驻管理人员参与北京信立合创信息技术有限公司日常经营管理。北京信立合创信息技术有限公司自2024年7月起纳入合并范围。

除上述事项外，截至2024年8月22日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

(一) 分部信息

本公司主要业务为信息科技、计算机软硬件技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询和技术服务，计算机系统集成，计算机软硬件及外围设备的销售。公司将此业务视作为一个整体实施管理、评估经营成果。因此，本公司无需披露分部信息。本公司按产品/地区分类的营业收入及营业成本详见本财务报表附注五(二)1之说明。

(二) 其他事项

2021年11月，公司与上海砾阳软件有限公司原股东金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双银、余朝阳签订关于上海砾阳软件有限公司股权转让协议。股权转让协议约定，2021-2023年度作为上海砾阳软件有限公司业绩考核期，公司对砾阳软件有限公司的净利润和每年末应收账款账面余额占当年营业收入的比例进行考核。考核要求如下：上海砾阳软件有限公司2021年度调整后净利润不低于1,300.00万，2021-2022年度调整后净利润累计不低于2,860.00万元，2021-2023年度调整后净利润累计不低于4,732.00万元，2022年度、2023年度调整后净利润不低于上一年度调整后净利润；2021年度期末应收账款账面余额占营业收入的比例，不得高于60.00%，2022年-2023年每年度期末应收账款账面余额占当年营业收入的比例，不得高于50.00%。若上海砾阳软件有限公司未达成上述业绩考核要求，则公司会对交易对价进行暂扣或调整。2023年度，上海砾阳软件有限公司净利润1,801.70万元(含还原2023年4

月由上海砾阳软件有限公司整体转入艾融软件的业务实现的净利润），三年累计净利润为 5,422.22 万元，高于业绩对赌条款的 2021-2023 年度调整后净利润累计不低于 4,732.00 万元，2023 年应收账款账面余额占营业收入比例 44.82%，已经完成 2023 年度业绩考核。

十五、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) 账龄情况

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	310,646,162.34	161,100,008.37
1-2 年	4,406,634.52	12,701,962.54
3 年以上	2,412,800.00	2,424,500.00
合 计	317,465,596.86	176,226,470.91

(2) 坏账准备计提情况

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 (%)	
按组合计提坏账准备	317,465,596.86	100.00	18,385,771.57	5.79	299,079,825.29
合 计	317,465,596.86	100.00	18,385,771.57	5.79	299,079,825.29

(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 (%)	
按组合计提坏账准备	176,226,470.91	100.00	11,749,696.67	6.67	164,476,774.24
合 计	176,226,470.91	100.00	11,749,696.67	6.67	164,476,774.24

2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

项目	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	317,465,596.86	18,385,771.57	5.79
小 计	317,465,596.86	18,385,771.57	5.79

3) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	310,646,162.34	15,532,308.12	5.00
1-2 年	4,406,634.52	440,663.45	10.00
3 年以上	2,412,800.00	2,412,800.00	100.00
小 计	317,465,596.86	18,385,771.57	5.79

(3) 坏账准备变动情况

1) 明细情况

项 目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	11,749,696.67	6,636,074.90				18,385,771.57
合 计	11,749,696.67	6,636,074.90				18,385,771.57

(4) 应收账款和合同资产金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的应收账款和合同资产合计数为 243,837,464.62 元，占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例为 76.00%，相应计提的应收账款坏账准备和合同资产减值准备合计数为 12,584,898.17 元。

2. 其他应收款

(1) 款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	1,196,096.89	1,312,955.05
应收暂付款	1,018,460.80	828,445.49
合并范围内关联方往来	5,437,448.98	48,376,210.64
合 计	7,652,006.67	50,517,611.18

(2) 账龄情况

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内	3,049,393.95	24,723,672.49
1-2年	751,819.45	25,585,545.65
2-3年	3,657,400.23	75,528.48
3年以上	193,393.04	132,864.56
合计	7,652,006.67	50,517,611.18

(3) 坏账准备计提情况

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 (%)	
按组合计提坏账准备	7,652,006.67	100.00	326,568.47	4.27	7,325,438.20
其中：账龄组合	2,214,557.69	28.94	326,568.47	14.75	1,887,989.22
合并范围内关联方组合	5,437,448.98	71.06			5,437,448.98
合计	7,652,006.67	100.00	326,568.47	4.27	7,325,438.20

(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 (%)	
按组合计提坏账准备	50,517,611.18	100.00	264,122.60	0.52	50,253,488.58
其中：账龄组合	2,141,400.54	4.24	264,122.60	12.33	1,877,277.94
合并范围内关联方组合	48,376,210.64	95.76			48,376,210.64
合计	50,507,180.77	100.00	264,122.60	0.52	50,253,488.58

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 (%)
账龄组合	2,214,557.69	326,568.47	14.75
其中：1年以内	1,720,140.62	86,007.03	5.00
1-2年	215,694.03	21,569.40	10.00
2-3年	85,330.00	25,599.00	30.00
3年以上	193,393.04	193,393.04	100.00
小计	2,214,557.69	326,568.47	14.75

(4) 坏账准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失（未发生信用 减值）	整个存续期预期信用 损失（已发生信用 减值）	
期初数	84,701.24	23,898.26	155,523.10	264,122.60
期初数在本期				
--转入第二阶段	-10,784.70	10,784.70		
--转入第三阶段		-8,533.00	8,533.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	12,090.49	-4,580.56	54,935.94	62,445.87
本期核销				
企业合并增加				
期末数	86,007.03	21,569.40	218,992.04	326,568.47
期末坏账准备计提 比例 (%)	2.82	2.87	5.69	4.27

(5) 其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项性质	期末账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	期末坏账准备
上海艾融数据科技有限公司	往来款	4,811,213.27	1年以内、1-2年、2-3年	62.88	
上海艾融电子信息有限公司	往来款	626,235.71	1年以内	8.18	
北京国际招标有限公司	保证金	250,000.00	1年以内	3.27	12,500.00
中招国际招标有限公司	保证金	100,000.00	1年以内	1.31	5,000.00
公诚管理咨询有限公司	保证金	100,000.00	1年以内	1.31	5,000.00
小计		5,887,448.98		76.94	22,500.00

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	134,205,200.00		134,205,200.00	134,205,200.00		134,205,200.00
合计	134,205,200.00		134,205,200.00	134,205,200.00		134,205,200.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数		本期增减变动				期末数	
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
上海艾融电子信息有限公司	1,200,000.00						1,200,000.00	
上海宜签网络科技有限公司	1,400,000.00						1,400,000.00	
上海艾融数据科技有限公司	1,605,200.00						1,605,200.00	
上海砾阳软件有限公司	130,000,000.00						130,000,000.00	
小计	134,205,200.00						134,205,200.00	

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	260,604,285.67	179,867,456.12	248,649,002.35	176,047,741.27
合 计	260,604,285.67	179,867,456.12	248,649,002.35	176,047,741.27
其中：与客户之间的合同产生的收入	260,604,285.67	179,867,456.12	248,649,002.35	176,047,741.27

(2) 收入分解信息

1) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	250,017,389.36	170,599,219.46	245,579,266.33	173,304,574.13
销售商品	10,436,141.61	9,266,100.44	679,646.02	577,699.12
技术服务	150,754.70	2,136.22	2,390,090.00	2,165,468.02
小 计	260,604,285.67	179,867,456.12	248,649,002.35	176,047,741.27

2) 与客户之间的合同产生的收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	144,166,781.13	102,279,416.44	51,483,803.13	33,872,383.22
华东地区	100,060,989.04	63,267,601.51	134,747,129.11	95,517,652.48
华南地区	16,376,515.50	14,320,438.17	47,773,557.74	32,462,092.56
小 计	260,604,285.67	179,867,456.12	248,649,002.35	176,047,741.27

3) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时点确认收入	29,972,260.57	27,390,090.00
在某一时段内确认收入	230,632,025.10	221,258,912.35
小 计	260,604,285.67	248,649,002.35

2. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	28,853,022.42	28,812,277.40
折旧摊销租金费用	731,343.33	910,358.53
服务测试费	89,245.28	301,886.77
代理、咨询服务费	733,477.31	147,683.36
差旅费及交通费	43,178.82	7,682.38
股权激励	27,666.31	4,369.73
合 计	30,477,933.47	30,184,258.17

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
定期存款投资收益	5,742,774.32	301,020.79
回购股票手续费	-1,385.70	-1,465.94
合并范围内子公司分红收益	26,000,000.00	
合 计	31,741,388.62	299,554.85

十六、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

(1) 明细情况

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	535,905.54	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		

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		
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		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
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		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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	8,942.08	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	544,847.62	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	81,727.14	
少数股东权益影响额（税后）	85,680.00	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	377,440.48	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.21	0.10	0.10
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.12	0.10	0.10

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	20,782,844.25
非经常性损益	B	377,440.48

扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	20,405,403.77
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	389,730,086.61
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购减少的归属于公司普通股股东的净资产	G1	2,200,765.82
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	I1	3
回购减少的归属于公司普通股股东的净资产	G2	595,959.80
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	I2	2
现金分红减少的归属于公司普通股股东的净资产	H	31,276,807.50
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	I3	0
购买少数股东	J	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	I4	
其他		
股权激励	K	131,666.67/149,202.11
增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	3/0
报告期月份数	M	6
加权平均净资产	$N=D+A/2+ E \times F/M- (G1 \times I1+G2 \times I2) /M-H \times I3/M -J \times I4/M-K \times L/M$	398,888,305.89
加权平均净资产收益率	$O=A/N$	5.21%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$P=C/N$	5.12%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润[注 1]	A	20,782,844.25
非经常性损益	B	377,440.48
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	20,405,403.77
期初股份总数	D	209,152,900.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	

项 目	序号	本期数
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数[注 2]	H1	202,100.00
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I1	3
因回购等减少股份数	H2	60,000.00
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I2	2
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K - (H1 \times I1 + H2 \times I2 + H3 \times I3) / K - J$	209,031,850.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.10
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.10

[注 1] 该金额已经扣除预计未来可解锁的限制性股票股利金额

[注 2] 公司分别于 2024 年 3 月和 4 月回购股份，共计回购股份 262,100 股，减少归属于公司普通股股东的净资产 2,796,725.62 元；2024 年 6 月公司派发现金股利 31,333,620.00 元，减少归属于公司普通股股东的净资产 31,276,807.50 元（差异系限制性股票股利 56,812.50 元）。

(3) 稀释每股收益

经测算限制性股票激励事项本期不具有稀释性，稀释每股收益与基本每股收益一致。

上海艾融软件股份有限公司

二〇二四年八月二十二日

第八节 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（如有）。
- （三）报告期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