

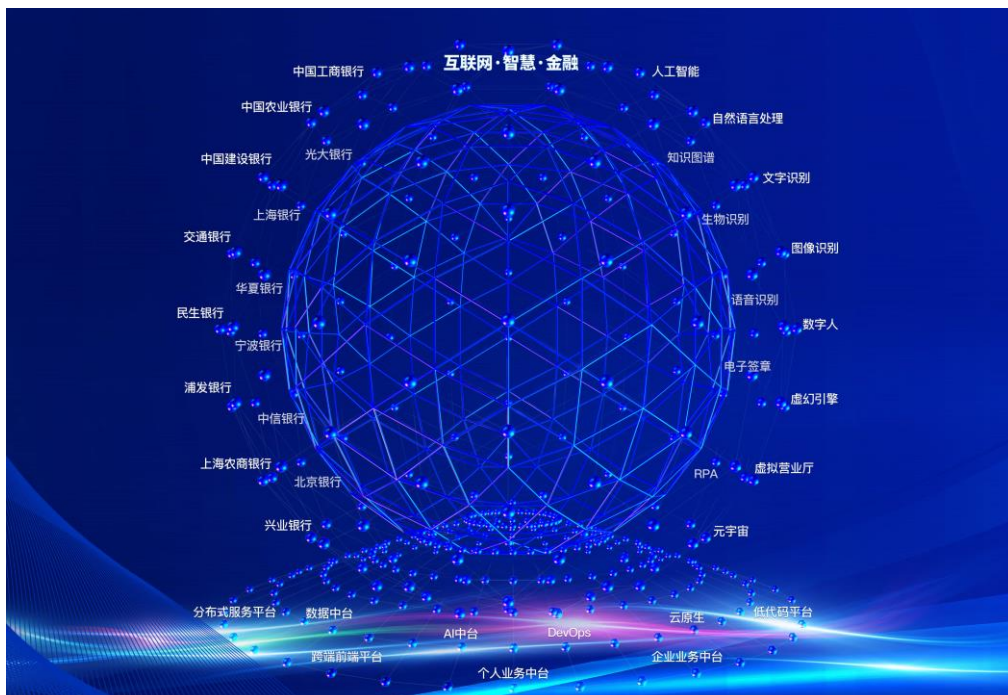


艾融软件

830799

上海艾融软件股份有限公司

Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD



半年度报告

2023

公司半年度大事记

- 1、2023 年 2 月，北交所做市交易正式启动，公司成为首批做市标的股票。
- 2、2023 年 2 月，公司成为百度文心一言首批生态合作伙伴。
- 3、2023 年 3 月，公司通过国际软件测试成熟度模型集成（TMMi）3 级认证。
- 4、2023 年 3 月，公司正式加入 openGauss 社区。
- 5、2023 年 4 月，公司首次中标中国农业银行项目，参与农业银行的信息化和数字化建设工作。
- 6、2023 年 5 月起，公司优化战略布局，陆续在深圳、合肥、长沙等多个城市设立分公司。

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	8
第四节	重大事件	25
第五节	股份变动和融资	30
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况.....	33
第七节	财务会计报告	38
第八节	备查文件目录	113

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. 本半年度报告已在“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”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，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
乾韪企业	指	上海乾韪企业管理合伙企业（有限合伙）
股东大会	指	上海艾融软件股份有限公司股东大会
董事会	指	上海艾融软件股份有限公司董事会
监事会	指	上海艾融软件股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监、财务副总监
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
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
保荐机构、光大证券	指	光大证券股份有限公司
报告期、本期	指	2023年1月1日至2023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	2023 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	公司是一家向以金融机构为主的大型关键行业客户提供深度互联网整体解决方案的科技公司。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定制开发服务,向金

	融、汽车行业及其他行业的大型企业提供创新业务咨询、IT 系统建设规划、软件开发、大数据运营服务等专业解决方案。
普通股总股本（股）	210,688,500
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（乾韫企业）

五、 注册变更情况

适用 不适用

六、 中介机构

报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	光大证券
	办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号
	保荐代表人姓名	谭轶铭、胡宇翔
	持续督导的期间	2020 年 7 月 27 日 - 2023 年 12 月 31 日

七、 自愿披露

适用 不适用

八、 报告期后更新情况

适用 不适用

公司于 2023 年 8 月 8 日召开的 2023 年第二次临时股东大会审议通过《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》、《关于修订〈上海艾融软件股份有限公司章程〉的议案》。注销完成后公司股本由原 210,688,500 股变更为 210,369,300 股。

公司已于 2023 年 8 月 16 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 96,000 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 210,688,500 股，本次股份注销完成后，公司股份总额为 210,592,500 股。

公司已于 2023 年 8 月 22 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 223,200 股股权激励计划限制性股票的注销手续。本次股份注销完成前，公司股份总额为 210,592,500 股，本次股份注销完成后，公司股份总额为 210,369,300 股。

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	297,943,010.88	252,950,050.65	17.79%
毛利率%	33.09%	32.50%	-
归属于上市公司股东的净利润	23,579,558.11	17,425,060.38	35.32%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	20,414,810.78	14,848,228.85	37.49%
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）	6.54%	5.08%	-
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）	5.66%	4.33%	-
基本每股收益	0.11	0.08	37.50%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	812,012,982.73	715,066,649.44	13.56%
负债总计	464,253,638.54	356,762,096.50	30.13%
归属于上市公司股东的净资产	341,294,350.30	355,149,255.26	-3.90%
归属于上市公司股东的每股净资产	1.62	1.69	-4.14%
资产负债率%（母公司）	60.42%	51.20%	-
资产负债率%（合并）	57.17%	49.89%	-
流动比率	1.44	1.62	-
利息保障倍数	6.72	6.86	-

(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	-92,443,997.78	-80,646,325.04	-14.63%
应收账款周转率	1.21	1.34	-
存货周转率	6.01	4.17	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	13.56%	8.00%	-
营业收入增长率%	17.79%	38.57%	-
净利润增长率%	52.51%	-4.37%	-

二、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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	528.48
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	3,885,325.18
委托他人投资或管理资产的损益	
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	-487,917.48
其他符合非经常性损益定义的损益项目	338,641.23
非经常性损益合计	3,736,577.41
减：所得税影响数	557,445.95
少数股东权益影响额（税后）	14,384.13
非经常性损益净额	3,164,747.33

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

艾融软件是向以金融机构为主的大型关键行业客户提供深度数字化整体解决方案的计算机科技公司，主要从事金融机构数字化领域的金融 IT 软件产品技术开发和技术服务，所属细分行业为“软件和信息技术服务业”下的“金融软件和信息技术服务业”。公司的重点业务领域，已列入中国人民银行《金融科技发展规划（2022-2025 年）》，是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的重要组成部分。

长期以来，公司积累了优质的客户资源，公司服务的客户覆盖了中国 19 家系统重要性银行中的 14 家。客户包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行等大型商业银行；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、江苏江阴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；上交所技术、银联数据、银联商务、中国信托登记、证通公司、中国供销、太平洋保险、建信人寿保险、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。

在与金融机构客户的合作中，公司拥有完整的知识产权体系、产品体系和服务体系。公司的自主知识产权体系覆盖了金融服务前、中、后台的在线存款、在线支付、在线贷款、在线运营、在线身份认证、人工智能、虚拟化服务等领域，对金融机构的业务、流程、风控等均具有较深刻的理解。公司在商业银行核心业务系统、外围 IT 系统建设以及业务咨询、平台建设、安全保障、运营支撑、营销获客为一体的金融整数字化解决方案——SQUARE (Smart, Quick, Unique, Abundant, Reliable and Efficient) 平台和一系列标准化、专业化、多元化的金融企业级应用软件，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的基础上，结合金融机构的业务需求，近年来公司着重通过人工智能和虚拟现实技术应用，升级金融数字化解决方案。公司已经成为首批百度“文心一言”大模型首批生态合作伙伴，并推出了公司针对金融机构的大语言模型的金融解决方案。目前，公司的主要产品及解决方案，包括移动互联网 App 开发技术、前端技术、云计算技术、分布式计算技术、流计算技术、云原生技术、大数据技术、图数据库、人工智能技术、区块链、隐私计算、虚拟现实等 12 大研究方向，并逐步得到客户的认可和采用。未来，以人工智能和虚拟现实技术为突破口，进行新一轮的数字化产业升级，已经成为金融机构的重要共识。公司将依托于人工智能和虚拟现实技术，全面和高质量地助力金融数字化产业升级。

公司的技术团队在规模不断扩大的同时，继续保持团队综合素质和服务能力稳中有升。公司技术人员占比达到 93.3%，其中本科及以上学历占比超过 80%。同时公司持续性地专业软件开发技术团队的系统化培训，并加大人工智能、虚拟现实技术的培训力度，稳步提升具备人工智能、虚拟现实技术的实用性技术人员比例，持续加强公司人工智能、虚拟现实技术服务能力。

公司系国家高新技术企业、软件企业；已通过 CMMI5 认证，质量管理体系 ISO9001 认证和信息安全管理 体系 ISO27001 认证、信息技术服务管理体系 ISO20000 认证；报告期内，公司新增 3 项国家知识产权局授予的软件技术发明专利，截止目前公司拥有的软件技术发明专利已有 22 项，新增 41 项国家版权局认证的计算机软件著作权，累计已达 356 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。

公司向以银行为主的金融机构及其他大型企业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创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务等专业解决方案和实施落地服务。

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

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

统的功能。公司作为提供金融 IT 整体解决方案的金融科技软件公司，收入构成以技术开发为主。

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

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

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

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

报告期内公司的主要客户以及销售、服务模式未发生变化。

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，围绕既定的经营工作目标，经营管理层积极组织好各项经营工作的落实。2023 年上半年金融行业对于金融科技的关注和投入继续增强，尤其是虚拟现实技术和以 ChatGPT 为代表的人工智能技术的最新发展，在金融机构中引起广泛关注和现有业务进行智能化升级的研究热潮。公司在夯实与现有金融行业客户业务合作基础之上，积极推动人工智能和虚拟现实技术在金融业务中的应用。2023 年上半年，公司依托清晰的业务定位、积累的产品体系、全信创技术的大范围应用以及专业技术服务团队和良好的行业口碑，经营收入实现了稳步增长。

报告期内，公司在研发方面围绕“数据要素、大数据、大模型、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。

一是在虚拟现实领域，公司重点针对数字人及虚拟营业厅产品进行升级，引入了 ASR 智能语音识别、NLP 智能语音理解、知识库系统、TTS 智能文本转语音、声音智能转动画及表情等 AI 智能技术，ChatGPT 及文心一言等大语言模型接入数字人的技术，以及视频流云端推送技术。实现了公司原有数字人和虚拟营业厅产品的全面升级；

二是在人工智能领域，公司围绕大数据和大语言模型场景应用两个方向开展针对性应用研究。在大数据方面，在公司原有智能化营销、大数据风控模型、数字化营销拓客、智能贷后预警等多个业务应用场景的技术积累基础上，2023 年上半年，公司加大了在隐私计算等数据应用领域的研发力度和成

果转化,发挥公司大规模软件交付优势,着力打造公司在金融机构、企业与政府相关部门之间搭建“数字桥梁”方面的技术服务能力、业务服务能力和场景服务能力,积极推动与探索与数据资产所有者、管理者、金融机构应用者之间的应用合作,在确保数据隐私性、安全性、合规性前提下挖掘数据资产价值。在人工智能方面,报告期内公司成为百度文心一言首批生态合作伙伴。公司将优先内测试用文心一言,集成文心一言的技术能力,并在此基础上,未来与百度在产品研发、标准制定等多个领域展开深化合作,在百度技术团队协助下,打造联合解决方案,通过技术共享、培训赋能、联合营销等方式,强化竞争力,为用户打造全场景金融数字化人工智能解决方案及服务,同时依托智慧互联、创新互联,结合银行各种业务需求场景,形成具体的产品落地解决方案,引领金融数字化产业变革与升级;

三是数字化运营综合解决方案。报告期内,公司继续推进与金融机构客户在基于银行数字化服务渠道与微信生态的整体数字化运营平台以及数字化整体运营服务方面的合作,并在部分国有商业银行、股份制银行、城商行投入运营。

四是信创业务。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,报告期内公司正式加入华为 openGauss 社区,同时依托成熟的产品体系和实施方法论,继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 Kunpeng 920 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。

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

报告期内,公司新增了中国农业银行、中银消金等行业客户。其中中国农业银行项目将主要集中在

在人工智能等新技术的应用领域。

报告期内公司实现营业收入 29,794.30 万元，与去年同期相比实现 17.79%的增长；营业利润为 2,602.68 万元，与去年相比增长 53.34%；净利润为 2,688.93 万元，与去年同期相比增长 52.51%。

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，2023 年上半年，公司业务发展态势总体保持良好，而且从客观现实情况及长远发展趋势来看，金融科技“新基建”正进入发展快车道，商业银行持续加强落实长远视角战略部署，推进数字化智慧化转型，将数字元素注入金融服务全流程，以金融科技作为高质量发展的新引擎，赋能金融服务提质增效，实现金融科技健康有序发展已经成为金融机构的发展共识，金融机构将持续加大在金融科技发展方面加大投入，进而推动公司所处行业的市场需求增加和业务发展。

（二） 行业情况

1、软件行业发展状况

软件是新一代信息技术的灵魂，是数字经济发展的基础，是制造强国、网络强国、数字中国建设的关键支撑。同时，软件也是新一代信息技术的底座，云计算、大数据、人工智能、区块链等新一代信息技术的关键核心都是软件，人工智能产业生态的核心就是软件开发框架。通过“软件定义”，可以拓展产品的功能，变革产品价值创造模式，赋予企业新型能力，催生新型制造模式，推动平台经济、共享经济蓬勃兴起。“软件定义”已成为生产方式升级、生产关系变革、新型产业发展的重要引擎，成为驱动未来发展的重要力量，是新一轮科技革命和产业变革的新特征和新标志。

数据显示，我国数字经济规模已超 45 万亿元，数字经济占国内生产总值比重达 39.8%。值得注意的是，数字已成为劳动力、土地、资本、技术以外的第五大生产要素。《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 2023 年上半年软件业经济运行情况显示，上半年我国软件业务收入 55170 亿元，同比增长 14.2%；软件业利润总额 6170 亿元，同比增长 10.4%。从分领域运行情况看，软件产品收入小幅提升。上半年，软件产品收入 12959 亿元，同比增长 11.7%，占全行业收入的比重为 23.5%。其中，工业软件产品收入 1247 亿元，同比增长 12.8%。报告同时显示，公司所处的信息技术服务收入增长加快。上半年，信息技术服务收入 36687 亿元，同比增长 15.3%，在全行业收入中占比为 66.5%。其中，云计算、大数据服务共实现收入 5515 亿元，同比增长 16.5%，占信息技术服务收入的比重为 15%；电子商务平台技术服务收入 4762 亿元，同比增长 6.1%。信息安全产品和服务收入 856 亿元，同比增长 10.8%。

从金融行业而言，在市场竞争加剧、人力成本上升、市场监管趋严等因素的影响下，金融机构数字化转型需求与意愿不断提升，我国金融业对信息化投资呈现逐年增长的态势。

2、我国金融业数字化发展状况

金融数字化的核心是金融科技，其是以科技为基础，以金融服务为中心，用科技或在科技和金融

服务之间产生的互动来提供金融服务的新型服务模式。党的二十大报告提出，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合。金融科技在支持实体经济中如何发挥积极作用，化解小微融资难题，成为未来金融科技发展的主旋律。在过去的几年时间里，各大银行紧跟全球金融科技发展步伐，落实中央部署，进一步完善新一轮金融科技领域的基础建设，并带动金融业务领域创新。银行通过将金融科技融会贯通至智能服务、智能运营和智能风控三个方面，推动银行经营管理能力灵活化提升，为银行前台业务及中后台工作开展注入活力。尤其是人工智能技术的快速发展和和实用化、工程化的加速，在客服与运营业务优化、精准营销、安防与身份识别、信贷风控与合规控制、保险理赔与智能投顾等业务场景中释放出大量对智能化转型产品的需求。

国内金融数字化的发展，具有良好的基础条件，一方面，是政府政策的支持。目前，我国政府采取一系列政策措施，以促进科技金融发展，其中包括政府投资、政策扶持、央行统计支撑、跨界合作等，这些政策措施将为科技金融行业发展提供强有力的支持。第二方面，科技的进步为科技金融行业发展奠定坚实的基础。随着人工智能、虚拟现实、大数据、区块链技术、云计算等新兴科技的成熟与发展，科技金融行业可以更有效地实现金融服务的虚拟化，用户使用便利程度更上一层楼。第三方面，强大的金融基础设施为科技金融行业提供有力扶持。目前，国家对金融行业开展了大力的技术改革和基础设施建设，实施了一系列全面可信赖的数字支付、网络技术及其他金融基础设施建设，将为科技金融行业的发展提供有力支持。第四方面，行业垄断度的上升也将为科技金融行业发展带来机遇。科技金融行业涉及到多项政策，面临众多政策壁垒，已有的企业可以先天拥有更多的核心技术。未来我国科技金融行业形成一定程度的行业垄断，具备更大的发展潜力。

金融科技业态也将为金融科技行业发展创造良好的机会。目前，金融科技模式包括云财务、互联网金融、大数据金融、移动支付、电子支付、智能金融、Blockchain 金融。未来这些业态的发展将更深入的整合和重新定义现有的金融产品。

可以预见，金融科技的发展将呈现以下趋势：一是技术普及程度越来越高：未来五年，金融科技技术的普及程度将会不断提高，将会影响到每个金融机构的选择和采用科技金融以及在中立足的可能性。二是智能化金融服务：智能化财务服务正在进入公众视野，如人工智能、机器学习、大数据分析等技术将在金融机构中被积极性地应用，这使得金融服务的进一步智能化和优化成为可能。三是个性化服务：在未来五年，科技的进步，特别是人工智能和大数据分析的发展，将进一步拓宽金融服务的个性化内涵，为客户提供更精准、更便捷的金融服务。四是支付服务蓬勃发展：由于在未来五年支付服务将会受到更多科技支持，例如区块链技术、人工智能和大数据的应用，支付服务将会实现更高效的发展，支付环境也会得到更高的安全性和便捷性。五是金融科技与政府监管合作：随着政府越来越注重金融监管，科技金融行业将会与政府和监管机构逐步发展合作伙伴关系，以确保金融安全和维护客户权益。

由此可见，未来五年金融科技行业前景看好，具有很大的市场发展潜力，如果把握好机遇，政府政策支持更大，科技发展稳步推进，金融基础设施建设进行加快，行业垄断度上升，服务业态更多样化等，2023 年科技金融行业后市场规模将大幅度增长，为公司进一步快速发展奠定良好的基础。

3、金融业金融科技投资概况

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。2022 年以银行、保险、证券为主的中国金融科技市场规模为 5321 亿元，预计 2025 年将突破 8500 亿元。巨额投入夯实了金融机构的 IT 基础。与此同时，政策扶持增强，金融科技核心技术不断迭代且与金融业务场景进一步融合，金融机构间科技竞争愈发激烈，前沿技术采购不断增长。以国内银行与保险机构为前沿科技采购代表，2022 年中国银行与保险机构前沿科技采购支出就超过 170 亿元。以商业银行为例，国内各主要商业银行不断加大数字化建设力度，金融科技领域的持续投入不断增加。根据 10 家境内大型商业银行 2022 年年报披露的数据，金融科技领域投入占营业收入的平均比例超过 3.5%，平均增速约为 11%；国有银行是金融科技投入的中坚力量，国有六大行投入总计 1165.49 亿元，十大股份制银行投入总计 647.68 亿元，四大国有银行在金融科技方面投入金额较高，均超过 200 亿元，交通银行、邮储银行、招商银行投入也均超过百亿元。金融机构在科技领域投入的持续增长将为金融科技企业的长远发展带来源头活水，推动金融科技市场持续发展，促进金融业数字化转型升级提质增效。

4、金融业数字化转型市场概况

从中国金融科技发展来看，由于科技的快速发展和市场需求的不断变化，以及金融科技对金融业务的渗透率仍然不足，因此金融科技领域存在较大的市场缺口。随着人工智能、虚拟现实等新技术的不断推出，大部分金融机构纷纷着力传统行业数字化智能化转型、资产数字化。为我国金融科技产业注入新活力。

金融数字化转型已进入攻坚期，银行业持续走在前列。中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会联合毕马威中国撰写的《2023 中国金融科技企业首席洞察报告》显示，金融科技行业信心指数为近三年最高。2023 年金融科技行业未来发展信心指数平均分提升至 82.8 分，创近三年新高。从近三年数据来看，受访企业对各类金融机构数字化转型的进度评估平均分为 3 分，金融业整体数字化进度保持平稳态势。其中，银行业评估得分连续三年稳居第一，保持在 3.5 分以上，处于金融数字化转型的领跑者地位。科技赋能综合化特征明显，区块链、隐私计算与安全技术应用水平显著提升。综合技术赋能占比从 2022 年的 42% 上升至 2023 年的 50%，科技赋能金融的综合化特征愈发明显。

根据赛迪顾问《金融科技发展白皮书》数据，2016-2020 年，我国金融科技市场规模保持增长态势，增速保持在 10% 左右。2022 年，中国金融科技整体市场规模达到 5423 亿元左右。

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

5、国家鼓励金融科技发展的最新政策

我国金融科技领域“新基建”逐步成型。2022年1月，中国人民银行印发《金融科技发展规划（2022-2025年）》（以下简称《规划》）。《规划》依据《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》制定，提出新时期金融科技发展指导意见，明确金融数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障。

《规划》强调，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，坚持创新驱动发展，坚守为民初心、切实履行服务实体经济使命，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，为构建新发展格局、实现共同富裕贡献金融力量。

《规划》指出，要坚持“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的发展原则，以加强金融数据要素应用为基础，以深化金融供给侧结构性改革为目标，以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线，将数字元素注入金融服务全流程，将数字思维贯穿业务运营全链条，注重金融创新的科技驱动和数据赋能，推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。

《规划》提出八个方面的重点任务。一是强化金融科技治理，全面塑造数字化能力，健全多方参与、协同共治的金融科技伦理规范体系，构建互促共进的数字生态。二是全面加强数据能力建设，在保障安全和隐私前提下推动数据有序共享与综合应用，充分激活数据要素潜能，有力提升金融服务质效。三是建设绿色高可用数据中心，架设安全泛在的金融网络，布局先进高效的算力体系，进一步夯实金融创新发展的“数字底座”。四是深化数字技术金融应用，健全安全与效率并重的科技成果应用体制机制，不断壮大开放创新、合作共赢的产业生态，打通科技成果转化“最后一公里”。五是健全安全高效的金融科技创新体系，搭建业务、技术、数据融合联动的一体化运营中台，建立智能化风控机制，全面激活数字化经营新动能。六是深化金融服务智慧再造，搭建多元融通的服务渠道，着力打造无障碍服务体系，为人民群众提供更加普惠、绿色、人性化的数字金融服务。七是加快监管科技的全方位应用，强化数字化监管能力建设，对金融科技创新实施穿透式监管，筑牢金融与科技的风险防火墙。八是扎实做好金融科技人才培养，持续推动标准规则体系建设，强化法律法规制度执行，护航金融科技行稳致远。《规划》要求各方加强组织统筹、加大投入力度，做好规划实施监测评估，确保各项任务落到实处、取得实效。

为贯彻落实党中央、国务院关于推动人工智能发展的决策部署，统筹推进人工智能场景创新，着力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，更好支撑高质量发展，2022年8月科技部等六部门发布《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》。意见提出，人工智能场景创新是以新技术的创造性应用为导向，以供需联动为路径，实现新技术迭代升级和产业快速增长的过程。推动人工智能场景创新对于促进人工智能更高水平应用，更好支撑高质量发展具有重要意义。我国人工智能技术快速发展、数据和算力资源日益丰富、应用场景不断拓展，为开展人工智能场景创新奠定了坚实基础。但仍存在对场景创新认识不到位，重大场景系统设计不足，场景机会开放程度不够，场景创新生态不完善等问题，需要加强对人工智能场景创新工作的统筹指导。指导意见还提出，鼓励在制造、农业、物流、金融、商务、家居等重点行业深入挖掘

人工智能技术应用场景，促进智能经济高端高效发展。在金融领域优先探索大数据金融风控、企业智能征信、智能反欺诈等智能场景。鼓励银行、保险等金融机构研发面向中小企业场景创新的金融产品，为中小企业推动场景项目建设提供资金支持。鼓励市场化投资机构关注场景创新企业，培育一批“耐心”资本，为开展场景创新的科技企业提供融资支持。鼓励行业大企业在与科技企业联合开展场景创新过程中，为场景项目落地和成果推广提供供应链支持，优先将场景创新成果纳入供应链体系。

《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》为在金融业加快实施人工智能改造和再定义金融业务，为在金融行业探索人工智能发展新模式、新路径指明了方向，强调以促进人工智能与实体经济深度融合为主线，以推动场景资源开放、提升场景创新能力为方向，以人工智能高水平应用促进经济高质量发展。《指导意见》为公司在人工智能技术服务金融业务提供了巨大的政策保证和市场机遇。

（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	288,555,349.83	35.54%	270,649,259.14	37.85%	6.62%
应收票据					
应收账款	311,160,589.97	38.32%	179,854,572.92	25.15%	73.01%
存货	27,917,117.25	3.44%	38,404,170.64	5.37%	-27.31%
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	48,311,305.24	5.95%	50,385,677.77	7.05%	-4.12%
在建工程	624,219.13	0.08%	330,530.97	0.05%	88.85%
无形资产	5,236,303.31	0.64%	6,119,200.25	0.86%	-14.43%
商誉	113,472,788.52	13.97%	113,472,788.52	15.87%	0.00%
短期借款	340,273,529.17	41.90%	226,921,469.88	31.73%	49.95%
长期借款	4,254,728.40	0.52%	4,941,379.45	0.69%	-13.90%
其他流动资产	1,438,815.24	0.18%	31,893,975.84	4.46%	-95.49%
应付职工薪酬	36,450,826.00	4.49%	50,182,471.21	7.02%	-27.36%
其他应付款	22,104,306.16	2.72%	21,718,772.12	3.04%	1.78%
长期应付款	19,500,000.00	2.40%	19,500,000.00	2.73%	0.00%
总资产	812,012,982.73	100.00%	715,066,649.44	100.00%	13.56%

资产负债项目重大变动原因：

1、报告期末应收账款较上年期末增长 73.01%，主要原因是（1）公司持续深耕业务，积极拓展，营业收入较上年同期增长约 18%，应收账款一并增长；（2）因结算支付原因，部分款项延迟至 7 月中旬至 8 月初回款。

2、报告期末在建工程较上年期末增长 88.85%，主要原因是公司改装项目投入增加。

3、报告期末短期借款较上年期末增长 49.95%，主要原因是公司融资能力增强，因正常经营业务

的需求，本期取得银行贷款所致。

4、报告期末其他流动资产较上年期末下降 95.49%，主要原因是定期存单 3,000 万和利息收入到期取回，本期无此类型业务。

5、报告期末应付职工薪酬较上年期末下降 27.36%，主要原因是（1）上年期末计提的年终奖、绩效奖金、2022 年下半年缓缴社保公积金均已在上半年支付；（2）报告期末较上年期末员工人数下降，应付职工薪酬下降。

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	297,943,010.88	-	252,950,050.65	-	17.79%
营业成本	199,352,139.83	66.91%	170,744,409.42	67.50%	16.75%
毛利率	33.09%	-	32.50%	-	-
销售费用	7,958,385.70	2.67%	6,697,760.98	2.65%	18.82%
管理费用	20,638,087.79	6.93%	21,981,340.42	8.69%	-6.11%
研发费用	38,306,201.58	12.86%	32,315,612.77	12.78%	18.54%
财务费用	1,300,933.76	0.44%	2,915,045.17	1.15%	-55.37%
信用减值损失	-7,387,440.27	-2.48%	-4,849,279.05	-1.92%	52.34%
资产减值损失			55,867.81	0.02%	-100.00%
其他收益	4,206,966.41	1.41%	3,794,549.80	1.50%	10.87%
投资收益	299,554.85	0.10%	1,001,653.22	0.40%	-70.09%
公允价值变动收益					
资产处置收益	528.48	0.00%	20,422.74	0.01%	-97.41%
汇兑收益					
营业利润	26,026,759.21	8.74%	16,973,364.85	6.71%	53.34%
营业外收入	12,082.52	0.00%	22,759.54	0.01%	-46.91%
营业外支出	517,000.00	0.17%	777,106.59	0.31%	-33.47%
净利润	26,889,254.32	-	17,631,161.42	-	52.51%

项目重大变动原因：

1、报告期内财务费用较上年同期下降 55.37%，主要原因是货币资金增长，同时公司提高资金管理效益，利息收入增长。

2、报告期内信用减值损失较上年同期增长 52.34%，主要原因是应收账款随着业务的增长而增长，计提的减值损失相应增加。

3、报告期内资产减值损失较上年同期下降 100.00%，主要原因是本期无新增的合同资产。

4、报告期内投资收益下降 70.09%，主要原因是募集资金较去年同期已使用完毕，定期存款到期

取回，利息收入下降。

5、报告期内资产处置收益下降 97.41%，主要原因是本期处置使用权资产收益金额较小，影响不大。

6、报告期内营业利润增长 53.34%，主要原因是收入增长，毛利增长所致。

7、报告期内营业外收入下降 46.91%，主要原因是本期无需支付的款项减少，金额较小，影响不大。

8、报告期内营业外支出下降 33.47%，主要原因是上期存在办公室提前退租违约金。

(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	297,943,010.88	252,950,050.65	17.79%
其他业务收入			
主营业务成本	199,352,139.83	170,744,409.42	16.75%
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	285,930,274.38	189,388,679.32	33.76%	23.82%	23.84%	减少 0.01 个百分点
产品销售及其他	6,787,277.55	6,298,260.74	7.20%	-61.94%	-58.81%	减少 7.06 个百分点
技术服务	5,225,458.95	3,665,199.77	29.86%	24.41%	44.90%	减少 9.92 个百分点
合计	297,943,010.88	199,352,139.83	-	-	-	-

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	160,817,438.81	111,896,850.25	30.42%	17.98%	21.30%	减少 1.90 个百分点
华东地区	136,210,885.64	86,721,610.70	36.33%	38.44%	36.92%	增加 0.7 个百分点
华南地区	914,686.43	733,678.88	19.79%	-94.99%	-95.16%	增加 2.87 个百分点
合计	297,943,010.88	199,352,139.83	-	-	-	-

收入构成变动的原因：

1、2023 年 1-6 月公司营业收入 29,794.30 万元，较上年同期增长了 17.79%。

2、技术开发收入较上年同期增长了 23.82%，技术开发成本较上年同期增长了 23.84%。公司与现有客户的合作稳定、持续，同时加强开发新客户，扩大公司业务收入。

3、产品销售及其他收入较上年下降 61.94%，产品销售及其他成本较上年下降 58.81%，主要原因是本报告期的硬件收入较上年同期减少所致。

4、技术服务收入较上年增长 24.41%，技术服务成本较上年增长 44.90%。技术服务收入的增长主要为信息服务费的增长，同时公司为此付出信息服务支出成本，此成本与以往相比较，所以毛利率有所降低。

5、华东地区营业收入较上年增长 38.44%，营业成本较上年增长 36.92%；营业收入的增长主要因为传统客户业务的增长，包括交通银行、上海农商银行等。

6、华南地区营业收入较上年下降 94.99%，营业成本较上年下降 95.16%，主要原因是本报告期的硬件收入较上年同期减少所致。

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	-92,443,997.78	-80,646,325.04	-14.63%
投资活动产生的现金流量净额	39,752,361.47	-46,129,187.61	186.18%
筹资活动产生的现金流量净额	69,663,774.29	57,297,153.26	21.58%

现金流量分析：

1、报告期内投资活动产生的现金流量净额增长 186.18%，主要原因是本期定期存款净流入 4,000 万。

4、 理财产品投资情况

√适用 □不适用

单位：元

理财产品类型	资金来源	发生额	未到期余额	逾期未收回金额	预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形对公司的影响说明
券商理财产品	自有资金	10,000,000	0	0	不存在
合计	-	10,000,000	0	0	-

单项金额重大的委托理财，或安全性较低、流动性较差的高风险委托理财

□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	公司类	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
-----	-----	------	------	-----	-----	------	-----

称	型						
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	52,636,622.74	38,339,683.76	29,949,885.31	4,963,790.87
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	354,142.86	-4,018,735.25	22,358.49	-364,518.65
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	11,410,120.98	8,316,393.11	3,830,461.88	924,695.05
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、	32,000,000	58,231,085.13	12,939,241.36	27,415,650.52	7,854,108.28

		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。					
--	--	-----------------------------	--	--	--	--	--

主要参股公司业务分析

适用 不适用

(一) 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，提供更多的就业岗位，为解决就业问题做出积极贡献；同时，爱护员工，做好劳动保护，不断提高员工待遇。

(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 2023 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	重大风险事项简要描述
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，并已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，公司持续开展服务品质管理工作，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>
收入或利润无法持续增长的风险	<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</p>

	<p>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于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，公司产品和技术的更新换代、产品结构调整都需要以公司的核心技术人员和关键管理人员为主导，公司各项核心技术也是由以核心人员为主的团队通过与同行和客户进行广泛的技术交流、消化吸收先进技术、经过多年的技术开发和行业实践获得的。能否维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加盟是公司能否在行业内保持现有市场地位和是否具有持续发展能力的关键。以上核心人员流失的风险是由于公司所处行业对于人才的竞争争夺而造成。报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。</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	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资、以及报告期内发生的企业合并事项	□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	0	238,007.93	238,007.93	0.07%

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	担保对象是否关联方	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			

	人及其控制的其他企业									
砾阳软件	否	否	2,700,000.00	2,700,000.00	0	2022年9月23日	2023年9月20日	保证	连带	已事前及时履行
砾阳软件	否	否	7,300,000.00	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	-	-	10,000,000.00	10,000,000.00		-	-	-	-	-

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）	10,000,000.00	10,000,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
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	0
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0	0

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，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）。

报告期后，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）。

（五） 股份回购情况

2022年4月22日，公司召开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，综合公司公开发行价格、二级市场股票价格、公司财务状况和经营状况确定。公司拟回购股份数量不少于 510,000 股，不超过 1,000,000 股，占公司目前总股本的比例为 0.36%-0.71%。

本次回购股份的进展情况具体如下：

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 2023 年 4 月 19 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 594,650 股，占公司最新总股本 0.2822%，占拟回购总数量上限的 59.4650%，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 4,180,081.96 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 27.7756%。

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%。

（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	2,087,413.74	0.26%	履约保函保证金
总计	-	-	2,087,413.74	0.26%	-

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，取得借款金额 500 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	117,430,139	55.74%	0	117,430,139	55.74%
	其中：控股股东、实际控制人	26,451,106	12.55%	0	26,451,106	12.55%
	董事、监事、高管	3,239,218	1.54%	0	3,239,218	1.54%
	核心员工	545,181	0.26%	-53,204	491,977	0.23%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	93,258,361	44.26%	0	93,258,361	44.26%
	其中：控股股东、实际控制人	79,353,324	37.66%	0	79,353,324	37.66%
	董事、监事、高管	9,723,655	4.62%	0	9,723,655	4.62%
	核心员工	613,200	0.29%	-27,600	585,600	0.28%
总股本		210,688,500	-	0	210,688,500	-
普通股股东人数						5,860

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	24.38%	38,525,981	12,841,992
2	张岩	境内自然人	33,392,982	0	33,392,982	15.85%	25,044,736	8,348,246
3	孟庆有	境内自然人	25,681,690	0	25,681,690	12.19%	0	25,681,690
4	乾韞企业	境内非国有法人	21,043,475	0	21,043,475	9.99%	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	李冬梅	境内自然人	6,047,302	0	6,047,302	2.87%	0	6,047,302
7	何继远	境内自然人	3,376,575	0	3,376,575	1.60%	3,376,182	393
8	金智伟	境内自然人	3,273,823	0	3,273,823	1.55%	0	3,273,823
9	王涛	境内自然人	2,912,130	0	2,912,130	1.38%	2,184,097	728,033
10	肖斌	境内自然人	2,547,909	-259,314	2,288,595	1.09%	0	2,288,595
合计		-	159,664,602	-259,314	159,405,288	75.66%	92,429,161	66,976,127
普通股前十名股东间相互关系说明：								
上表股东吴臻，上表股东张岩，上表股东乾韞企业：吴臻、张岩为夫妻关系，乾韞企业为张岩控制的企业，三者为一致行动人。								

公司是否存在质押、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

(一) 报告期内普通股股票发行情况

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

是否符合公司章程及审议程序的规定

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、吴臻为控股股东，股东乾韞企业为张岩实际控制的企业，杨光润、王涛为公司股东，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票数量	期末持有无限售股份数量
张岩	董事长、总经理	33,392,982	0	33,392,982	15.85%	0	0	25,044,736
吴臻	董事、副	51,367,973	0	51,367,973	24.38%	0	0	38,525,981

	总经理							
杨光润	董事、副总经理	10,020,743	0	10,020,743	4.76%	0	0	7,515,558
王涛	董事、董事会秘书、财务总监	2,912,130	0	2,912,130	1.38%	0	0	2,184,097
周忠恳	董事	0	0	0	0	0	0	0
张甫	董事	0	0	0	0	0	0	0
柳红芳	监事会主席	0	0	0	0	0	0	0
胡超	监事	0	0	0	0	0	0	0
彭小波	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	6,000
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
合计	-	97,723,828	-	97,723,828	46.38%	0	30,000	73,276,372

(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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
王涛	董事会秘书、财务总监	新任	董事、董事会秘书、财务总监	公司经营需要
胡超	董事	新任	职工代表监事	职工代表大会选举改任
周宁	无	新任	独立董事	公司经营需要
谭毓安	无	新任	独立董事	公司经营需要
朱以林	无	新任	独立董事	公司经营需要
朱蕾	职工代表监事	离任	无	职工代表监事换届

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

1、王涛先生，1975 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于中国人民大学会计学专业，研究生学历。2001 年至 2004 年，曾任海通证券股份有限公司项目经理；2004 年至 2015 年 8 月，曾任上海宝钢国际经济贸易有限公司主任管理师、高级主任管理师，曾任上海欧冶物流股份有限公司资产总监；2015 年 8 月至 2019 年 12 月，任钱咸升（北京）网络科技股份有限公司董事、财务总监、董事会秘书；2020 年 1 月至 2021 年 6 月任钱咸升（北京）网络科技股份有限公司董事。2016 年 12 月至 2020 年 1 月，任本公司董事；2020 年 1 月至 2023 年 2 月，任本公司财务总监兼董事会秘书。2023 年 2 月至今，任本公司董事、财务总监兼董事会秘书。

2、胡超先生，1984 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于郑州大学网络工程专业，本科学历。2008 年至 2010 年，曾任北京宇信易诚科技有限公司项目经理；2010 年至 2013 年 11 月，曾任艾融有限项目经理、项目总监；2013 年 12 月至 2019 年 12 月，历任钱咸升（北京）网络科技股份有限公司产品经理、副总经理；2020 年 1 月起，任公司第八软件中心总经理。2014 年 1 月至 2020 年 10 月，任公司监事。2020 年 10 月至 2023 年 2 月，任公司董事。2023 年 2 月至今，任本公司职工代表监事。

3、周宁女士，1962 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于北京航空航天大学，系统工程博士。自 2001 年起执教于北京航空航天大学经济管理学院，曾任经济管理学院副院长、MBA 中心主任，现任经济管理学院会计学教授。2020 年 5 月至今，任珠海欧比特宇航科技股份有限公司独立董事；2020 年 10 月至今，任北京安达维尔科技股份有限公司独立董事；2021 年 3 月至今，任上海意略明数字科技股份有限公司独立董事。2023 年 2 月至今，任本公司独立董事。

4、谭毓安先生，1972 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于北京理工大学，获计算机应用技术博士学位。1994 年 4 月至 2020 年 12 月，任北京理工大学计算机学院助教、讲师、副教授、教授，博士生导师，2021 年 1 月至今，任北京理工大学网络空间安全学院院长聘教授、博士生导师。2021 年 6 月至今，任北京中宇万通科技股份有限公司董事。2023 年 2 月至今，任本公司独立董事。

5、朱以林先生，1976 年出生，中国国籍，无境外永久居留权。毕业于华东政法大学，获法律硕士学位。1998 年 7 月至 2001 年 9 月在上海汇众汽车制造有限公司担任工程师；2004 年 5 月至 2005 年 5 月在上海华诚律师事务所担任律师；2005 年 5 月至 2006 年 7 月在上海朝阳综合律师事务所担任律师；2006 年 7 月至 2008 年 9 月在上海瀛泰律师事务所从事律师工作；2008 年 9 月至 2015 年 11 月创办上海中企泰律师事务所并担任主任。2015 年 11 月至今，先后担任上海汉盛律师事务所创始高级合伙人、主任、执委会委员、执委会召集人等职务。2023 年 2 月至今，任本公司独立董事。

(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	6,000	24,000	30,000	30,000	12.00	8.40
合计	-	6,000	24,000	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,公司共实施三次权益分派,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。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7.59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	22	1	3	20
管理人员	77	25	14	88
销售人员	32	2	8	26
研发与技术人员	1,942	326	414	1,854
员工总计	2,073	354	439	1,988

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	29	25
本科	1,605	1,559
专科	435	381
专科以下	4	23
员工总计	2,073	1,988

(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	52	0	2	50

核心人员的变动情况:

报告期内，钮厚鹏、李晓等两名核心员工离职。

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

1、董事、监事、高级管理人员股权激励情况期后更新情况：

经公司审议通过并办理了股权激励计划限制性股票解除限售相关手续，公司财务副总监夏恒敏已解锁股份 7,500 股，尚未解锁股份为 22,500 股，其中，7,500 股为高管限售股，15,000 股为股权激励限售股。

2、核心员工（公司及控股子公司）变动情况期后更新情况：

报告期后，截至半年报披露之日，核心员工离职 1 人。上述核心员工离职对公司生产经营未产生不利影响。

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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	五(一)1	288,555,349.83	270,649,259.14
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			10,006,602.74
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(一)2	311,160,589.97	179,854,572.92
应收款项融资			
预付款项	五(一)3	752,578.22	567,629.25
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	1,871,664.67	1,460,007.03
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(一)5	27,917,117.25	38,404,170.64
合同资产	五(一)6	914,309.04	914,309.04
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	1,438,815.24	31,893,975.84
流动资产合计		632,610,424.22	533,750,526.60
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	48,311,305.24	50,385,677.77
在建工程	五(一)9	624,219.13	330,530.97
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五(一)10	2,397,516.43	3,174,959.92
无形资产	五(一)11	5,236,303.31	6,119,200.25
开发支出			
商誉	五(一)12	113,472,788.52	113,472,788.52
长期待摊费用	五(一)13	2,403,377.79	3,371,316.38
递延所得税资产	五(一)14	6,957,048.09	4,461,649.03
其他非流动资产			
非流动资产合计		179,402,558.51	181,316,122.84
资产总计		812,012,982.73	715,066,649.44
流动负债：			
短期借款	五(一)15	340,273,529.17	226,921,469.88
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	2,569,721.81	3,271,975.05
预收款项			
合同负债	五(一)17	13,746,621.94	7,751,950.58
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(一)18	36,450,826.00	50,182,471.21
应交税费	五(一)19	20,752,899.26	17,716,348.80
其他应付款	五(一)20	22,104,306.16	21,718,772.12
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	834,200.79	1,138,786.99
其他流动负债	五(一)22	1,148,205.65	581,194.27
流动负债合计		437,880,310.78	329,282,968.90
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款		4,254,728.40	4,941,379.45
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债	五(一)23	1,857,426.61	2,159,471.90
长期应付款	五(一)24	19,500,000.00	19,500,000.00
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)14	761,172.75	878,276.25
其他非流动负债			
非流动负债合计		26,373,327.76	27,479,127.60
负债合计		464,253,638.54	356,762,096.50
所有者权益(或股东权益):			
股本	五(一)25	210,688,500.00	210,688,500.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五(一)26	52,293,596.68	51,851,025.44
减: 库存股	五(一)27	23,269,373.83	23,080,037.52
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(一)28	30,059,472.47	30,059,472.47
一般风险准备			
未分配利润	五(一)29	71,522,154.98	85,630,294.87
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		341,294,350.30	355,149,255.26
少数股东权益		6,464,993.89	3,155,297.68
所有者权益(或股东权益)合计		347,759,344.19	358,304,552.94
负债和所有者权益(或股东权益)总计		812,012,982.73	715,066,649.44

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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产:			
货币资金		275,022,078.40	220,440,539.20
交易性金融资产			10,006,602.74
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四(一)1	251,895,355.49	145,151,804.61
应收款项融资			
预付款项		546,920.01	284,612.04
其他应收款	十四(一)2	40,779,816.09	46,531,632.70
其中: 应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货		16,750,543.79	30,703,766.12
合同资产		779,417.49	779,417.49
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		947,172.73	31,875,844.45
流动资产合计		586,721,304.00	485,774,219.35
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四(一)3	134,000,000.00	134,000,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		47,897,606.46	49,795,167.86
在建工程		624,219.13	330,530.97
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		2,217,068.88	2,922,333.33
无形资产		275,908.02	375,978.18
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		2,403,377.79	3,371,316.38
递延所得税资产		5,352,773.95	3,371,496.44
其他非流动资产			
非流动资产合计		192,770,954.23	194,166,823.16
资产总计		779,492,258.23	679,941,042.51
流动负债：			
短期借款		330,264,388.89	219,213,470.44
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		37,362,509.11	25,028,240.39
预收款项			
合同负债		8,585,318.61	6,036,362.17
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		31,262,125.97	35,899,507.57
应交税费		14,733,730.06	12,491,104.20
其他应付款		21,814,387.51	21,484,487.05
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		834,200.79	1,138,786.99
其他流动负债		642,670.25	478,258.97
流动负债合计		445,499,331.19	321,770,217.78
非流动负债：			
长期借款		4,254,728.40	4,941,379.45
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,711,423.20	1,942,972.04
长期应付款		19,500,000.00	19,500,000.00
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		25,466,151.60	26,384,351.49
负债合计		470,965,482.79	348,154,569.27
所有者权益（或股东权益）：			
股本		210,688,500.00	210,688,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		52,057,132.32	51,614,561.08
减：库存股		23,269,373.83	23,080,037.52
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		30,059,472.47	30,059,472.47
一般风险准备			
未分配利润		38,991,044.48	62,503,977.21
所有者权益（或股东权益）合计		308,526,775.44	331,786,473.24
负债和所有者权益（或股东权益）合计		779,492,258.23	679,941,042.51

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		297,943,010.88	252,950,050.65
其中：营业收入	五(二)1	297,943,010.88	252,950,050.65
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			

二、营业总成本		269,035,861.14	235,999,900.32
其中：营业成本	五(二)1	199,352,139.83	170,744,409.42
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	1,480,112.48	1,345,731.56
销售费用	五(二)3	7,958,385.70	6,697,760.98
管理费用	五(二)4	20,638,087.79	21,981,340.42
研发费用	五(二)5	38,306,201.58	32,315,612.77
财务费用	五(二)6	1,300,933.76	2,915,045.17
其中：利息费用		4,464,173.87	4,098,472.23
利息收入		3,203,356.09	1,213,411.84
加：其他收益	五(二)7	4,206,966.41	3,794,549.80
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二)8	299,554.85	1,001,653.22
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	-7,387,440.27	-4,849,279.05
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)10		55,867.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五(二)11	528.48	20,422.74
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		26,026,759.21	16,973,364.85
加：营业外收入	五(二)12	12,082.52	22,759.54
减：营业外支出	五(二)13	517,000.00	777,106.59
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		25,521,841.73	16,219,017.80
减：所得税费用	五(二)14	-1,367,412.59	-1,412,143.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		26,889,254.32	17,631,161.42
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）		26,889,254.32	17,631,161.42
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		3,309,696.21	206,101.04
2.归属于母公司所有者的净利润		23,579,558.11	17,425,060.38
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		26,889,254.32	17,631,161.42
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		23,579,558.11	17,425,060.38
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		3,309,696.21	206,101.04
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.11	0.08
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.11	0.08

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	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入	十四(二)1	248,649,002.35	213,063,617.51
减：营业成本	十四(二)1	176,047,741.27	150,124,590.76
税金及附加		1,349,346.14	1,271,915.56
销售费用		6,713,967.29	5,724,867.18
管理费用		17,591,333.27	17,308,434.90
研发费用	十四(二)2	30,184,258.17	25,522,520.00
财务费用		1,224,432.02	2,925,180.83
其中：利息费用		4,311,801.42	3,969,858.04
利息收入		3,118,065.62	1,140,632.08
加：其他收益		3,158,949.88	3,317,268.68
投资收益（损失以“-”号填列）	十四(二)3	299,554.85	2,770,028.22
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）		-6,314,486.37	-3,167,419.21
资产减值损失（损失以“-”号填列）			54,517.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-537.31	20,422.74
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		12,681,405.24	13,180,926.52
加：营业外收入		12,082.52	22,759.54
减：营业外支出		500,000.00	772,102.86
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		12,193,487.76	12,431,583.20
减：所得税费用		-1,981,277.51	-1,053,174.21
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,174,765.27	13,484,757.41
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		14,174,765.27	13,484,757.41
（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		14,174,765.27	13,484,757.41
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	2023年1-6月	2022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		185,867,864.02	169,589,246.09
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			9,225.86
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)1	7,760,529.44	5,984,087.53
经营活动现金流入小计		193,628,393.46	175,582,559.48
购买商品、接受劳务支付的现金		19,384,467.85	22,281,550.07
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		234,086,367.32	211,455,888.94
支付的各项税费		15,483,532.01	9,906,124.96
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)2	17,118,024.06	12,585,320.55
经营活动现金流出小计		286,072,391.24	256,228,884.52
经营活动产生的现金流量净额		-92,443,997.78	-80,646,325.04
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		70,000,000.00	250,000,000.00
取得投资收益收到的现金		310,500.24	1,617,472.99
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		70,310,500.24	251,617,472.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		558,138.77	1,746,660.60
投资支付的现金		30,000,000.00	270,000,000.00

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			26,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		30,558,138.77	297,746,660.60
投资活动产生的现金流量净额		39,752,361.47	-46,129,187.61
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		168,300,000.00	239,000,000.00
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		168,300,000.00	239,000,000.00
偿还债务支付的现金		55,685,900.00	140,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		42,040,078.46	39,586,337.21
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			780,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	五(三)3	910,247.25	2,116,509.53
筹资活动现金流出小计		98,636,225.71	181,702,846.74
筹资活动产生的现金流量净额		69,663,774.29	57,297,153.26
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		16,972,137.98	-69,478,359.39
加：期初现金及现金等价物余额		268,722,545.40	283,123,034.84
六、期末现金及现金等价物余额		285,694,683.38	213,644,675.45

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	2023年1-6月	2022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		153,330,621.13	160,879,416.45
收到的税费返还			6,167.02
收到其他与经营活动有关的现金		41,377,668.60	21,845,291.93
经营活动现金流入小计		194,708,289.73	182,730,875.40
购买商品、接受劳务支付的现金		2,457,242.00	19,014,395.86
支付给职工以及为职工支付的现金		190,975,318.01	176,433,207.43
支付的各项税费		11,142,679.88	9,097,971.28
支付其他与经营活动有关的现金		43,662,627.17	37,728,553.40
经营活动现金流出小计		248,237,867.06	242,274,127.97
经营活动产生的现金流量净额		-53,529,577.33	-59,543,252.57
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		70,000,000.00	250,000,000.00
取得投资收益收到的现金		310,500.24	3,385,847.99

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		70,310,500.24	253,385,847.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		558,138.77	1,468,198.00
投资支付的现金		30,000,000.00	270,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			26,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		30,558,138.77	297,468,198.00
投资活动产生的现金流量净额		39,752,361.47	-44,082,350.01
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		161,000,000.00	219,000,000.00
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		161,000,000.00	219,000,000.00
偿还债务支付的现金		50,685,900.00	120,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		41,893,350.40	38,916,712.21
支付其他与筹资活动有关的现金		835,247.25	1,988,322.53
筹资活动现金流出小计		93,414,497.65	160,905,034.74
筹资活动产生的现金流量净额		67,585,502.35	58,094,965.26
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		53,808,286.49	-45,530,637.32
加：期初现金及现金等价物余额		219,237,089.45	254,767,692.96
六、期末现金及现金等价物余额		273,045,375.94	209,237,055.64

(七) 合并股东权益变动表

本期情况

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	210,688,500.00				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					-14,108,139.89	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

上期情况

单位：元

项目	2022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										

						益		备				
一、上年期末余额	140,769,250.00			121,316,492.61	21,294,005.93			26,831,756.86		72,293,171.39	2,675,497.59	342,592,162.52
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	140,769,250.00			121,316,492.61	21,294,005.93			26,831,756.86		72,293,171.39	2,675,497.59	342,592,162.52
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	70,025,750.00			-68,984,380.78	1,021,834.56					-17,587,814.62	-573,898.96	-18,142,178.92
(一)综合收益总额										17,425,060.38	206,101.04	17,631,161.42
(二)所有者投入和减少资本				1,041,369.22	1,021,834.56							19,534.66
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				1,041,369.22	-190,500.00							1,231,869.22
4. 其他					1,212,334.56							-1,212,334.56
(三)利润分配										-35,012,875.00	-780,000.00	-35,792,875.00
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										-35,012,875.00	-780,000.00	-35,792,875.00
4. 其他												
(四)所有者权益内部结转	70,025,750.00			-70,025,750.00								
1. 资本公积转增资本(或股本)	70,025,750.00			-70,025,750.00								

2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	210,795,000.00			52,332,111.83	22,315,840.49		26,831,756.86	54,705,356.77	2,101,598.63	324,449,983.60		

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	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					-23,512,932.73	-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					-37,687,698.00	-37,877,034.31
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配					-149,256.00					-37,687,698.00	-37,538,442.00
3. 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			52,057,132.32	23,269,373.83			30,059,472.47		38,991,044.48	308,526,775.44

上期情况

单位：元

项目	2022 年半年度									
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其	专	盈余公积	一	未分配利润	所有者权益合

		优先股	永续债	其他			他综合收益	项储备		般风险准备	计
一、上年期末余额	140,769,250.00				121,080,028.25	21,294,005.93			26,831,756.86	68,404,661.75	335,791,690.93
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	140,769,250.00				121,080,028.25	21,294,005.93			26,831,756.86	68,404,661.75	335,791,690.93
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	70,025,750.00				-68,984,380.78	1,021,834.56				-21,528,117.59	-21,508,582.93
(一)综合收益总额										13,484,757.41	13,484,757.41
(二)所有者投入和减少资本					1,041,369.22	1,021,834.56					19,534.66
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					1,041,369.22	-190,500.00					1,231,869.22
4.其他						1,212,334.56					-1,212,334.56
(三)利润分配										-35,012,875.00	-35,012,875.00
1.提取盈余公积											
2.对所有者(或股东)的分配										-35,012,875.00	-35,012,875.00
3.其他											
(四)所有者权益内部结转	70,025,750.00				-70,025,750.00						
1.资本公积转增资本(或股本)	70,025,750.00				-70,025,750.00						
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	210,795,000.00				52,095,647.47	22,315,840.49			26,831,756.86		46,876,544.16	314,283,108.00

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）19
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）27
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）29
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

2023年1月1日至2023年6月30日

金额单位：人民币元

一、 公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系上海艾融信息科技有限公司（以下简称艾融有限公司），艾融有限公司系由吴臻出资组建，并于2009年3月24日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册，持有注册号为310230000382968的营业执照。艾融有限公司成立时注册资本10万元。艾融有限公司以2013年11月30日为基准日，整体变更为股份有限公司，于2014年2月18日在上海市工商行政管理局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为91310000685546865R营业执照，注册资本210,688,500元，股份总数210,688,500股（每股面值1元）。其中，有限售条件的流通股份93,258,361股；无限售条件的流通股份117,430,139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 2023 年 8 月 24 日第四届第五次董事会批准对外报出。

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

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

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

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2023 年 1 月 1 日起至 2023 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) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认

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

(六) 合并财务报表的编制方法

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产

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

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

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

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

5. 金融工具减值

（1）金融工具减值计量和会计处理

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

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

照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——合并范围内关联往来组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的

其他应收款——账龄组合	账龄	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
-------------	----	---

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的应收款项及合同资产

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

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

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

(九) 存货

1. 存货的分类

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

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

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

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

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照使用次数分次进行摊销。

(2) 包装物

按使用次数分次进行摊销。

(十) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。如果合同取得成本的摊销期限不超过一年，在发生时直接计入当期损益。

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

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

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

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

(十一) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

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

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

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

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

（1）初始计量和后续计量

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

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

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

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

（2）资产减值损失转回的会计处理

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

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

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

（3）不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或

非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

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

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

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

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

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

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组

方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

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

(2) 合并财务报表

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

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

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

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

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

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

(十四) 在建工程

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

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

(十五) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

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

(十六) 无形资产

1. 无形资产主要系软件和软件著作权，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
软件	3-5
软件著作权	5

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：**(1)** 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；**(2)** 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；**(3)** 无形资产产生经济利益的方式，包

括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

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

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

(十七) 部分长期资产减值

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

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

(十八) 长期待摊费用

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

(十九) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并

计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(二十) 预计负债

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

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

(二十一) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

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

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

(2) 以现金结算的股份支付

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

(3) 修改、终止股份支付计划

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

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

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

(二十二) 收入

1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

2. 收入计量原则

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

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

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

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

3. 收入确认的具体方法

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

(1) 销售商品业务收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。

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

(2) 技术开发收入

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

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发

公司定制化开发业务公司属于在某一时点履行的履约义务。

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

2) 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履行的履约义务。

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。

4. 公司成本核算方法：

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

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

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

(二十三) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或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。

(二十四) 合同资产、合同负债

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

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

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

(二十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

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

(二十六) 租赁

公司作为承租人

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

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

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

1. 使用权资产

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

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

2. 租赁负债

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

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

(二十七) 其他重要的会计政策

与回购公司股份相关的会计处理方法

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

(二十八) 重要会计政策变更

1. 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于亏损合同的判断”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

3. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0%、6% ^[注] 、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴	1.2%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	1%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%

[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	2022 年度
本公司	15.00%

上海砾阳软件有限公司	15.00%
上海艾融数据科技有限公司	15.00%
上海艾融电子信息有限公司	15.00%
上海宜签网络科技有限公司	20.00%

(二) 税收优惠

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

2. 根据《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号）的相关规定，自2019年4月1日至2021年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额。另根据《财政部 税务总局关于促进服务业领域困难行业纾困发展有关增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2022年第11号）的规定，前述公告规定的生产、生活性服务业增值税加计抵减政策，执行期限延长至2022年12月31日。

3. 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、印花稅（不含证券交易印花稅）、耕地占用税、教育费附加以及地方教育附加。

4. 根据2007年3月16日发布的《中华人民共和国企业所得税法》及其补充规定，本公司、上海艾融数据科技有限公司、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2020年11月12日、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2022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%。

5. 根据财政部、税务总局《关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（财政部 税务总局2021年第12号）和财政部、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》（财政部 税务总局公告2022年第13号）的相关规定，上海宜签网络科技有限公司2022年度应纳税所得额不超过100万元的部分减按12.5%计算的基础上，再按20%的税率

计缴企业所得税，应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分减按 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	256,467,936.09	268,722,545.40
其他货币资金	32,087,413.74	1,926,713.74
合 计	288,555,349.83	270,649,259.14

(2) 其他说明

其他货币资金期末余额系通知存款和履约保函保证金。

2. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	330,022,841.45	100.00	18,862,251.48	5.72	311,160,589.97
合 计	330,022,841.45	100.00	18,862,251.48	5.72	311,160,589.97

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	191,363,713.12	100.00	11,509,140.20	6.01	179,854,572.92
合 计	191,363,713.12	100.00	11,509,140.20	6.01	179,854,572.92

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	327,408,361.89	16,370,418.10	5.00
1-2年	123,302.40	12,330.24	10.00
2-3年	16,677.16	5,003.15	30.00
3年以上	2,474,500.00	2,474,500.00	100.00
小计	330,022,841.45	18,862,251.48	5.72

(2) 坏账准备变动情况

项目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	11,509,140.20	7,353,111.28						18,862,251.48
合计	11,509,140.20	7,353,111.28						18,862,251.48

(3) 应收账款金额前5名情况

期末余额前5名的应收账款合计数为252,600,861.17元,占应收账款期末余额合计数的比例为76.54%,相应计提的坏账准备合计数为12,630,043.06元。

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1年以内	569,299.36	75.65		569,299.36	401,611.84	70.75		401,611.84
1-2年	183,278.86	24.35		183,278.86	166,017.41	29.25		166,017.41
合计	752,578.22	100.00		752,578.22	567,629.25	100.00		567,629.25

(2) 预付款项金额前5名情况

期末余额前5名的预付款项合计数为639,802.67元,占预付款项期末余额合计数的比例为85.01%。

4. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	210,000.00	8.79	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	2,179,352.49	91.21	307,687.82	14.12	1,871,664.67
合 计	2,389,352.49	100.00	517,687.82	21.67	1,871,664.67

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	210,000.00	10.83	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	1,728,566.77	89.17	268,559.74	15.54	1,460,007.03
合 计	1,938,566.77	100.00	478,559.74	24.69	1,460,007.03

2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

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

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	2,179,352.49	307,687.82	14.12
其中：1年以内	1,586,877.02	79,407.92	5.00
1-2年	294,280.73	29,428.07	10.00
2-3年	141,918.45	42,575.54	30.00
3年以上	156,276.29	156,276.29	100.00
小 计	2,179,352.49	307,687.82	14.12

(2) 账龄情况

账 龄	期末账面余额
1年以内	1,586,877.02
1-2年	294,280.73

账 龄	期末账面余额
2-3 年	351,918.45
3 年以上	156,276.29
合 计	2,389,352.49

(3) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预 期信用损失 （已发生信用 减值）	
期初数	56,742.86	35,945.51	385,871.37	478,559.74
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-14,714.04	14,714.04		
--转入第三阶段		-28,383.69	28,383.69	
本期计提	37,379.10	7,152.21	-5,403.23	39,128.08
期末数	79,407.92	29,428.07	408,851.83	517,687.82

(4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	1,608,337.76	1,307,646.53
应收暂付款	781,014.73	630,920.24
合 计	2,389,352.49	1,938,566.77

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款余额的比 例 (%)	坏账准备
江苏省招标中心 有限公司	押金保证金	516,000.00	1 年以内	21.60	25,800.00
上海旺拉商务咨 询有限公司	应收暂付款	210,000.00	2-3 年	8.79	210,000.00
交叉信息核心技 术研究院（西安） 有限公司	押金保证金	128,946.60	1-2 年	5.40	12,894.66
安徽省农村信用 社联合社信息技 术中心	押金保证金	100,000.00	1 年以内	4.19	5,000.00
广东省机电设备 招标中心有限公 司	押金保证金	75,000.00	1-2 年	3.14	7,500.00

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	坏账准备
小 计		1,029,946.60		43.11	261,194.66

5. 存货

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
发出商品	7,377,712.61		7,377,712.61	6,026,189.17		6,026,189.17
合同履约成本	20,539,404.64		20,539,404.64	32,377,981.47		32,377,981.47
合 计	27,917,117.25		27,917,117.25	38,404,170.64		38,404,170.64

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	1,233,983.20	319,674.16	914,309.04	1,233,983.20	319,674.16	914,309.04
合 计	1,233,983.20	319,674.16	914,309.04	1,233,983.20	319,674.16	914,309.04

(2) 合同资产减值准备计提情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少			期末数
		计提	其他	转回	转销或核销	其他	
按组合计提减值准备	914,309.04						914,309.04
合 计	914,309.04						914,309.04

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				30,002,876.71		30,002,876.71
预缴所得税	1,438,815.24		1,438,815.24	1,891,099.13		1,891,099.13
合 计	1,438,815.24		1,438,815.24	31,893,975.84		31,893,975.84

8. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	装修费用	运输设备	电子及其他设备	合 计
-----	--------	------	------	---------	-----

账面原值					
期初数	49,201,816.40	4,925,060.79	2,122,781.42	4,121,186.49	60,370,845.10
本期增加金额				83,494.34	
其中：购置				83,494.34	
本期减少金额				3,450.07	
其中：处置或报废				3,450.07	
期末数	49,201,816.40	4,925,060.79	2,122,781.42	4,201,230.76	60,450,889.37
累计折旧					
期初数	4,986,533.31	1,891,031.03	880,465.13	2,227,137.86	9,985,167.33
本期增加金额	1,108,118.52	455,949.66	150,550.32	441,715.10	2,156,333.60
其中：计提	1,108,118.52	455,949.66	150,550.32	441,715.10	2,156,333.60
本期减少金额				1,916.80	1,916.80
其中：处置或报废				1,916.80	1,916.80
期末数	6,094,651.83	2,346,980.69	1,031,015.45	2,666,936.16	12,139,584.13
账面价值	43,107,164.57	2,578,080.10	1,091,765.97	1,534,294.60	48,311,305.24
期末账面价值	43,107,164.57	2,578,080.10	1,091,765.97	1,534,294.60	48,311,305.24
期初账面价值	44,215,283.09	3,034,029.76	1,242,316.29	1,894,048.63	50,385,677.77

9. 在建工程

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
预付车辆购置及改造款	624,219.13		624,219.13	330,530.97		330,530.97
合 计	624,219.13		624,219.13	330,530.97		330,530.97

10. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	4,306,563.67	4,306,563.67
本期增加金额	232,895.94	232,895.94
1) 租入	232,895.94	232,895.94
本期减少金额	725,747.51	725,747.51

1) 处置	725,747.51	725,747.51
期末数	3,813,712.10	3,813,712.10
累计折旧		
期初数	1,131,603.75	1,131,603.75
本期增加金额	600,202.24	600,202.24
1) 计提	600,202.24	600,202.24
本期减少金额	315,610.32	315,610.32
1) 处置	315,610.32	315,610.32
期末数	1,416,195.67	1,416,195.67
账面价值		
期末账面价值	2,397,516.43	2,397,516.43
期初账面价值	3,174,959.92	3,174,959.92

11. 无形资产

项 目	软件著作权	软件	合 计
账面原值			
期初数	7,806,900.00	984,744.28	8,791,644.28
本期增加金额			
1) 购置			
2) 企业合并增加			
本期减少金额			
期末数	7,806,900.00	984,744.28	8,791,644.28
累计摊销			
期初数	2,081,840.00	590,604.03	2,672,444.03
本期增加金额			
1) 计提	780,690.00	102,206.94	882,896.94
本期减少金额			
期末数	2,862,530.00	692,810.97	3,555,340.97
账面价值			
期末账面价值	4,944,370.00	291,933.31	5,236,303.31

期初账面价值	5,725,060.00	394,140.25	6,119,200.25
--------	--------------	------------	--------------

12. 商誉

(1) 明细情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上海砾阳	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

13. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费用	3,202,553.28	139,908.26	1,063,821.67		2,278,639.87
其他费用	168,763.10		44,025.18		124,737.92
合计	3,371,316.38	139,908.26	1,107,846.85		2,403,377.79

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	19,718,067.63	2,957,710.15	12,307,374.10	1,846,106.12
股份支付费用	2,072,064.07	310,809.61	1,491,410.27	223,711.54
可抵扣亏损	24,590,188.87	3,688,528.33	15,945,542.44	2,391,831.37
合计	46,380,320.57	6,957,048.09	29,744,326.81	4,461,649.03

(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	5,074,485.00	761,172.75	5,855,175.00	878,276.25
合 计	5,074,485.00	761,172.75	5,855,175.00	878,276.25

15. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	340,273,529.17	226,921,469.88
合 计	340,273,529.17	226,921,469.88

16. 应付账款

项 目	期末数	期初数
项目采购	542,787.84	1,393,486.55
其他费用	2,026,933.97	1,878,488.50
合 计	2,569,721.81	3,271,975.05

17. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收项目款	13,746,621.94	7,751,950.58
合 计	13,746,621.94	7,751,950.58

18. 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	46,228,636.55	208,500,673.32	220,624,956.86	34,104,353.01
离职后福利—设定提存计划	3,953,834.66	11,043,239.84	12,650,601.51	2,346,472.99
合 计	50,182,471.21	219,543,913.16	233,275,558.37	36,450,826.00

(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	42,439,808.67	197,260,462.48	208,238,955.17	31,461,315.98

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
和补贴				
职工福利费				
社会保险费	3,105,512.24	6,805,742.91	7,826,427.89	2,084,827.26
其中：医疗保险费	2,586,017.96	6,325,275.78	7,460,835.65	1,450,458.09
工伤保险费	256,382.10	121,861.07	137,168.53	241,074.64
生育保险费	263,112.18	358,606.06	228,423.71	393,294.53
住房公积金	683,315.64	4,434,467.93	4,559,573.80	558,209.77
小 计	46,228,636.55	208,500,673.32	220,624,956.86	34,104,353.01

(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	3,493,221.53	10,688,412.61	12,247,015.01	1,934,619.13
失业保险费	460,613.13	354,827.23	403,586.50	411,853.86
小 计	3,953,834.66	11,043,239.84	12,650,601.51	2,346,472.99

19. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	16,835,009.12	14,155,393.83
城市维护建设税	430,277.03	456,333.93
教育费附加	258,166.23	273,800.39
地方教育附加	151,957.49	162,380.25
企业所得税	1,284,685.09	113,867.77
代扣代缴个人所得税	1,685,999.27	2,447,767.60
房产税	100,557.91	100,557.91
土地使用税	4,801.50	4,801.50
河道管理费	1,445.62	1,445.62
合 计	20,752,899.26	17,716,348.80

其他说明：由于业务的季节性造成了税金变动。

20. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付股利		
其他应付款	22,104,306.16	21,718,772.12
合 计	22,104,306.16	21,718,772.12

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金		72,000.40
应付暂收款及其他	381,038.16	273,201.72
未支付的捐赠	2,500,000.00	2,000,000.00
未支付的股权款	13,000,000.00	13,000,000.00
限制性股票回购	6,223,268.00	6,373,570.00
小 计	22,104,306.16	21,718,772.12

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	834,200.79	1,138,786.99
合 计	834,200.79	1,138,786.99

22. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转销项税额	1,148,205.65	581,194.27
合 计	1,148,205.65	581,194.27

23. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋租赁	1,857,426.61	2,159,471.90
合 计	1,857,426.61	2,159,471.90

24. 长期应付款

项 目	期末数	期初数
尚未支付的子公司股权收购款	19,500,000.00	19,500,000.00
合 计	19,500,000.00	19,500,000.00

25. 股本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	210,688,500.00						210,688,500.00

26. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	50,359,615.17			50,359,615.17
其他资本公积	1,491,410.27	442,571.24		1,933,981.51
合 计	51,851,025.44	442,571.24		52,293,596.68

(2) 其他说明

其他资本公积变动：本期新增 442,571.24 元，主要系本期实施股权激励费所致。

27. 库存股

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
回购股份	23,080,037.52	338,592.31	149,256.00	23,269,373.83
合 计	23,080,037.52	338,592.31	149,256.00	23,269,373.83

(2) 其他说明

1) 本期增加

根据本公司 2022 年 4 月 22 日召开的公司第三届董事会第二十五次会议和第三届监事会第二十次会议，公司计划回购本公司股票，自 2022 年 4 月 23 日开始，截至 2023 年 4 月 19 日结束，公司回购股份 634,650 股，回购成本 4,647,136.70 元。

2) 本期减少

根据 2023 年 5 月 19 日召开的股东大会决议，公司以股权登记日应分配股数 209,376,100 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 210,688,500 股减去回购的股份 1,312,400 股），向参与分配的股东每 10 股派 1.80 元人民币现金，调整限制性股票股利 149,256.00 元

28. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	30,059,472.47			30,059,472.47
合 计	30,059,472.47			30,059,472.47

29. 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	85,630,294.87	72,293,171.39
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	85,630,294.87	72,293,171.39
加：本期归属于母公司所有者的净利润	23,579,558.11	51,514,964.09
减：提取法定盈余公积		3,227,715.61
应付普通股股利	37,687,698.00	34,950,125.00
期末未分配利润	71,522,154.98	85,630,294.87

(2) 其他说明

根据 2023 年 5 月 19 日召开的股东大会决议，公司以股权登记日应分配股数 209,376,100 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 210,688,500 股减去回购的股份 1,312,400 股），向参与分配的股东每 10 股派 1.80 元人民币现金，共计派发 37,687,698.00 元股利。

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	297,943,010.88	199,352,139.83	252,950,050.65	170,744,409.42
合 计	297,943,010.88	199,352,139.83	252,950,050.65	170,744,409.42

其中：与客户之间的合同产生的收入	297,943,010.88	199,352,139.83	252,950,050.65	170,744,409.42
------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

(2) 与客户之间的合同产生的收入按主要类别的分解信息

1) 收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	285,930,274.38	189,388,679.32	230,917,262.15	152,925,767.36
销售商品	6,787,277.55	6,298,260.74	17,832,613.16	15,289,158.24
技术服务	5,225,458.95	3,665,199.77	4,200,175.34	2,529,483.82
小 计	297,943,010.88	199,352,139.83	252,950,050.65	170,744,409.42

2) 收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	160,817,438.81	111,896,850.25	136,311,119.68	92,249,067.26
华东地区	136,210,885.64	86,721,610.70	98,392,261.69	63,335,763.83
华南地区	914,686.43	733,678.88	18,246,669.28	15,159,578.33
小 计	297,943,010.88	199,352,139.83	252,950,050.65	170,744,409.42

3) 收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时点确认收入	262,717,552.93	218,151,644.32
在某一时段内确认收入	35,225,457.95	34,798,406.33
小 计	297,943,010.88	252,950,050.65

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	597,197.90	490,529.27
教育费附加	358,272.49	294,317.56
地方教育附加	238,848.32	196,211.71
房产税	201,115.82	201,115.82
土地使用税	960.30	960.30
印花税及其他	83,717.65	162,596.90

合 计	1,480,112.48	1,345,731.56
-----	--------------	--------------

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	3,884,514.55	4,637,820.71
业务招待费	3,178,629.57	1,218,250.01
交通差旅费	312,943.14	363,516.05
折旧摊销费	133,107.12	133,107.12
股权激励	96,134.09	183,402.29
办公费用及其他	353,057.23	161,664.80
合 计	7,958,385.70	6,697,760.98

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	9,879,548.55	14,599,176.58
租赁及物业费	1,489,533.97	1,976,976.05
咨询服务费	1,665,401.50	479,420.45
折旧摊销费	2,411,876.22	2,739,761.31
业务招待费	2,954,069.78	507,944.96
办公费用	1,585,346.53	700,051.85
差旅及交通费	398,288.50	436,083.70
招聘服务费	176,186.46	406,317.52
股权激励	77,836.28	135,608.00
合 计	20,638,087.79	21,981,340.42

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	36,631,486.98	30,534,780.45
折旧摊销费	896,360.18	956,801.72
租赁及物业费	203,108.95	328,971.37
差旅及交通费	28,485.56	18,767.57

测试认证费	291,603.75	37,075.48
代理、咨询服务费	205,041.84	119,256.29
股权激励	50,114.32	295,558.77
其他	-	24,401.12
合 计	38,306,201.58	32,315,612.77

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	4,464,173.87	4,098,472.23
减：利息收入	3,203,356.09	1,213,411.84
手续费及其他	40,115.98	29,984.78
合 计	1,300,933.76	2,915,045.17

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]	3,885,325.18	3,557,840.52	3,885,325.18
增值税抵减税额	94,343.30	101,068.02	94,343.30
个税返还等	227,297.93	135,641.26	227,297.93
合 计	4,206,966.41	3,794,549.80	4,206,966.41

[注]计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)2之说明

8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
定期存款投资收益	301,020.79	1,003,357.71
回购股票手续费	-1,465.94	-1,704.49
合 计	299,554.85	1,001,653.22

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-7,387,440.27	-4,849,279.05
合 计	-7,387,440.27	-4,849,279.05

10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失		55,867.81
合 计		55,867.81

11. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
使用权资产处置收益	-537.31	20,422.74	-537.31
固定资产处置收益	1,065.79		1,065.79
合 计	528.48	20,422.74	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
无需支付的款项	12,082.52	22,759.64	12,082.52
合 计	12,082.52	22,759.64	12,082.52

13. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	500,000.00	500,000.00	500,000.00
非流动资产毁损报废损失		2,673.73	
其 他	17,000.00	274,432.86	17,000.00
合 计	517,000.00	777,106.59	517,000.00

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	1,263,221.36	39,963.20
递延所得税费用	-2,630,633.95	-1,452,106.82
合 计	-1,367,412.59	-1,412,143.62

(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	25,521,841.73	16,219,017.80
按母公司适用税率计算的所得税费用	3,828,276.26	2,432,852.67
子公司适用不同税率的影响	136,747.76	-305,009.78
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	669,625.19	414,549.12
加计扣除对所得税的影响	-5,791,679.79	-3,379,902.22
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	19,549.51	89,632.37
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	-664,265.78
其他	117,103.50	
所得税费用	-1,367,412.59	-1,412,143.62

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	3,885,325.18	3,557,840.52
利息收入	2,430,103.38	1,213,411.84
暂收款项及其他	1,445,100.88	1,212,835.17
合 计	7,760,529.44	5,984,087.53

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	15,407,672.22	8,308,775.96
付现的营业外支出		274,432.86
暂付款项及其他	1,710,351.84	4,002,111.73
合 计	17,118,024.06	12,585,320.55

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
房屋租金	570,189.00	903,122.82
回购股份及手续费	340,058.25	1,213,386.71

合 计	910,247.25	2,116,509.53
-----	------------	--------------

4. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	30,253,419.07	17,631,161.42
加: 资产减值准备		-55,867.81
信用减值损失	7,387,440.27	4,849,279.05
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,154,416.80	2,133,458.72
使用权资产折旧	600,202.24	986,953.50
无形资产摊销	882,896.94	712,260.75
长期待摊费用摊销	1,107,846.85	801,155.58
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	-20,422.74
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		2,673.73
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	4,464,173.87	4,023,152.95
投资损失(收益以“-”号填列)	-299,554.85	-1,001,653.22
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-2,124,644.34	-1,335,003.32
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)	10,487,053.39	-15,209,828.06
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-137,311,163.92	-94,936,205.71
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-9,928,452.12	889,663.62
其他		

补充资料	本期数	上年同期数
经营活动产生的现金流量净额	-92,443,997.78	-80,646,325.04
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	285,694,683.38	213,644,675.45
减: 现金的期初余额	268,722,545.40	283,123,034.84
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	16,972,137.98	-69,478,359.39

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	285,694,683.38	268,722,545.40
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	285,694,683.38	268,722,545.40
2) 现金等价物	285,694,683.38	268,722,545.40
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	285,694,683.38	268,722,545.40
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: (1) 履约保函保证金 2,087,413.74 元; (2) 应计利息收入 773,252.71 元。

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	2,087,413.74	履约保函保证金
合 计	2,087,413.74	

2. 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目	说明
企业扶持资金	3,873,000.00	其他收益	崇明区政府专项扶持资金
扩岗稳岗补贴等	10,500.00	其他收益	一次性扩岗补助沪人社规（（2022）33号）等
其他	1,825.18	其他收益	
小计	3,885,325.18		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 3,885,325.18 元。

六、合并范围的变更

本期无合并范围变更。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 子公司的构成

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

2. 重要的非全资子公司

无。

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

无。

八、与金融工具相关的风险

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

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。

管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

（1）信用风险的评价方法

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

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

1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；

2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

（2）违约和已发生信用减值资产的定义

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

1) 债务人发生重大财务困难；

2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；

3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

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

2. 预期信用损失的计量

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

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

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2023 年 6 月 30 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的 76.54%（2022 年 12 月 31 日：76.12%）源于余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

（二）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	344,528,257.57	350,148,857.49	346,764,564.10	2,080,266.72	1,304,026.67
应付账款	2,098,023.70	2,098,023.70	2,098,023.70		
其他应付款	22,104,306.16	22,104,306.16	22,104,306.16		
一年内到期的非流动负债	834,200.79	834,200.79	834,200.79		
租赁负债	1,857,426.61	2,226,505.61		2,226,505.61	
长期应付款	19,500,000.00	19,500,000.00		19,500,000.00	
小 计	390,922,214.83	396,911,893.75	371,801,094.75	23,806,772.33	1,304,026.67

（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	231,862,849.33	236,235,573.72	230,399,947.69	596,164.39	5,239,461.64
应付账款	3,271,975.05	3,271,975.05	3,271,975.05		
其他应付款	21,718,772.12	21,718,772.12	21,718,772.12		
一年内到期的非流动负债	1,138,786.99	1,514,586.70	1,514,586.70		

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
租赁负债	2,159,471.90	2,425,780.13		2,425,780.13	
长期应付款	19,500,000.00	19,500,000.00		19,500,000.00	
小 计	279,651,855.39	284,666,687.72	256,905,281.56	22,521,944.52	5,239,461.64

(三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。固定利率的带息金融工具使本公司面临公允价值利率风险，浮动利率的带息金融工具使本公司面临现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例，并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。

2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

公司的实际控制人为自然人张岩、吴臻。吴臻直接持有公司 24.38%的股份，张岩直接持有公司 15.85%的股份且通过控制上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）间接控制公司 9.99%的股份。张岩和吴臻为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 50.22%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）	实际控制人的控股子公司

(二) 关联交易情况

1. 关联担保情况

本公司及子公司作为被担保方

序号	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
1	张岩、吴臻	30,000,000.00	2022/9/30	2023/9/29	否

2	张岩、吴臻	20,000,000.00	2022/8/26	2023/8/26	否
3	张岩、吴臻	10,000,000.00	2022/11/8	2023/11/7	否
4	张岩、吴臻	10,000,000.00	2022/7/20	2023/7/19	否
5	张岩、吴臻	10,000,000.00	2023/4/26	2023/10/26	否
6	张岩、吴臻、上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）	4,250,000.00	2022/7/1	2027/6/29	否
7	张岩、吴臻	30,000,000.00	2023/3/8	2023/9/29	否
8	张岩、吴臻	20,000,000.00	2023/3/15	2023/12/7	否

(1) 吴臻、张岩与中国工商银行松江支行签订《保证合同》，为公司在2022年9月30日至2023年9月29日期间内向该行取得的3,600.00万元债务提供借款保证。截至2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为3,000.00万元。

(2) 吴臻、张岩与中国银行徐家汇支行签订《保证合同》，为公司在2022年8月26日至2023年8月26日期间内向该行取得的2,000.00万元债务提供借款保证。截至2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为2,000.00万元。

(3) 吴臻、张岩与南京银行上海分行签订《保证合同》，为公司在2022年11月8日至2023年11月7日期间内向该行取得的1,000.00万元债务提供最高额保证。截至2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为1,000.00万元。

(4) 吴臻、张岩与宁波银行上海分行签订《保证合同》，为公司在2022年7月20日至2023年7月19日期间内向该行取得的1,000.00万元债务提供最高额保证。截至2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为1,000.00万元。

(5) 吴臻、张岩与招商银行上海分行签订《保证合同》，为公司在2023年4月26日至2023年10月26日期间内向该行取得的2,000.00万元债务提供最高额保证。截至2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为1,000.00万元。

(6) 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2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为425万元。

(7) 吴臻、张岩与交通银行上海浦东分行签订《保证合同》，为公司在2023年3月8日至2023年9月29日期间内向该行取得的8,100.00万元债务提供最高额保证。截至2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为3,000.00万元。

(8) 吴臻、张岩与上农商银行股份有限公司签订《保证合同》，为公司在2023年3月15日至2023年12月7日期间内向该行取得的5,200.00万元债务提供借款保证。截至2023年6月30日，公司在该合同下的短期借款余额为2,000.00万元。

2. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	2,426,271.38	2,400,082.04

十、股份支付

(一) 以权益结算的股份支付情况

1. 明细情况

授予日权益工具公允价值的确定方法	授予日股票收盘价
可行权权益工具数量的确定依据	实际认购数量
本期估计与上期估计有重大差异的原因	不适用
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	2,807,405.52
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	442,571.24

2. 其他说明

2021年7月15日，公司2021年第三次临时股东大会审议通过了上海艾融软件股份有限公司股权激励计划的议案。公司股权激励对象为公司核心员工，限制性股票授予日为2021年7月15日，授予价格为12.00元/股，实际授予人数70人，实际授予数量762,000股。授予日限制性股票公允价格为18.32元/股，预计未来不可解锁限制性股票257,000股，调整后以权益结算的股份支付费用共计3,416,592.00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%，2023年1-6月分摊的以权益结算的股份支付金额为442,571.24元。

十一、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司于2020年9月18日与北京理工大学教育基金会签署了《“艾融基金”捐赠协议书》，本公司2020年至2029年将向北京理工大学教育基金会捐赠人民币1,000.00万元（大写：壹仟万元整），每年捐赠人民币100.00万元（大写：壹佰万元整）。捐款作为限定性资金使用，于在北京理工大学计算机学院设立“艾融基金”。公司于2020年9月18日召开第三届董事会第九次会议审议通过了上述议案，截至2023年6月30日，本公司已经计提捐赠支出250.00万元尚未支付。除上述事项外，本公司不存在其他需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至2023年6月30日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十三、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) 租赁

公司作为承租人

1. 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)10之说明；

2. 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十六)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	575,061.76	1,006,078.67
合 计	575,061.76	1,006,078.67

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	60,485.17	75,319.28
与租赁相关的总现金流出	570,189.00	1,909,201.49

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

(三) 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。2022年度，上海砾阳软件有限公司净利润20,206,390.77元，应收账款账面余额占营业收入比例29.24%，已经完成2022年度业绩考核。

十四、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	267,577,505.78	100	15,682,150.29	5.86%	251,895,355.49
合 计	267,577,505.78	100	15,682,150.29	5.86%	251,895,355.49

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	154,579,241.69	100	9,427,437.08	6.10	145,151,804.61
合 计	154,579,241.69	100	9,427,437.08	6.10	145,151,804.61

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	265,153,005.78	13,257,650.29	5.00
2-3 年			30.00
3 年以上	2,424,500.00	2,424,500.00	100.00
小 计	267,577,505.78	15,682,150.29	

(2) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	9,427,437.08	6,254,713.21						15,682,150.29
小 计	9,427,437.08	6,254,713.21						15,682,150.29

(3) 应收账款金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 229,637,331.23 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 85.82%，相应计提的坏账准备合计数为 11,481,866.56 元。

2. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	210,000.00	0.51	210,000.00	100	
按组合计提坏账准备	40,997,729.09	99.49	217,913.00	0.53	40,779,816.09
合 计	41,207,729.09	100.00	427,913.00	1.04	40,779,816.09

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	210,000.00	0.45	210,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	46,689,772.54	99.55	158,139.84	0.34	46,531,632.70
合 计	46,899,772.54	100.00	368,139.84	0.78	46,531,632.70

2) 期末单项计提坏账准备的其他应收款

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

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合并范围内关联往来组合	39,039,495.78		
账龄组合	1,958,233.31	217,913.00	11.13
其中：1年以内	1,470,377.02	73,518.86	5.00
1-2年	294,280.73	29,428.07	10.00
2-3年	112,299.27	33,689.78	30.00
3年以上	81,276.29	81,276.29	100.00
小计	40,997,729.09	217,913.00	0.53

(2) 账龄情况

账龄	期末账面余额
1年以内	24,540,075.95
1-2年	15,785,316.21
2-3年	591,060.64
3年以上	291,276.29
合计	41,207,729.09

(3) 坏账准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初数	52,575.88	31,012.59	284,551.37	368,139.84
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-14,714.04	14,714.04		
--转入第三阶段		-22,459.85	22,459.85	
本期计提	35,657.02	6,161.29	17,954.85	59,773.16
期末数	73,518.86	29,428.07	324,966.07	427,913.00

(4) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	1,387,218.58	1,076,997.35
应收暂付款	781,014.73	627,580.70
合并范围内关联方往来	39,039,495.78	45,195,194.49

合 计	41,207,729.09	46,899,772.54
-----	---------------	---------------

(5) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例 (%)	坏账准备
上海艾融电子信息有限公司	关联方往来	34,529,826.34	1 年以内	83.79	
上海艾融数据科技有限公司	关联方往来	4,127,536.15	1 年以内	10.02	
江苏省招标中心有限公司	押金保证金	516,000.00	1 年以内	1.25	25,800.00
上海宜签网络科技有限公司	关联方往来	252,075.20	1 年以内	0.61	
上海旺拉商务咨询有限公司	应收暂付款	210,000.00	2-3 年	0.51	210,000.00
小 计		39,635,437.69		96.18	235,800.00

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	134,000,000.00		134,000,000.00	134,000,000.00		134,000,000.00
合 计	134,000,000.00		134,000,000.00	134,000,000.00		134,000,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提 减值准备	减值准备 期末数
上海艾融电子信 息有限公司	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	1,400,000.00			1,400,000.00		
上海砾阳软件有 限公司	130,000,000.00			130,000,000.00		
小 计	134,000,000.00			134,000,000.00		

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	248,649,002.35	176,047,741.27	213,063,617.51	150,124,590.76
合 计	248,649,002.35	176,047,741.27	213,063,617.51	150,124,590.76
其中：与客户之间的合同产生的收入	248,649,002.35	176,047,741.27	213,063,617.51	150,124,590.76

(2) 与客户之间的合同产生的收入按主要类别的分解信息

1) 收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	245,579,266.33	173,304,574.13	197,304,241.97	136,917,737.94
销售商品	679,646.02	577,699.12	15,280,884.98	13,206,852.82
技术服务	2,390,090.00	2,165,468.02	478,490.56	
小 计	248,649,002.35	176,047,741.27	213,063,617.51	150,124,590.76

2) 收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华北地区	61,483,803.13	40,872,383.22	134,309,898.03	90,275,305.92
华东地区	124,747,129.11	88,517,652.48	61,062,458.67	44,623,071.43
华南地区	47,773,557.74	32,462,092.56	17,691,260.81	15,226,213.41
其他地区	14,644,512.37	14,195,613.01		
小 计	248,649,002.35	176,047,741.27	213,063,617.51	150,124,590.76

3) 收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时点确认收入	221,258,912.35	182,310,621.91
在某一时段内确认收入	27,390,090.00	30,752,995.60
小 计	248,649,002.35	213,063,617.51

(3) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 679,397.45 元。

2. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	28,776,339.09	24,100,539.98
折旧摊销租金费用	910,358.53	1,011,406.23

服务测试费	301,886.77	
代理、咨询服务费	147,683.36	172,180.64
差旅费及交通费	7,682.38	11,762.91
股权激励	4,369.73	193,488.31
办公费用及其他	35,938.31	33,141.93
合 计	30,184,258.17	25,522,520.00

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置长期股权投资产生的投资收益		
定期存款投资收益	301,020.79	951,732.71
理财产品投资收益		
合并范围内子公司分红收益		1,820,000.00
回购股票手续费	-1,465.94	-1,704.49
合 计	299,554.85	2,770,028.22

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

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	528.48	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	3,885,325.18	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-487,917.48	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	338,641.23	
小 计	3,736,577.41	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	557,445.95	
少数股东权益影响额（税后）	14,384.13	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	3,164,747.33	

(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	6.54%	0.11	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	5.66%	0.11	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	23,579,558.11	
非经常性损益	B	3,164,747.33	
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	20,414,810.78	
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	355,149,255.26	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F		
回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产[注]	G	338,592.31	
		37,538,442.00	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数[注]	H	5/4/3	
		1	
其他	股权激励	I	442,571.24
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	3/0
报告期月份数	K	6	
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	360,569,645.78	
加权平均净资产收益率 (%)	M=A/L	6.54%	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率 (%)	N=C/L	5.66%	

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	23,443,208.11
非经常性损益	B	3,164,747.33
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	20,278,460.78
期初股份总数	D	210,688,500.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
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]	H	51,550
减少股份次月起至报告期期末的累计月数[注 2]	I	5/4/3
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	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	210,655,341.67
基本每股收益	M=A/L	0.11
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 2023 年 1 月、2 月和 3 月回购股份，共计回购股份 51,550 股

(3) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

上海艾融软件股份有限公司

二〇二三年八月二十四日

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