

证券代码：920799

证券简称：艾融软件

公告编号：2025-091

上海艾融软件股份有限公司

投资者关系活动记录表

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、投资者关系活动类别

☐ 特定对象调研

☒ 业绩说明会

☐ 媒体采访

☐ 现场参观

☐ 新闻发布会

☐ 分析师会议

☐ 路演活动

☐ 其他

二、投资者关系活动情况

活动时间：2025 年 9 月 19 日

活动地点：全景网“投资者关系互动平台”（<http://ir.p5w.net>）

参会单位及人员：通过网络方式参加公司本次“2025 年上海辖区上市公司集体接待日暨中报业绩说明会活动”的投资者

上市公司接待人员：公司董事长、总经理张岩先生；董事、董事会秘书、财务总监王涛先生；财务副总监夏恒敏女士。

三、投资者关系活动主要内容

主要问题及回复情况如下：

1、1. 经营活动现金流连续三年为负，上半年净流出 1.05 亿元，主要因技

术开发项目回款周期长还是客户付款能力下降？针对 1.86 亿元技术开发收入对应的应收账款，坏账风险如何？计划采取哪些措施加速回款（如账龄分析、客户分级）？2. 资产负债率 63.13%，主要因有息负债还是经营性负债？若有息负债规模较大，当前融资成本（如贷款利率）是否可控？

尊敬的投资者，您好！公司近三年度全年经营活动现金流分别为 3,595.49 万元、7,999.68 万元、9,207.01 万元，上半年净流出 1.05 亿元主要是受公司经营回款季节性不均衡因素影响。公司主要客户为金融机构，信用资质良好。应收账款坏账风险不大。由于项目实施周期性的原因，我司会根据项目实施进度对应收账款进行跟踪，根据公司历史经营特点，主要回款周期集中在三四季度。资产负债率为 63.13%，主要为有息负债，目前公司流动经营资金充足，融资成本可控。谢谢！

2、新增的民生银行和杭州银行等客户，其合同金额或预计对未来收入增长的贡献是否很大？

尊敬的投资者，您好！这些客户目前贡献还不大，但均为资质优良的银行，未来对业务有较大正向影响。民生银行和杭州银行均中标总行框架合同，该类合同对供应商资质和技术要求较高，涉及服务金额较大，中标后理论上可承接行内所有开发业务。谢谢！

上海艾融软件股份有限公司

董事会

2025 年 9 月 22 日