

证券简称：用友金融

证券代码：839483

# 用友金融信息技术股份有限公司

Yonyou Financial Information Technology Co., Ltd.

(北京市海淀区永丰路9号院3号楼4层101-C18)



## 向不特定合格投资者公开发行股票说明书 (申报稿)

本公司的发行申请尚未得到中国证监会核准。本公开发行说明书申报稿不具有据以发行股票的法律效力。投资者应当以正式公告的公开发行说明书全文作为投资决定的依据。

### 保荐机构（主承销商）



深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇B7栋401

中国证监会、全国股转公司对本次发行所作的任何决定或意见，均不表明其对公开发行申请文件及所披露信息的真实性、准确性、完整性作出保证，也不表明其对发行人的盈利能力、投资价值或者对投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，股票依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责；投资者自主判断发行人的投资价值，自主作出投资决策，自行承担股票依法发行后因发行人经营与收益变化或者股票价格变动引致的投资风险。

## 声明

发行人及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开发行说明书及其他信息披露资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

发行人控股股东、实际控制人承诺本公开发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证公开发行说明书中财务会计资料真实、完整。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员、发行人的控股股东、实际控制人以及保荐机构、承销的证券公司承诺因发行人公开发行说明书及其他信息披露资料有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券发行和交易中遭受损失的，将依法承担法律责任。

保荐机构及证券服务机构承诺因其为发行人本次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将依法承担法律责任。

## 本次发行概况

发行股票类型	人民币普通股
发行股数	不超过 22,868,000 股（未考虑超额配售选择权的情况）；不超过 26,298,200 股（全额行使本次股票发行的超额配售选择权的情况）。公司和主承销商可以根据具体发行情况择机采用超额配售选择权，超额配售数量不得超过本次发行股票数量的 15%（即不超过 3,430,200 股）。最终发行数量由股东大会授权董事会根据实际情况，与主承销商协商，并经全国中小企业股份转让系统有限责任公司审查和中国证券监督管理委员会核准后确定
每股面值	1.00 元/股
定价方式	通过发行人和主承销商自主协商直接定价、合格投资者网上竞价或网下询价等方式确定发行价格。最终定价方式由股东大会授权董事会与主承销商根据具体情况及监管要求协商确定
每股发行价格	—
预计发行日期	—
发行后总股本	—
保荐机构（主承销商）	华泰联合证券有限责任公司
公开发行说明书签署日期	2021 年 9 月 1 日

## **重大事项提示**

本公司特别提醒投资者对下列重大事项给予充分关注，并认真阅读公开发行说明书正文内容：

### **一、本次发行相关主体作出的重要承诺**

本公司提示投资者认真阅读本公司、股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员以及本次发行的保荐机构及证券服务机构等作出的重要承诺以及未能履行承诺的约束措施，具体承诺事项请参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“九、重要承诺”。

### **二、精选层挂牌完成前公司滚存未分配利润处置方案**

经公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过，本次发行完成后由新老股东按持股比例共享本次公开发行前的滚存未分配利润。

### **三、特别提醒投资者注意“风险因素”中的下列特别风险**

#### **(一) 市场竞争加剧导致公司营业收入增速放缓风险**

公司已经形成了覆盖金融行业数智化管理系统、金融行业数智化业务系统的产品矩阵，并通过针对各细分领域、彼此关联的产品组合形成多种综合性解决方案，打造产品能力核心优势的同时构筑了金融领域全行业、广覆盖的竞争壁垒，具备较高的用户粘性。

尽管公司自成立以来呈现良好发展态势，产品能力及市场覆盖水平均处于行业前沿，但随着云计算、大数据、物联网、人工智能等新兴信息技术逐步发展，相关行业法规和政策逐步推进，市场格局可能会发生改变，市场竞争加剧对公司持续高速增长带来挑战。如果公司不能通过对现有产品进行持续的技术创新保持技术领先地位，公司可能面临市场份额下降，营业收入放缓，利润空间压缩的风险。

#### **(二) 季节性波动风险**

公司客户类型覆盖银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等金融行业各细分领域企业，该类型客户对金融信息系统的采购一般遵循较为严

格的预算管理制度，通常在年初制定投资计划，后续履行审批、合同签订等流程，流程完成后由公司启动实施，下半年尤其是年末是项目合同验收的高峰期。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。

公司业务开展的季节性对公司人员、资金、物资的整体统筹和调度提出了更高的要求，若公司无法针对业务开展的季节性制定完备的应对措施，将会对于公司的经营业绩产生不利影响。

### （三）应收账款发生坏账的风险

报告期内各期末，公司应收账款账面价值分别为 12,336.88 万元、11,623.09 万元、12,779.46 万元和 13,955.84 万元，占各期末资产总额比例分别为 40.78%、30.62%、25.27% 和 30.70%。公司确认收入后，金融行业客户在执行内部的审核及付款流程时间相对较长，因此造成报告期各期末公司已根据相关依据而确认收入，但未收到客户付款而形成应收账款。尽管公司主要客户以大型的金融机构为主，上述客户通常资信良好，但若客户出现资信方面的不利变化，则可能导致公司的应收账款难以如期收回，对公司现金流量造成一定的负面影响，而若形成坏账则会进一步损害公司生产和经营。

### （四）技术人员流失的风险

技术人才是软件和信息技术服务企业维持核心竞争力的核心要素之一，对公司技术创新、产品研发、持续发展有着重要的意义，对公司关键产品的设计、研发和应用等环节有重要影响。自设立以来，公司始终专注于为金融机构提供行业数智化产品及服务，在过去十余年的经营和发展中，一方面在内部培养了一批优秀的技术研发团队，同时也从行业内吸引了大量的人才。截至 2021 年 3 月 31 日，公司研发人员共有 392 名，占全部员工人数的 41.22%。

随着公司产品线逐步拓宽，行业相关政策的不断推进，为了应对高速发展的市场需求、扩大竞争优势，公司对技术人才的需求将会进一步增加。若公司无法有效地维持并提升技术人才的忠诚度和归属感，不能有效激发技术人才在产品研发、技术攻关方面的热情，或无法满足技术人才的职业发展诉求，则公司可能面临技术人才流失或核心技术人员离职的风险，对公司的生产经营和技术研发能力

造成负面影响。

## 目 录

声明.....	2
重大事项提示 .....	4
第一节 释义 .....	11
第二节 概览 .....	17
一、发行人基本情况.....	17
二、发行人主营业务情况.....	17
三、主要财务数据和财务指标.....	18
四、发行决策及审批情况.....	19
五、本次发行概况.....	19
六、本次发行相关机构.....	21
七、发行人与本次发行有关中介机构权益关系的说明.....	22
八、发行人选择的具体进层标准.....	23
九、发行人公司治理特殊安排等重要事项.....	23
十、募集资金运用.....	23
十一、其他事项.....	24
第三节 风险因素 .....	25
一、经营风险.....	25
二、财务风险.....	26
三、技术风险.....	26
四、人力资源风险.....	27
五、法律风险.....	28
六、发行失败风险.....	28
七、行业风险.....	29

八、不可抗力风险.....	29
<b>第四节 发行人基本情况 .....</b>	<b>30</b>
一、发行人基本信息.....	30
二、发行人挂牌期间的基本情况.....	30
三、发行人的股权结构.....	32
四、发行人股东及实际控制人情况.....	33
五、发行人股本情况.....	45
六、影响发行人股权结构的事项.....	46
七、发行人子公司情况.....	53
八、董事、监事、高级管理人员.....	54
九、重要承诺.....	69
十、其他事项.....	88
<b>第五节 业务和技术 .....</b>	<b>89</b>
一、发行人主营业务、主要产品或服务情况.....	89
二、行业基本情况.....	114
三、发行人业务情况.....	138
四、关键资源要素.....	145
五、境外经营情况.....	171
六、业务活动合规情况.....	171
七、其他事项.....	171
<b>第六节 公司治理 .....</b>	<b>172</b>
一、公司治理概况.....	172
二、特别表决权.....	173
三、违法违规情况.....	173
四、内控制度.....	174

五、资金占用.....	175
六、同业竞争.....	175
七、关联交易.....	177
八、其他事项.....	187
<b>第七节 财务会计信息 .....</b>	<b>188</b>
一、发行人最近三年及一期的财务报表.....	188
二、审计意见.....	203
三、财务报表的编制基准及合并财务报表范围.....	203
四、会计政策、估计.....	204
五、分部信息.....	229
六、非经常性损益.....	229
七、主要会计数据及财务指标.....	230
八、盈利预测.....	232
<b>第八节 管理层讨论与分析 .....</b>	<b>233</b>
一、经营核心因素.....	233
二、资产负债等财务状况分析.....	236
三、盈利情况分析.....	274
四、现金流量分析.....	296
五、资本性支出.....	301
六、税项.....	301
七、会计政策、估计变更及会计差错.....	302
八、发行人资产负债表日后事项、或有事项及其他重要事项.....	311
九、滚存利润披露.....	312
<b>第九节 募集资金运用 .....</b>	<b>313</b>
一、募集资金概况.....	313

二、募集资金运用.....	314
三、历次募集资金基本情况.....	328
四、其他事项.....	329
<b>第十节 其他重要事项 .....</b>	<b>331</b>
一、尚未盈利企业.....	331
二、对外担保事项.....	331
三、诉讼、仲裁事项.....	331
四、控股股东、实际控制人重大违法行为.....	331
五、其他事项.....	331
<b>第十一节 声明与承诺 .....</b>	<b>332</b>
一、发行人全体董事、监事、高级管理人员承诺.....	332
二、发行人控股股东声明.....	333
三、发行人实际控制人声明.....	334
四、保荐机构（主承销商）声明.....	335
五、发行人律师声明.....	336
六、承担审计业务的会计师事务所声明.....	338
七、承担评估业务的资产评估机构声明.....	340
八、其他声明.....	341
<b>第十二节 备查文件 .....</b>	<b>342</b>

# 第一节 释义

本公司公开发行说明书中，除非文意另有所指，下列简称和术语具有的含义如下：

普通名词释义		
公司、本公司、发行人、用友金融	指	用友金融信息技术股份有限公司，由用友金融信息技术有限公司整体变更设立
用友金融有限	指	用友金融信息技术有限公司，曾用名“北京用友金融软件系统有限公司”，系公司前身
本次发行、本次公开发行	指	公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌的行为
本公司公开发行说明书、公开发行说明书	指	《用友金融信息技术股份有限公司向不特定合格投资者公开发行股票说明书》
用友网络、控股股东	指	用友网络科技股份有限公司及其前身用友软件股份有限公司，为发行人控股股东
友融利亨	指	北京友融利亨投资管理中心（有限合伙），为发行人股东
友融利丰	指	北京友融利丰投资管理中心（有限合伙），为发行人股东
用友移动通信	指	用友移动通信技术服务有限公司，为发行人参股公司
平强软件	指	北京平强软件有限公司
建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
中国银行	指	中国银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
邮储银行	指	中国邮政储蓄银行股份有限公司
中信银行	指	中信银行股份有限公司
招商银行	指	招商银行股份有限公司
光大银行	指	中国光大银行股份有限公司
民生银行	指	中国民生银行股份有限公司
浦发银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
平安银行	指	平安银行股份有限公司
重庆银行	指	重庆银行股份有限公司
青海银行	指	青海银行股份有限公司
包商银行	指	包商银行股份有限公司
兰州银行	指	兰州银行股份有限公司
广州银行	指	广州银行股份有限公司
郑州银行	指	郑州银行股份有限公司
恒丰银行	指	恒丰银行股份有限公司
张家口银行	指	张家口银行股份有限公司
泸州银行	指	泸州银行股份有限公司
曲靖银行	指	曲靖市商业银行股份有限公司

长城华西银行	指	长城华西银行股份有限公司
绵阳商行	指	绵阳市商业银行股份有限公司
大连农商行	指	大连农村商业银行股份有限公司
海安农商行	指	江苏海安农村商业银行股份有限公司
江苏农信	指	江苏省农村信用社联合社
广东农信	指	广东省农村信用社联合社
福建农信	指	福建省农村信用社联合社
江西农信	指	江西省农村信用社联合社
青海农信	指	青海省农村信用社联合社
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
海通证券	指	海通证券股份有限公司
国泰君安证券	指	国泰君安证券股份有限公司
国信证券	指	国信证券股份有限公司
广发证券	指	广发证券股份有限公司
光大证券	指	光大证券股份有限公司
兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
西部证券	指	西部证券股份有限公司
天风证券	指	天风证券股份有限公司
长城国瑞证券	指	长城国瑞证券有限公司
新华人寿	指	新华人寿保险股份有限公司
人保养老	指	中国人民养老保险有限责任公司
国寿养老	指	中国人寿养老保险股份有限公司
平安养老	指	平安养老保险股份有限公司
太平养老	指	太平养老保险股份有限公司
泰康保险集团	指	泰康保险集团股份有限公司
建信养老金	指	建信养老金管理有限责任公司
易方达	指	易方达基金管理有限公司
民生信托	指	中国民生信托有限公司
中建投信托	指	中建投信托股份有限公司
中诚信托	指	中诚信托有限责任公司
中信信托	指	中信信托有限责任公司
厦门国际信托	指	厦门国际信托有限公司
长城资产	指	中国长城资产管理股份有限公司
华夏金租	指	华夏金融租赁有限公司
工银金租	指	工银金融租赁有限公司
中银金租	指	中银金融租赁有限公司
交银金租	指	交银金融租赁有限责任公司
贵银金租	指	贵阳贵银金融租赁有限责任公司
邦银金租	指	邦银金融租赁股份有限公司
河北金租	指	河北省金融租赁有限公司
洛银金租	指	洛银金融租赁股份有限公司
中集融资租赁	指	中集融资租赁有限公司
工银理财	指	工银理财有限责任公司

中银理财	指	中银理财有限责任公司
农银理财	指	农银理财有限责任公司
建信理财	指	建信理财有限责任公司
交银理财	指	交银理财有限责任公司
光大理财	指	光大理财有限责任公司
华夏理财	指	华夏理财有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转公司、全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
中国保监会	指	原中国保险业监督管理委员会
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
科技部	指	中华人民共和国科学技术部
审计署	指	中华人民共和国审计署
华泰联合、保荐机构	指	华泰联合证券有限责任公司
发行人会计师	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
发行人律师	指	北京大成律师事务所
《十四五规划》	指	《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》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《资管新规》	指	《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》
报告期	指	2018 年度、2019 年度、2020 年度及 2021 年 1-3 月
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
专业名词释义		
金融信息化	指	采用计算机技术、通信技术、网络技术等现代化技术手段，彻底改造金融行业传统的工作方式，实现金融企业业务处理的自动化、服务电子化、管理信息化和决策科学化，为国民经济各部门提供及时、准确的金融信息的全部活动过程
金融数智化	指	金融科技领域的数字化和智能化转型的过程
云计算	指	云计算是分布式计算的一种，指的是通过网络“云”将巨大的数据计算处理程序分解成无数个小程序，然后，通过多部服务器组成的系统进行处理和分析这些小程序得到结果并返回给用户。云计算早期，简单地说，就是简单的分布式计算，解决任务分发，并进行计算结果的合并。这种服务可以是 IT 和软件、互联网相关，也可是其他服务。它意味着计算能力也可作为一种商品通过互联网进行流通
云服务	指	基于部署在公有云或私有云服务中通过互联网的

		相关服务的增加、使用和交互模式，通常涉及通过互联网来提供动态易扩展且经常是虚拟化的资源
云原生	指	云原生是基于分布部署和统一运管的分布式云，以容器、微服务、DevOps 等技术为基础建立的一套云技术产品体系
大数据	指	规模大到在获取、存储、管理、分析方面大大超出了传统数据库软件工具能力范围的数据集合且无法在一定时间范围内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的数据集合，是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的海量、高增长率和多样化的信息资产
人工智能	指	研究、开发用于模拟、延伸和扩展人的智能的理论、方法、技术及应用系统的一门新的技术科学
分布式部署	指	将数据分散的存储于多台独立的机器设备上，采用可扩展的系统结构，利用多台存储服务器分担存储负荷，利用位置服务器定位存储信息
持续集成	指	开发阶段对项目进行持续性自动化编译、测试，以达到控制代码及产品质量的手段
自动化测试	指	把以人为驱动的测试行为转化为机器执行的一种过程
微服务架构	指	一种架构概念，旨在通过将功能分解到各个离散的服务中以实现对解决方案的解耦
公有云	指	云服务商为多用户提供的公共云资源，可通过互联网使用，其核心属性是共享资源服务
私有云	指	云服务商为单个客户提供的专有云资源
混合云	指	是公有云和私有云的结合，既支持企业将数据存放在专用云资源中，又支持企业获得公共云资源
低代码开发平台	指	无需编码或通过少量代码就可以快速生成应用程序的开发平台。通过可视化进行应用程序开发的方法，使具有不同经验水平的开发人员可以通过图形化的用户界面，使用拖拽组件和模型驱动的逻辑来创建网页和移动应用程序
金融科技	指	由大数据、区块链、云计算、人工智能等新兴前沿技术带动，对金融市场以及金融服务业务供给产生重大影响的新兴业务模式、新技术应用、新产品服务等，英译为 Fintech
信创	指	信息技术应用创新产业，是数据安全、网络安全的基础，也是新基建的重要组成部分
B 端	指	企业客户（Business）端
C 端	指	个人消费者（Consumer）端
ABU	指	客户事业部（Account Business Unit）
BaaS	指	“业务即服务”（Business as a Service）的英文缩写，是为客户提供市场、销售、采购、仓储、人事、会计、资金等数字化的业务运营服务

BI	指	“商业智能”（Business Intelligence）的英文缩写，指用现代数据仓库技术、线上分析处理技术、数据挖掘和数据展现技术进行数据分析以实现商业价值。
CMMI	指	软件能力成熟度模型集成（Capability Maturity Model Integration For Software）是在 CMM（Capability Maturity Model For Software，软件能力成熟度模型）的基础上发展而来的，是由美国卡耐基梅隆大学软件工程研究所（Software Engineering Institute, SEI）组织全世界的软件过程改进和软件开发管理方面的专家历时四年而开发出来的，并在全世界推广实施的一种软件能力成熟度评估标准，主要用于指导软件开发过程的改进和进行软件开发能力的评估
DevOps	指	开发（Development）和运营（Operations）的组合词，是一组过程、方法与系统的统称，用于促进开发应用程序或软件工程、技术运营和质量保障部门之间的沟通、协作与整合
Eclipse	指	一种跨平台的自由集成开发环境（IDE）
ERP	指	“企业资源计划”（Enterprise Resources Planning）的英文缩写，是一种企业应用软件系统
FICC	指	固定收益、货币及大宗商品业务（Fixed income Currencies & Commodities）的统称
IaaS	指	“基础设施即服务”（Infrastructure as a Service）的英文缩写，指把 IT 基础设施作为一种服务通过网络对外提供，并根据用户对资源的实际使用量或占用量进行计费的一种服务模式。
iuap	指	公司开发的企业数智化底座平台，包括技术平台、数据中台、智能中台、业务中台、低代码开发平台、连接平台等，是 YonBIP 的 PaaS 平台
OA	指	办公自动化（Office Automation），是将现代化办公和计算机技术结合起来的一种新型的办公方式
PaaS	指	“平台即服务”（Platform as a Service）的英文缩写，是云计算模式下的平台软件服务
RPA	指	机器人流程自动化（Robotic Process Automation），是以软件机器人及人工智能为基础的业务过程自动化科技
SaaS	指	“软件即服务”（Software as a Service）的英文缩写，是云计算模式下的应用软件服务。
SpringCloud	指	基于 SpringBoot 的一整套实现微服务的框架
WebAPI	指	一种用来开发系统间接口、设备接口 API 的技术，基于 Http 协议，请求和返回格式结果默认是 json 格式。比 WCF 更简单、更通用，比 WebService 更节省流量、更简洁

特别说明：1、本公司发行说明书部分表格中单项数据加总数与表格合计数可能存在微小差异，均因计算过程中的四舍五入所形成。2、本公司发行说明书中涉及的我国、我国经济以及行业的事实、预测和统计，包括本公司的市场份额等信息，来源于一般认为可靠的各种公开信息渠道。本公司从上述来源转载或摘录信息时，已保持了合理的谨慎，但是由于编制方法可能存在潜在偏差，或市场管理存在差异，或基于其它原因，此等信息可能与国内或国外所编制的其他资料不一致。

## 第二节 概览

本概览仅对公开发行说明书作扼要提示。投资者作出投资决策前，应认真阅读公开发行说明书全文。

### 一、发行人基本情况

发行人全称	用友金融信息技术股份有限公司	统一社会信用代码	911101087662967309
证券简称	用友金融	证券代码	839483
有限公司成立日期	2004 年 8 月 3 日	股份公司成立日期	2016 年 5 月 17 日
注册资本	107,341,076 元	法定代表人	王文京
注册地址	北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼 4 层 101-C18	主要生产经营地址	北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼用友产业园东区 19C 四层
控股股东	用友网络科技股份有限公司	实际控制人	王文京
主办券商	华泰联合	挂牌日期	2016 年 11 月 3 日
管理型行业分类(新三板)	信息传输、软件和信息技术服务业-软件和信息技术服务业-软件开发-软件开发	证监会行业分类	信息传输、软件和信息技术服务业-软件和信息技术服务业-软件开发

### 二、发行人主营业务情况

用友金融成立于 2004 年，是面向金融行业各细分领域的数智化产品及解决方案提供商。公司已经形成了覆盖金融行业数智化管理系统、金融行业数智化业务系统的产品矩阵，通过下设六大事业部，全力服务和支持金融客户的数智化创新发展及深化经营。

公司的主营业务是为金融行业各细分领域企业提供产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性运行及维护服务。公司的核心产品主要包括金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统，其中金融行业数智化管理系统主要包括财务核算与共享系列、管理会计系列、税务管理系列、人力资本管理系列以及数智化资产管理系列等产品；金融行业数智化业务系统主要包括交易级总账系列、资产负债与定价系列、核算与估值系列、养老金融系列、租赁系列、数字化采购云系列等产品。经过在金融信息化和数智化领域的多年深耕，公司研发的产

品原型已能准确把握金融机构客户需求，同时公司目前切入的管理类和业务类产品市场均为标准化程度较高的细分领域，技术积累和用户基础较为深厚，已打造出覆盖范围广、标准化程度较高的产品矩阵。

公司是我国最早一批从事金融数智化软件开发及服务的企业，在过去十余年的经营过程中，积累了丰富的技术储备和行业经验，通过银行客户事业部、非银金融客户事业部、租赁与链融云事业部、养老金融客户事业部、HR 业务部、金融创新业务部六大事业部覆盖各金融细分行业，建立了扎实的市场基础。公司累计服务金融客户超过 1,000 家，与国家开发银行、中国农业发展银行、建设银行、中国银行、交通银行、招商银行、光大银行、中信银行、国寿养老、人保养老、建信养老金、长城资产、海通证券、国泰君安证券、华夏金租、工银金租、交银金租、中信信托、中诚信托、中建投信托等众多优质的金融行业头部客户形成了良好的合作关系，在行业内树立了优良的口碑以及领先的品牌知名度，优质稳定的客户资源为公司未来产品的进一步市场开拓提供了坚实的保障。

### 三、主要财务数据和财务指标

项目	2021年3月31日/2021年1月—3月	2020年12月31日/2020年度	2019年12月31日/2019年度	2018年12月31日/2018年度
资产总额(元)	454,521,858	505,734,920	379,572,588	302,510,329
股东权益合计(元)	244,782,494	251,142,397	272,400,457	220,223,073
归属于母公司所有者的股东权益(元)	244,782,494	251,142,397	272,400,457	220,223,073
资产负债率(母公司)(%)	46.15%	50.34%	28.23%	27.20%
营业收入(元)	44,714,003	426,898,331	380,692,551	343,834,334
毛利率(%)	60.76%	62.29%	62.78%	60.58%
净利润(元)	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
归属于母公司所有者的净利润(元)	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
扣除非经常性损益后的净利润(元)	-10,225,100	76,276,898	55,882,733	48,067,981
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益后的净利润(元)	-10,225,100	76,276,898	55,882,733	48,067,981

加权平均净资产收益率 (%)	-4.14%	36.65%	24.05%	25.03%
扣除非经常性损益后净资产收益率 (%)	-4.12%	35.51%	22.73%	24.83%
基本每股收益 (元/股)	-0.10	0.76	0.57	0.48
稀释每股收益 (元/股)	-0.10	0.76	0.57	0.48
经营活动产生的现金流量净额(元)	-84,021,817	93,827,823	76,200,356	42,220,878
研发投入占营业收入的比例 (%)	44.19%	20.76%	35.37%	41.26%

注：上述财务指标的计算方法如下：

- 1、每股净资产=股东权益合计/股本总额；
- 2、资产负债率=负债总额/资产总额；
- 3、毛利率=(营业收入-营业成本)/营业收入；
- 4、息税折旧摊销前利润=利润总额+利息支出+折旧+摊销；
- 5、加权平均净资产收益率=当期净利润/加权平均净资产；
- 6、扣除非经常性损益后净资产收益率=扣除非经常性损益后的当期净利润/加权平均净资产；
- 7、基本每股收益=当期净利润/加权平均股本；
- 8、稀释每股收益=考虑稀释性潜在普通股当期转换为普通股后的净利润/考虑稀释性潜在普通股当期转换为普通股后的加权平均股本；
- 9、研发投入占营业收入的比例=研发投入/营业收入；

#### 四、发行决策及审批情况

2021年8月2日，公司召开第二届董事会第十二次会议，审议通过了《关于公司申请股票向不特定合格投资者公开发行并在精选层挂牌的议案》等与本次公开发行相关的议案。

2021年8月17日，公司召开2021年第三次临时股东大会，审议通过了《关于公司申请股票向不特定合格投资者公开发行并在精选层挂牌的议案》等与本次公开发行相关的议案。

综上所述，公司董事会、股东大会已依法定程序作出批准本次公开发行的决议，符合《公司法》、《证券法》等法律、法规、规范性文件和《公司章程》的相关规定。

#### 五、本次发行概况

发行股票类型	人民币普通股
每股面值	1.00 元/股

发行股数	不超过 22,868,000 股(未考虑超额配售选择权的情况);不超过 26,298,200 股 (全额行使本次股票发行的超额配售选择权的情况)。公司和主承销商可以根据具体发行情况择机采用超额配售选择权, 超额配售数量不得超过本次发行股票数量的 15% (即不超过 3,430,200 股)。最终发行数量由股东大会授权董事会根据实际情况, 与主承销商协商, 并经全国中小企业股份转让系统有限责任公司审查和中国证券监督管理委员会核准后确定
发行股数占发行后总股本的比例	-
定价方式	通过发行人和主承销商自主协商直接定价、合格投资者网上竞价或网下询价等方式确定发行价格。最终定价方式由股东大会授权董事会与主承销商根据具体情况及监管要求协商确定
每股发行价格	-
发行前市盈率 (倍)	-
发行后市盈率 (倍)	-
预测净利润 (元)	不适用
发行后基本每股收益 (元/股)	-
发行前每股净资产 (元/股)	2.36
发行后每股净资产 (元/股)	-
发行前净资产收益率 (%)	-4.14%
发行后净资产收益率 (%)	-
发行前市净率 (倍)	-
发行后市净率 (倍)	-
本次股票发行期间停牌、复牌的时间安排	根据全国股转公司的相关规定办理
发行方式	采用发行人和主承销商自主协商直接定价、合格投资者网上竞价或网下询价等方式或届时中国证监会认可的其他方式
发行对象	符合国家法律、法规、规章及规范性文件规定条件且开通全国股转系统精选层股票交易权限的合格投资者 (国家法律、法规禁止者除外)。
战略配售情况	-
本次发行股份的交易限制和锁定安排	根据全国股转公司的相关规定办理
募集资金总额	-
募集资金净额	-
承销方式及承销期	余额包销
询价对象范围及其他报价条件	符合国家法律法规和监管机构规定的已开通全国股转系统精选层股票交易权限的合格投资者 (中国法律、法规和规范性文件禁止购买者除外)
优先配售对象及条件	-

## 六、本次发行相关机构

### (一) 保荐机构(主承销商)

机构全称	华泰联合证券有限责任公司
法定代表人	江禹
注册日期	1997年9月5日
统一社会信用代码	914403002794349137
注册地址	深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇B7栋401
办公地址	北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层
联系电话	010-56839300
传真	010-56839400
项目负责人	蒲贵洋、张芸维
项目组成员	张浩、刘晓宁、蔡子鹏、曹盼、刘加林、张信远、王孝笑

### (二) 律师事务所

机构全称	北京大成律师事务所
负责人	彭雪峰
注册日期	1992年4月29日
统一社会信用代码	311100004005689575
注册地址	北京市朝阳区东大桥路9号侨福芳草地大厦7层
办公地址	北京市朝阳区东大桥路9号侨福芳草地大厦7层
联系电话	010-58137799
传真	010-58137788
经办律师	杜庆春、朱旭琦

### (三) 会计师事务所

机构全称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
负责人	毛鞍宁
注册日期	2012年8月1日
统一社会信用代码	9111000051421390A
注册地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
联系电话	010-58153000
传真	010-85188298
经办会计师	王静、张英

#### (四) 资产评估机构

适用 不适用

#### (五) 股票登记机构

机构全称	中国证券登记结算有限责任公司北京分公司
法定代表人	周宁
注册地址	北京市海淀区地锦路 5 号 1 幢 401
联系电话	010-58598980
传真	010-58598977

#### (六) 收款银行

户名	华泰联合证券有限责任公司
开户银行	中国工商银行股份有限公司深圳分行振华支行
账号	4000010209200006013

#### (七) 其他与本次发行有关的机构

适用 不适用

### 七、发行人与本次发行有关中介机构权益关系的说明

发行人与本次发行有关中介机构权益关系的说明如下：

(一) 截至 2021 年 8 月 2 日，保荐机构及其控股股东、实际控制人、重要关联方不存在持有发行人股份的情形，但存在保荐机构控股股东、实际控制人、重要关联方持有发行人控股股东、实际控制人或重要关联方股份的情况，持股情况如下：

项目	用友网络（600588.SH）	畅捷通（1588.HK）
身份	发行人控股股东	发行人控股股东控制的公司
合计持股数（股）	3,215,433	1,090,000
合计持股比例	0.10%	1.98%（占 H 股的比例） 0.50%（占总股本的比例）

除上述情形外，不存在保荐机构及其控股股东、实际控制人、重要关联方持有发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况。

保荐机构已建立了有效的信息隔离墙管理制度，上述持股情况不影响保荐机构及保荐代表人公正履行保荐职责。

(二) 截至本公开发行说明书签署之日，发行人及其控股股东、实际控制人、重要关联方不存在持有保荐机构及其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况。

(三) 截至本公开发行说明书签署之日，保荐机构的保荐代表人及其配偶，董事、监事、高级管理人员，不存在持有发行人及其控股股东、实际控制人及重要关联方股份，不存在在发行人及其控股股东、实际控制人及重要关联方任职的情况；

(四) 截至本公开发行说明书签署之日，保荐机构的控股股东、实际控制人、重要关联方与发行人控股股东、实际控制人、重要关联方不存在相互提供担保或者融资等情况；

(五) 截至本公开发行说明书签署之日，除上述事项外，发行人与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员、经办人员之间不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系。

## 八、发行人选择的具体进层标准

根据全国中小企业股份转让系统有限责任公司发布的《全国中小企业股份转让系统分层管理办法》，发行人选择如下具体进层标准：

“（一）市值不低于 2 亿元，最近两年净利润均不低于 1,500 万元且加权平均净资产收益率平均不低于 8%，或者最近一年净利润不低于 2,500 万元且加权平均净资产收益率不低于 8%”。

## 九、发行人公司治理特殊安排等重要事项

截至本公开发行说明书签署之日，发行人不存在公司治理特殊安排等重要事项。

## 十、募集资金运用

本次募投项目是基于公司现有产品和平台进行的金融行业数智化领域相关

建设开发，经发行人董事会和股东大会审议批准，发行人本次公开发行股票募集资金拟用于以下项目：

序号	项目名称	项目总投资 (万元)	募集资金使 用金额(万 元)	项目建设周 期
1	金融行业数智化管理平台项目	25,779.76	25,779.76	2 年
2	大资管领域 IT 解决方案开发项目	11,567.88	11,567.88	2 年
3	产业金融科技云平台项目	11,642.18	11,642.18	2 年
4	补充流动资金	13,010.18	13,010.18	-
合计		<b>62,000.00</b>	<b>62,000.00</b>	

如本次实际募集资金少于上述项目投资资金需求，缺口部分将通过公司自有资金或银行借款予以解决；如实际募集资金满足上述项目投资后有剩余，剩余资金将用于与公司主营业务相关的营运资金。本次发行募集资金到位前，公司将根据实际经营需要以自筹资金对上述项目进行前期投入，募集资金到位后，将使用募集资金置换前期已投入募集资金投资项目的自筹资金，其余资金将用于项目后续投资。

上述项目具体情况参见本公开发行说明书“第九节 募集资金运用”。

## 十一、其他事项

无。

## 第三节 风险因素

### 一、经营风险

#### （一）市场竞争加剧导致公司营业收入增速放缓风险

公司已经形成了覆盖金融行业数智化管理系统、金融行业数智化业务系统的产品矩阵，并通过针对各细分领域、彼此关联的产品组合形成多种综合性解决方案，打造产品能力核心优势的同时构筑了金融领域全行业、广覆盖的竞争壁垒，具备较高的用户粘性。

尽管公司自成立以来呈现良好发展态势，产品能力及市场覆盖水平均处于行业前沿，但随着云计算、大数据、物联网、人工智能等新兴信息技术逐步发展，相关行业法规和政策逐步推进，市场格局可能会发生改变，市场竞争加剧对公司持续高速增长带来挑战。如果公司不能通过对现有产品进行持续的技术创新保持技术领先地位，公司可能面临市场份额下降，营业收入放缓，利润空间压缩的风险。

#### （二）项目管理不善的风险

金融机构客户的数智化建设包含各类行业化产品的开发、交付、实施和维护，需由专职的项目经理和专业的项目团队对复杂的项目活动予以管理，若公司无法组织适当的项目团队进行上述开发和实施活动，则公司可能面临因管理不善导致项目失败的风险。

#### （三）新冠疫情风险

2020 年初，新冠疫情爆发，对社会经济秩序、各行各业的正常经营活动带来了不利影响。尽管国内目前已有效控制新冠疫情，但若未来新冠疫情出现反复，同时在全球范围内持续蔓延且得不到有效控制，可能对金融行业各细分领域业务的开展以及相关信息系统建设的推进造成不同程度的影响，进而对公司经营业绩产生负面影响。

#### （四）季节性波动风险

公司客户类型覆盖银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等金融行业各细分领域企业，该类型客户对金融信息系统的采购一般遵循较为严格的预算管理制度，通常在年初制定投资计划，后续履行审批、合同签订等流程，流程完成后由公司启动实施，下半年尤其是年末是项目合同验收的高峰期。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。

公司业务开展的季节性对公司人员、资金、物资的整体统筹和调度提出了更高的要求，若公司无法针对业务开展的季节性制定完备的应对措施，将会对于公司的经营业绩产生不利影响。

## 二、财务风险

### （一）应收账款发生坏账的风险

报告期内各期末，公司应收账款账面价值分别为 12,336.88 万元、11,623.09 万元、12,779.46 万元和 13,955.84 万元，占各期末资产总额比例分别为 40.78%、30.62%、25.27% 和 30.70%。公司确认收入后，金融行业客户在执行内部的审核及付款流程时间相对较长，因此造成报告期各期末公司已根据相关依据而确认收入，但未收到客户付款而形成应收账款。尽管公司主要客户以大型的金融机构为主，上述客户通常资信良好，但若客户出现资信方面的不利变化，则可能导致公司的应收账款难以如期收回，对公司现金流量造成一定的负面影响，而若形成坏账则会进一步损害公司生产和经营。

### （二）税收优惠政策无法持续的风险

截至报告期末，公司依照《中华人民共和国企业所得税法》规定享受 15% 的企业所得税税收优惠，以及依照《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》的规定享受销售自行开发生产的软件产品，按 13% 税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退的税收优惠。若未来公司自身无法持续满足高新技术企业要求导致无法享受税收优惠政策，或国家未来降低税收优惠幅度或取消税收优惠政策，则公司实际税负可能上升，对公司经营业绩和利润水平产生一定的不利影响。

## 三、技术风险

### **(一) 难以保持技术创新能力的风险**

在当前日新月异的市场环境下，金融机构客户和监管机构对于数智化建设的效率、成本、便捷度、信息安全等方面的要求不断提高。为了更好的服务于快速发展的实体经济，金融行业的管理及业务创新、变革迫在眉睫。若公司无法在技术研发和创新方面维持较高的效率和水准，或公司短期内的研发投入难以完全转化为可投入使用的成果，则公司可能难以满足复杂多变的金融客户信息化需求，导致收入利润水平受到不利影响的风险。

### **(二) 技术成果被仿制或抄袭的风险**

公司自主研发或在为客户提供专业服务过程中形成的核心技术成果是公司营业收入的主要来源。软件和信息技术服务相关产品前期需要较大的研发投入，而一旦形成产品，其复制成本较低，虽然公司已采取多种针对技术成果的保护措施，但仍然存在技术泄密或被盗用的风险。若发生核心技术泄密或被盗用的情况，将会对公司的业务开展造成不利影响。

## **四、人力资源风险**

### **(一) 技术人员流失的风险**

技术人才是软件和信息技术服务企业维持核心竞争力的核心要素之一，对公司技术创新、产品研发、持续发展有着重要的意义，对公司关键产品的设计、研发和应用等环节有重要影响。自设立以来，公司始终专注于为金融机构提供行业数智化产品及服务，在过去十余年的经营和发展中，一方面在内部培养了一批优秀的技术研发团队，同时也从行业内吸引了大量的人才。截至 2021 年 3 月 31 日，公司研发人员共有 392 名，占全部员工人数的 41.22%。

随着公司产品线逐步拓宽，行业相关政策的不断推进，为了应对高速发展的市场需求、扩大竞争优势，公司对技术人才的需求将会进一步增加。若公司无法有效地维持并提升技术人才的忠诚度和归属感，不能有效激发技术人才在产品研发、技术攻关方面的热情，或无法满足技术人才的职业发展诉求，则公司可能面临技术人才流失或核心技术人员离职的风险，对公司的生产经营和技术研发能力造成负面影响。

## **(二) 人力成本上升风险**

公司所在的软件和信息技术服务业属于人才密集型行业，人力成本在公司整体成本中占据重要组成部分。随着本次募集资金投资项目的实施以及公司未来发展壮大，公司对于专业人才的需求将进一步增加，同时，随着薪酬水平提高和社会保险、公积金缴纳金额的增加，人力成本可能将进一步提升。如果公司人力成本持续增加，有可能带来经营成本上升、盈利水平下降的风险。

## **五、法律风险**

### **(一) 知识产权遭侵害的风险**

公司拥有的软件著作权、专利、商标等知识产权是公司核心资产。长期以来，公司高度重视知识产权保护，通过软件著作权登记、专利申请、商标注册等途径确保拥有的知识产权合法、有效。公司目前已拥有多项软件著作权，如公司的软件著作权等知识产权遭受侵害，将可能对公司的生产经营、市场份额等方面造成一定的不利影响，在市场竞争中削弱自身的竞争优势，从而对公司的经营和业绩产生不利影响。

### **(二) 用友网络许可使用商标的风险**

公司在经营过程中使用注册号为 558108、1352294、1352455、1353699、3067661、3291114、3291119 的“用友”注册商标，该商标的所有权人为用友网络。用友网络与用友金融有限签订了《商标许可使用协议》，约定公司在日常生产经营中可以使用上述商标，该等商标使用许可为非独家、非排他且不可转让的许可。虽然用友网络许可发行人无偿使用上述商标，且公司拥有 11 项自有注册商标，但若未来出现公司无法获得该等商标许可的情况，则将可能对公司的业务开展造成不利影响。

## **六、发行失败风险**

发行人本次公开发行并在精选层挂牌，尚需经全国股转公司审核和中国证监会核准。

精选层是一个全新的市场，受经济形势和市场情绪波动影响较大。发行人本

次拟进入精选层选择的为标准一：即市值不低于 2 亿元，最近两年净利润均不低于 1,500 万元且加权平均净资产收益率平均不低于 8%，或者最近一年净利润不低于 2,500 万元且加权平均净资产收益率不低于 8%。根据公司过往的财务状况及目前在全国股转系统的交易情况，公司满足精选层公开发行并挂牌要求，但仍可能出现发行认购不足而导致发行失败的风险。

## 七、行业风险

### （一）宏观经济波动、所服务客户行业周期变化的风险

公司所服务客户的行业主要系银行、保险、信托、证券、基金等金融行业各细分领域，与宏观经济发展紧密相关，且系国民经济的支柱产业之一，对宏观经济的波动较敏感。尽管目前我国宏观经济稳步发展，金融业发展较为稳定，但若宏观经济出现波动或增速减慢，导致公司所服务客户的行业受负面影响，则公司可能面临业绩因宏观经济波动而增速减慢的风险。

### （二）产业政策变化的风险

近年来，国家有关部门相继出台了《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》、《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021 年）》等多个相关政策，以更好地服务实体经济，将提高信息科技基础设施建设、实现金融与科技深度融合立为我国金融机构的长期发展方向，要求有效防控金融风险，促进我国金融机构规范化发展。我国主要金融机构已经将金融科技列为重点战略，信息技术预算支出持续增长。尽管现行的产业政策为公司的主营业务营造了有利的发展环境，但若未来国家对相关产业政策进行调整，则公司主营业务经营可能面临因产业政策变化而出现波动的风险。

## 八、不可抗力风险

若未来在公司日常经营中，出现如重大疫情、重大自然灾害等突发事件，均可能对公司的资产、人员、客户、供应商等造成损害，进而对公司经营业绩产生负面影响。

## 第四节 发行人基本情况

### 一、发行人基本信息

公司全称	用友金融信息技术股份有限公司
英文全称	Yonyou Financial Information Technology Co., Ltd.
证券代码	839483
证券简称	用友金融
法定代表人	王文京
注册资本	107,341,076 元
成立日期	2004 年 8 月 3 日
住所和邮政编码	北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼 4 层 101-C18 邮编：100094
电话	010-62432055
传真	010-62432000
互联网网址	<a href="http://www.yonyoufintech.com/">http://www.yonyoufintech.com/</a>
电子信箱	mayjk@yonyou.com
负责信息披露和投资者关系的部门	证券事务部
董事会秘书或者信息披露事务负责人	马一杰
投资者联系电话	010-62432055

### 二、发行人挂牌期间的基本情况

#### (一) 挂牌日期和目前所属层级

用友金融于 2016 年 11 月 3 日起在全国股转系统挂牌并公开转让，目前公司所属层级为创新层。

#### (二) 主办券商及其变动情况

2016 年 11 月 3 日，公司经国信证券股份有限公司推荐在全国股份转让系统挂牌。挂牌后至 2021 年 2 月 23 日，公司主办券商为国信证券股份有限公司。

2021 年 2 月 24 日至本公开发行说明书签署之日，公司主办券商为华泰联合。

#### (三) 股票交易方式及其变更情况

用友金融于 2016 年 11 月 3 日起在全国股转系统挂牌并公开转让，股票交易方式为协议转让。2017 年 2 月 27 日，经公司申请，公司股票交易方式变更为做市转让。

## **(四) 报告期内发行融资情况**

### **1、发行的基本情况**

报告期内，公司实施的股票定向发行具体情况如下：

公司于 2019 年 11 月 19 日召开第二届董事会第四次会议、2019 年 12 月 5 日召开 2019 年第三次临时股东大会审议通过了《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司 2019 年度第一次股票发行方案>的议案》，同意向符合《投资者适当性管理办法》的特定对象定向发行不超过 1,929,402 股（含 1,929,402 股）股票，每股发行价格为 3.00 元，募集资金不超过 5,788,206 元（含 5,788,206 元）。

公司该次定向发行的发行对象 1 名，为公司董事、总经理郑海伟，认购方式为现金，认购股份 1,929,402 股，认购金额为 5,788,206 元，发行后公司控股股东和实际控制人未发生变化。

2020 年 1 月 10 日，立信会计师事务所（特殊普通合伙）对该次发行募集资金到位情况出具了《验资报告》（信会师报字〔2020〕第 ZB10004 号），确认公司已收到上述发行对象缴纳的募集资金合计 5,788,206 元。

2020 年 3 月 4 日，公司该次发行新增的股份在全国股转系统挂牌。

### **2、募集资金使用情况**

该次发行募集资金用于补充公司流动资金，包括但不限于支付供应商款项、支付员工薪酬等。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司该次发行募集资金已全部使用完毕，募集资金用途未发生变更。

## **(五) 发行人在报告期内的重大资产重组情况**

报告期内，公司不存在重大资产重组情况。

## **(六) 报告期内控制权变动情况**

报告期内，公司控股股东为用友网络，实际控制人为王文京，公司控制权未发生变动。

## (七) 报告期内股利分配情况

报告期内，公司进行了 2 次股利分配。公司历次股利分配均符合《公司章程》相关规定，履行了必要的审批程序，均于股东大会召开后两个月内实施完毕，具体情况如下：

### 1、2019 年年度权益分派

2020 年 3 月 27 日、2020 年 4 月 20 日公司分别召开第二届董事会第五次会议、2019 年年度股东大会，审议通过 2019 年年度权益分派方案，具体如下：以公司权益分派实施时股权登记日应分配股数 103,929,402 股为基数，向全体股东每 10 股派发 4.00 元（含税）人民币现金，本次分配不送红股、不转增股本。截至本公开发行说明书签署之日，本次权益分派已经实施完毕。

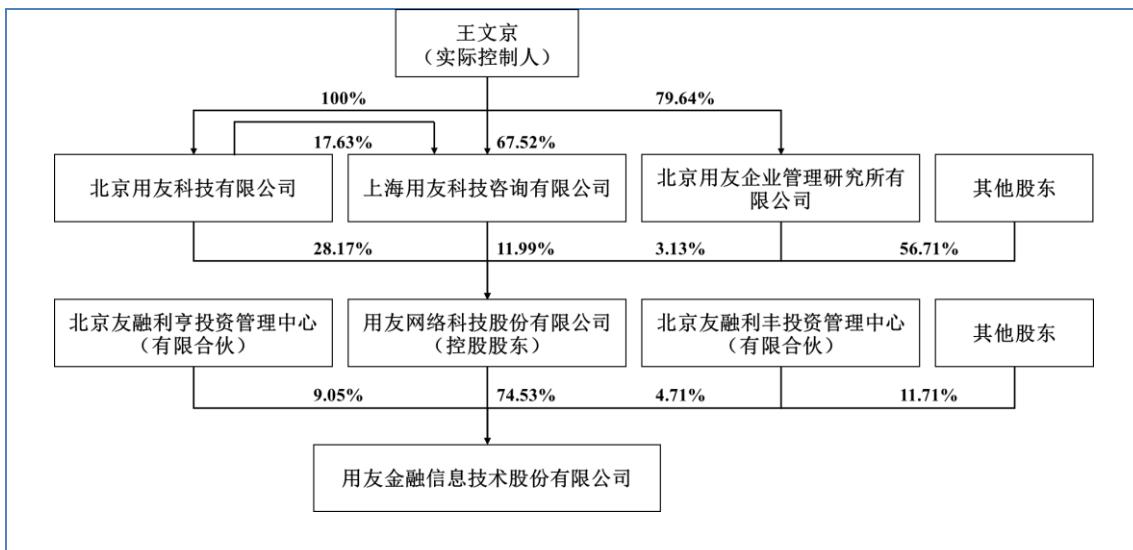
### 2、2020 年年度权益分派

2021 年 3 月 26 日、2021 年 4 月 16 日公司分别召开第二届董事会第十次会议、2020 年年度股东大会，审议通过 2020 年年度权益分派方案，具体如下：以公司权益分派实施时股权登记日应分配股数 107,341,076 股为基数，向全体股东每 10 股派 4.00 元（含税）人民币现金，本次分配不送红股、不转增股本。截至本公开发行说明书签署之日，本次权益分派已经实施完毕。

除上述情形外，公司报告期内不存在其他进行股利分配的情况。

## 三、发行人的股权结构

截至本公开发行说明书签署之日，公司股权结构如下：



#### 四、发行人股东及实际控制人情况

#### (一) 控股股东

截至本公开发行说明书签署之日，用友网络直接持有用友金融 74.5288% 股份，系用友金融的控股股东：

## 1、基本信息

	互联网信息服务) (全国)、信息服务业务(仅限互联网信息服务)(不含信息搜索查询服务、信息即时交互服务)以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)		
主营业务	用友网络长期专注并持续领航企业软件与企业服务市场32年,是中国和全球领先的企业与公共组织云服务和软件提供商。公司融合移动互联网、云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链等新一代信息技术,按照商业创新平台(BIP)的理念,充分发挥技术与商业相结合的优势,通过构建和运营全球领先(数字化、智能化、全球化、社会化、生态化、平台化、高弹性、安全可信)的商业创新平台YonBIP,面向企业与公共组织提供财务、人力、协同、营销、采购、供应链、制造、金融、平台服务等多领域、跨行业的企业云服务,使企业的数智化商业创新(包括业务创新和管理变革)变得简单、便捷、大众化、社会化。		
与发行人主营业务关系	用友网络主要面向企业与公共组织提供财务、人力、协同、营销、采购、供应链、制造、金融、平台服务等多领域、跨行业的企业云服务。用友金融为用友网络的子公司,为金融行业的客户提供平台、软件系统、专业服务、金融云服务。		
前十大股东情况(截至 2021年6月 30日)	股东名称	持股数量(万股)	比例
	北京用友科技有限公司	92,116.16	28.17%
	上海用友科技咨询有限公司	39,206.93	11.99%
	香港中央结算有限公司	13,634.68	4.17%
	上海益倍管理咨询有限公司	12,808.00	3.92%
	葛卫东	11,501.20	3.52%
	北京用友企业管理研究有限公司	10,232.25	3.13%
	共青城优富投资管理合伙企业(有限合伙)	7,984.13	2.44%
	刘世强	7,528.00	2.30%
	上海合道资产管理有限公司—合道科创1期私募证券投资基金管理人	5,385.00	1.65%
	中国证券金融股份有限公司	4,976.79	1.52%

最近一年及一期,用友网络的主要财务数据如下:

单位:万元

日期	总资产	净资产	净利润
2020年12月31日/2020年度	1,695,026.32	854,727.57	105,138.14
2021年3月31日/2021年1-3月	1,662,452.28	782,686.44	-4,552.18

注:1、2020年度财务数据经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计。2、2021年第一季度财务数据未经审计。

## 2、控股股东持有公司股份的质押或其他有争议的情况

截至本公开发行说明书签署之日，用友网络持有的公司股份不存在质押或其他有争议的情况。

### 3、控股股东控制的其他企业情况

截至本公开发行说明书签署之日，除持有公司 74.5288% 股份外，用友网络控制的其他主要企业情况如下：

(1) 用友网络控股的下属一级公司及主要境外一级公司：

序号	公司名称	成立时间	注册资本 (万元)	主营业务
1	广东用友软件有限公司	1994.05.06	500.00	负责用友网络软件在华南区域的销售服务、咨询实施、技术支持、客户化开发、合作伙伴管理等全面业务
2	重庆用友软件有限公司	1996.02.08	1,000.00	负责用友网络软件产品在重庆地区的销售、实施和技术支持
3	天津用友软件技术有限公司	1996.05.07	500.00	负责用友网络软件产品在天津地区的销售、实施和技术支持
4	安徽用友软件有限公司	1998.07.10	120.00	负责用友网络软件产品在安徽地区的销售、实施和技术支持
5	Yonyou International Holdings.,LTD.	2001.04.03	1 万美元	中间持股公司
6	北京用友艾福斯软件系统有限公司	2001.12.25	1,103.57	核电、水电、水泥行业的软件服务
7	北京用友政务软件股份有限公司	2002.12.24	14,099.93	行政事业单位资源管理软件、公共财政管理软件、政府部门计划财务管理软件、社保基金管理软件、税务管理软件等开发与销售
8	上海大易云计算有限公司	2004.05.25	1,905.60	基于云计算模式的在线招聘选拔解决方案供应商
9	用友汽车信息科技(上海)股份有限公司	2003.03.13	10,823.80	面向汽车行业的整车厂、经销商、服务站等客户，提供营销与后市场服务领域的数智化解决方案、云服务、软件及专业服务
10	浙江用友软件有限公司	2005.05.23	500.00	负责用友网络软件产品在浙江省的营销、实施、服务、开发等工作
11	沈阳用友软件有限公司	2005.08.05	300.00	负责用友网络软件产品在沈阳地区的销售、实施和技术支持
12	厦门用友烟草软件有限公司	2005.08.23	2,192.98	烟草相关软件开发、设计，

	限责任公司			硬件制造、销售，并提供烟草行业信息化咨询服务
13	广西用友软件有限公司	2005.09.07	300.00	负责用友网络软件产品在广西地区的销售、实施和技术支持
14	大连用友软件有限公司	2005.10.12	300.00	负责用友网络软件产品在大连地区的销售、实施和技术支持
15	山东用友软件技术有限公司	2006.10.13	500.00	负责用友网络软件产品在山东地区的销售、实施和技术支持
16	深圳用友软件有限公司	2006.10.16	7,000.00	负责用友网络软件产品在深圳地区的销售、实施和技术支持
17	江西用友软件有限责任公司	2008.05.28	2,000.00	负责用友网络软件产品在江西地区的销售、实施和技术支持
18	湖南用友软件有限公司	2008.09.16	300.00	负责用友网络软件产品在湖南地区的销售、实施和技术支持
19	内蒙古用友软件技术有限公司	2009.01.23	300.00	负责用友网络软件产品在内蒙古地区的销售、实施和技术支持
20	用友(南昌)产业基地发展有限公司	2009.09.08	8,000.00	自有房租和物业管理
21	用友医疗卫生信息系统有限公司	2009.09.18	10,000.00	为城市卫生信息、医疗服务机构、个人健康管理提供专业、标准、融合的产品与服务
22	三亚用友软件科技有限公司	2010.02.11	10,000.00	物业管理、房屋租赁
23	畅捷通信息技术股份有限公司	2010.03.19	21,718.17	针对小微企业提供财务等方面的服务及软件
24	北京用友幸福投资管理有限公司	2010.05.12	1,000.00	投资管理
25	北京用友创新投资中心(有限合伙)	2010.06.23	23,000.00	投资管理
26	用友长伴管理咨询(上海)有限公司	2010.10.29	3,000.00	综合性管理咨询与管理培训
27	新道科技股份有限公司	2011.04.30	24,434.61	通过自主研发经管类专业实践教学产品和创新创业类教育产品，为客户提供经管类专业建设、实践教学体系升级、实践技能比赛和创新创业教育等人才培养方案及相关服务
28	上海秉钧网络科技有限公司	2011.06.10	5,500.00	为互联网、移动互联网行业客户提供客户获取、流量导入服务等，产品包括红人点点、全员裂变通等

29	友太安保险经纪有限公司	2014.02.11	5,000.00	保险经纪业务
30	用友优普信息技术有限公司	2014.02.25	20,000.00	为中型企业提供软件、行业解决方案以及企业云服务等全面解决方案
31	用友移动通信技术服务有限公司	2014.03.04	5,000.00	为企业客户提供移动转售业务，产品主要应用于移动办公领域；租赁、销售通讯设备、软件及辅助设备
32	用友广信网络科技有限公司	2015.05.14	5,000.00	专门针对电信、广电行业客户，提供实时、按需的“云+端”行业服务“云+端”行业服务
33	用友能源科技有限公司	2015.05.27	5,000.00	能源行业解决方案供应，包括ERP、财务共享、人力资源、供应链、生产管理等
34	用友超客网络科技有限公司	2015.10.20	9,166.67	为企业提供基于互联网运营模式的CRM、企业社交协同服务
35	用友建筑云服务有限公司	2016.12.29	8,000.00	建筑行业软件业务及云业务、NC产品和建筑云产品
36	红火台网络科技有限公司	2017.03.10	7,000.00	餐饮行业的SaaS服务
37	用友（上海）工业互联网科技发展有限公司	2018.04.10	5,000.00	面向工业企业的社会化智能云平台。帮助工业企业实现智能化生产、个性化定制、网络化协同、服务化延伸等诸多新模式
38	上海用友产业投资管理有限公司	2018.05.03	5,000.00	投资管理
39	宁波用友网络科技有限公司	2018.05.08	5,000.00	负责用友网络软件产品在宁波地区的销售、实施和技术支持
40	上海用友云服务创业投资合伙企业(有限合伙)	2018.09.13	21,215.00	投资管理
41	青岛用友云企服创业投资合伙企业(有限合伙)	2019.03.11	27,000.00	投资管理
42	用友薪福社云科技有限公司	2019.10.11	5,000.00	社会化用工领域的BaaS服务
43	北京用友幸福创新二期投资中心(有限合伙)	2019.11.06	21,818.18	投资管理
44	友泰（北京）商务服务有限公司	2019.12.20	6,750.00	人身保险科技服务
45	山西用友网络科技有限公司	2020.11.23	2,000.00	负责用友网络软件产品在山西地区的销售、实施和技术支持
46	江苏用友网络科技有	2020.12.14	2,000.00	负责用友网络软件产品在江

	限公司			苏地区的销售、实施和技术支持
47	柚子(北京)移动技术有限公司	2014.07.15	13,150.68	移动互联网营销服务平台提供商

(2) 用友网络控股的下属二级及主要三级公司:

序号	公司名称	成立时间	注册资本(万元)	主营业务
1	广州用友政务软件有限公司	2003.06.09	50.00	面向政府部门、事业单位、非营利组织的全方位业务管理信息化解决方案提供商
2	上海用友政务软件有限公司	2003.07.30	110.00	面向政府部门、事业单位、非营利组织的全方位业务管理信息化解决方案提供商
3	杭州用友政务软件有限公司	2004.02.13	105.00	面向政府部门、事业单位、非营利组织的全方位业务管理信息化解决方案提供商
4	用友智慧健康研究院 镇江有限公司	2010.07.29	1,500.00	医疗软件开发、销售；医疗软件的技术培训、系统集成
5	上海秉钧广告有限公司	2012.12.03	100.00	为互联网、移动互联网行业客户提供客户获取、流量导入服务等。产品包括红人点点、全员裂变通等
6	北京用友幸福云创创业投资中心(有限合伙)	2013.11.22	8,217.30	投资管理
7	北京友云通天投资管理中心(有限合伙)	2014.01.26	500.00	投资管理
8	北京友畅通天投资管理中心(有限合伙)	2014.01.26	500.00	投资管理
9	北京用友幸福联创投资中心(有限合伙)	2014.11.06	24,000.00	投资管理
10	苏州云才人力资源服务有限公司	2015.07.16	200.00	人力资源服务
11	北京用友薪福社云科技有限公司	2016.01.29	5,000.00	社会化用工领域的BaaS服务
12	深圳市保趣科技有限公司	2016.02.03	200.00	互联网保险相关服务
13	南昌用友薪福社云科技有限公司	2017.04.26	200.00	社会化用工领域的BaaS服务
14	三亚友仁实业有限公司	2017.10.24	300.00	旅游相关服务
15	山西用友薪福社云科技有限公司	2019.01.21	200.00	社会化用工领域的BaaS服务
16	北京畅捷云汇信息技术有限公司	2019.04.12	1,000.00	软件服务
17	青岛用友产业投资管理有限公司	2019.10.30	1,000.00	投资管理

18	北京保趣科技有限公司	2020.06.19	1,000.00	互联网保险相关服务
19	北京用友幸福源创创业投资中心（有限合伙）	2020.09.11	27,000.00	投资管理
20	三亚用友薪福社云科技有限公司	2021.02.19	200.00	人力资源服务
21	北京富深协通科技有限公司	2014.05.22	1,000.00	主要面向政府单位客户提供包括财政非税管理及票据电子化、农田建设管理监测监管及 GIS 应用业务、财政预算一体化管理、政府采购信息化、财政涉农项目及资金管理、财政大数据应用等产品与解决方案
22	江西用友薪酬数字科技有限公司	2021.06.01	4,000.00	人力资源服务
23	石家庄永巨伟灏科技有限公司	2016.05.04	100.00	软件开发、销售、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务
24	柚子（北京）科技有限公司	2014.01.03	100.00	为 APP 开发者提供云端的 API 服务和数据存储服务
25	海南用友政务软件有限公司	2021.06.17	100.00	信息技术咨询服务，计算机软硬件及辅助设备零售

## （二）实际控制人

截至本公开发行说明书签署之日，王文京通过用友网络间接控制公司 74.5288% 股份，系公司的实际控制人。

### 1、基本信息

参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、董事、监事、高级管理人员”相关内容。

### 2、实际控制人持有公司股份的质押或者其他有争议的情况

截至本公开发行说明书签署之日，王文京间接持有的公司股份不存在质押或其他有争议的情况。

### 3、实际控制人控制的其他企业情况

截至本公开发行说明书签署之日，除用友网络、用友金融及其子公司外，王文京实际控制的其他企业情况如下：

序号	关联方名称	成立时间	注册资本(万元)	主营业务
1	海南用友房地产开发投资有限公司（吊销）	1993.06.16	1,000.00	无实际经营业务
2	上海用友科技咨询有限公司	1994.05.13	2,293.30	投资管理
3	北京用友企业管理研究有限公司	1998.07.15	2,394.00	投资管理
4	北京用友科技有限公司	1999.04.15	8,500.00	投资管理
5	北京伟库电子商务科技有限公司	2006.08.15	1,000.00	增值电信业务中的信息服务业务（不含固定网电话信息服务）
6	北京用友教育投资有限公司	2008.09.16	1,000.00	投资管理
7	蓬莱龙亭葡萄酒庄有限公司	2009.08.28	1,000.00	生产加工葡萄酒及其他酒
8	江西上饶三清书院有限公司	2009.10.19	1,000.00	教育文化艺术交流与合作，旅游观光景点开发与经营，观光农业及农林产品生产与销售
9	上饶灵山惠乡文化旅游发展有限公司	2012.07.02	2,000.00	景区运营及开发
10	北京畅捷通支付技术有限公司	2013.07.29	20,000.00	致力于为中小企业、政府、公共事业及非营利组织提供信息化金融产品及专业的服务
11	深圳市顺成资产管理有限公司	2014.03.14	50.00	资产管理
12	深圳用友力合投资非融资性担保有限公司	2014.09.18	1,344.83	担保业务（不含融资性担保）
13	华盛一泓投资管理有限公司	2015.10.09	10,000.00	投资管理
14	北京商状元科技有限公司	2016.06.06	2,105.26	提供企业服务一站式优选互联网平台、商业知识服务应用
15	芜湖一泓成长投资基金（有限合伙）	2016.08.23	1,968.00	股权投资、投资管理
16	芜湖一泓驱成股权投资中心（有限合伙）	2016.11.25	30,001.00	股权投资、投资管理
17	深圳前海普惠众连商业管理有限公司	2017.03.10	1,000.00	商业管理咨询，经济信息咨询
18	用友（深圳）商业保理有限责任公司	2017.03.23	15,000.00	保付代理，供应链管理及相关咨询

19	芜湖一泓琪璞投资合伙企业（有限合伙）	2017.03.28	20,010.00	股权投资、投资管理
20	芜湖志泓投资合伙企业（有限合伙）	2017.06.08	10,050.00	股权投资、投资管理
21	芜湖一泓宁元投资合伙企业（有限合伙）	2017.09.30	60,100.00	股权投资、投资管理
22	深圳友金商业保理有限公司	2017.11.10	1,000.00	保付代理（非银行融资类），担保业务（不含融资性担保业务）
23	芜湖一泓互联投资合伙企业（有限合伙）	2017.11.14	712.20	股权投资、投资管理
24	北京用友易融科技有限公司	2017.11.17	5,000.00	企业征信服务，数据处理，经济贸易咨询，企业管理咨询
25	北京用友融联科技有限公司	2017.11.21	20,496.86	致力于为企业提供通过银企连云服务的现金管理等资金管理服务
26	用友财金资产管理（天津）有限公司	2018.02.06	5,000.00	资产管理
27	用友国际融资租赁（天津）有限公司	2018.02.06	5,000.00 (万美元)	融资租赁业务
28	用友数法金融服务（天津）有限公司	2018.03.26	100,000.00	金融信息技术服务，股权投资
29	华盛一泓（北京）咨询有限责任公司	2019.07.29	100.00	经济贸易咨询，企业管理咨询
30	花果日葡萄酒（北京）有限公司	2019.09.17	500.00	葡萄酒销售
31	合肥商状元网络科技有限公司	2019.09.18	200.00	商业知识生产加工，以及基于大数据的数字化广告服务
32	山东优富信息咨询有限公司（迁出）	1994.12.01	800.00	项目投资、信息咨询
33	深圳前海用友力合金融服务有限公司	2014.08.15	8,068.98	提供全流程金融信息服务
34	深圳市信晖融资担保有限公司	2012.12.19	10,000.00	融资担保服务
35	深圳用友力合普惠信息服务有限公司	2015.08.21	10,000.00	互联网金融信息中介服务
36	深圳友金所金融服务有限公司	2015.12.29	5,000.00	网络借贷信息中介服务
37	深圳前海友金社信息科技有限公司	2017.03.06	1,000.00	技术咨询与技术服务
38	吉安友金惠信息科技有	2017.12.05	1,000.00	信息科技服务

	限公司			
39	北海普惠融资担保有限公司	2019.11.28	3,000.00	融资担保服务
40	深圳友好物科技服务有限公司	2021.04.20	1,000.00	3C 产品回收、租赁和销售

注：根据《北京用友软件股份有限公司 2001 年年度报告》，山东优富信息咨询有限公司于 2001 年 9 月 28 日迁址至上海张江高科技园区郭守敬路 351 号海泰楼 601AB-09 室，名称变更为上海优富信息咨询有限公司。2015 年 10 月 27 日，共青城市市场监督管理局下发《公司变更通知书》，载明上海优富信息咨询有限公司变更为共青城优富投资管理合伙企业（有限合伙）。

### （三）其他持有公司 5%以上股份或表决权的主要股东

李友担任友融利丰与友融利亨的执行事务合伙人，截至本公开发行说明书签署之日，友融利亨与友融利丰分别持有公司 9.0538%、4.7091% 的股份，友融利亨、友融利丰合伙人加入合伙企业时均为公司当时在职工员工。友融利亨、友融利丰的具体情况如下：

#### 1、友融利亨

截至本公开发行说明书签署之日，友融利亨持有发行人 9.0538% 股份，其基本情况如下：

企业名称	北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）
成立时间	2015 年 1 月 16 日
统一社会信用代码	9111010832722994XF
企业类型	有限合伙企业
执行事务合伙人	李友
住所	北京市海淀区北清路 68 号院 20 号楼四层 G4066
经营范围	投资管理；资产管理。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
主营业务	无实际经营
与发行人主营业务关系	与发行人主营业务无关联关系

友融利亨的合伙人情况如下：

序号	合伙人名称	出资比例	出资额(万元)	合伙人类型
1	李友	46.21%	280.704375	普通合伙人
2	李伟民	14.47%	87.890625	有限合伙人
3	王伟东	14.41%	87.500000	有限合伙人
4	朱志杰	6.17%	37.500000	有限合伙人
5	张敦奎	3.86%	23.468750	有限合伙人
6	李君	1.77%	10.750000	有限合伙人
7	朱小琴	1.53%	9.275000	有限合伙人
8	尹小玲	1.28%	7.790000	有限合伙人
9	董晓虹	1.24%	7.552500	有限合伙人
10	范锋俊	1.12%	6.822500	有限合伙人
11	宋珊珊	1.03%	6.250000	有限合伙人
12	雷小军	0.82%	5.000000	有限合伙人
13	任庆华	0.81%	4.907500	有限合伙人
14	甘蒋应	0.69%	4.220000	有限合伙人
15	赵千枝	0.62%	3.747500	有限合伙人
16	柳桦	0.52%	3.130000	有限合伙人
17	关海燕	0.49%	3.000000	有限合伙人
18	孙伟	0.45%	2.710000	有限合伙人
19	王晓华	0.43%	2.590000	有限合伙人
20	蒋杰	0.42%	2.580000	有限合伙人
21	陈宝山	0.41%	2.500000	有限合伙人
22	江毅	0.33%	2.003750	有限合伙人
23	姚春娜	0.33%	1.977500	有限合伙人
24	梁微	0.28%	1.691250	有限合伙人
25	张珂	0.20%	1.215000	有限合伙人
26	王峰	0.09%	0.527500	有限合伙人
27	冯涛	0.02%	0.100000	有限合伙人
<b>合计</b>		<b>100%</b>	<b>607.403750</b>	

注：上表为截至本公开发行说明书签署之日合伙人实际持有的出资份额情况，与合伙企业工商登记显示的友融利享出资份额相比，李友减持了其持有的部分财产份额，减持后出资份额由 281.079375 万元变更为 280.704375 万元，该变化尚未履行更新修订合伙协议和工商变更等法律程序。

除用友金融外，友融利享不存在其他对外投资。

## 2、友融利丰

截至本公开发行说明书签署之日，友融利丰持有发行人 4.7091% 股份，其基本情况如下：

企业名称	北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）
成立时间	2015 年 1 月 12 日
统一社会信用代码	91110108327229990T
企业类型	有限合伙企业
执行事务合伙人	李友
住所	北京市海淀区北清路 68 号院 20 号楼 4 层 G4088 工位
经营范围	投资管理；资产管理。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
主营业务	无实际经营
与发行人主营业务关系	与发行人主营业务无关联关系

友融利丰的合伙人情况如下：

序号	合伙人名称	出资比例	出资额（万元）	合伙人类型
1	李友	33.07%	104.470625	普通合伙人
2	郑海伟	23.51%	74.280000	有限合伙人
3	陆海峰	8.33%	26.320000	有限合伙人
4	李鲁庆	8.33%	26.320000	有限合伙人
5	孙传辉	3.00%	9.468750	有限合伙人
6	朱祥栋	2.26%	7.125000	有限合伙人
7	李丹	2.09%	6.615000	有限合伙人
8	王建华	1.60%	5.058125	有限合伙人
9	管连生	1.58%	5.000000	有限合伙人
10	刘仲梅	1.33%	4.187500	有限合伙人
11	郭轶峰	1.22%	3.867500	有限合伙人
12	曹景广	1.16%	3.652500	有限合伙人
13	王野	1.04%	3.300000	有限合伙人
14	刘颖	1.02%	3.220000	有限合伙人

15	董海	1.02%	3.220000	有限合伙人
16	孙忻	1.01%	3.180000	有限合伙人
17	李迪锋	1.00%	3.172500	有限合伙人
18	任保林	0.98%	3.090000	有限合伙人
19	沈斌	0.97%	3.067500	有限合伙人
20	柴子涵	0.90%	2.830000	有限合伙人
21	张旭	0.85%	2.670000	有限合伙人
22	林斌	0.80%	2.540000	有限合伙人
23	马占有	0.76%	2.410000	有限合伙人
24	沈永利	0.64%	2.015000	有限合伙人
25	时明亮	0.54%	1.710000	有限合伙人
26	陈志钧	0.50%	1.595000	有限合伙人
27	姜明志	0.47%	1.500000	有限合伙人
28	陈晨	0.01%	0.042500	有限合伙人
<b>合计</b>		<b>100.00%</b>	<b>315.927500</b>	

注：上表为截至本公开发行说明书签署之日合伙人实际持有的出资份额情况，与合伙企业工商登记显示的友融利丰出资份额相比，陈晨减持了其持有的部分财产份额，减持后出资份额由 0.417500 万元变更为 0.042500 万元，该变化尚未履行更新修订合伙协议和工商变更等法律程序。

除用友金融外，友融利丰不存在其他对外投资。

## 五、发行人股本情况

### (一) 本次发行前后公司的股本情况

截至本公开发行说明书签署之日，公司总股本为 10,734.1076 万股，公司本次拟向不特定合格投资者公开发行不超过 2,286.8000 万股新股（不含行使超额配售选择权所发新股）。发行完成后，公司总股本为 13,020.9076 万股（不含行使超额配售选择权所发新股），发行后公众股东持股比例不低于公司股本总额的 25.00%。本次发行股份全部为公开发行新股，不涉及公司股东公开发售股份事项。

### (二) 本次发行前的公司前十名股东情况

根据中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《全体证券持有人名册》（权益登记日为 2021 年 8 月 11 日）并经发行人确认，发行人前十名股东情况如下：

单位：万股

序号	股东名称	持股数	持股比例	股份性质	持有限售股份数量	持有的质押或司法冻结股份数量
1	用友网络	8,000.0000	74.5288%	普通股	8,000.0000	-
2	友融利亨	971.8460	9.0538%	普通股	971.8460	-
3	友融利丰	505.4840	4.7091%	普通股	505.4840	-
4	郑海伟	192.9402	1.7974%	普通股	154.3522	-
5	北京指南创业投资管理有限公司—指南言公创业投资私募基金	92.5000	0.8617%	普通股	-	-
6	上海安洪投资管理有限公司—安洪安稳一号证券投资基金	67.5830	0.6296%	普通股	-	-
7	安信证券股份有限公司	62.4067	0.5814%	普通股	-	-
8	中泰证券股份有限公司做市专用证券账户	54.3590	0.5064%	普通股	-	-
9	中国国际金融股份有限公司做市专用证券账户	41.5527	0.3871%	普通股	-	-
10	卫晓洪	36.9400	0.3441%	普通股	-	-
合计		10,025.6116	93.3994%		9,631.6822	

注：根据规则要求，公司已于 2021 年 8 月 12 日申请对用友网络、友融利亨、友融利丰所持公司股份进行限售。

## 六、影响发行人股权结构的事项

截至本公开发行说明书签署之日，除预留权益外，公司不存在尚未完成发行的股权激励计划，不存在发行人控股股东、实际控制人与其他股东签署的特殊投资约定等可能导致股权结构变化的事项。具体情况如下：

### (一) 2019年限制性股票激励计划

#### 1、股权激励履行程序情况

公司于2019年11月19日、2019年12月5日分别召开第二届董事会第四次会议和2019年第三次临时股东大会，审议通过了《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司2019年度第一次股票发行方案>的议案》、《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司2019年限制性股票激励计划>的议案》等议案，同意以3元/股的

价格向公司董事、总经理郑海伟授予股票权益192.9402万份。

2019年12月21日，用友金融在全国股份转让系统信息披露平台上公告《股票发行认购公告》，披露了该次股票发行的认购人及相关认购程序，规定了认购对象的缴款日期为2019年12月25日至2019年12月26日。

2020年1月10日，立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具了信会师报字（2020）第ZB10004号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》，审验确认截至2019年12月26日，郑海伟缴纳的投资款合计人民币578.8206万元已全部到账。

2020年1月20日，公司取得全国股转公司出具的《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》(193号)，确认公司该次股票发行192.9402万股，其中限售192.9402万股。

## 2、股权激励的基本内容

根据《用友金融信息技术股份有限公司2019年度第一次股票发行方案》和《用友金融信息技术股份有限公司2019年限制性股票激励计划》，上述限制性股票激励计划的有效期自限制性股票授予登记完成之日起至激励对象获授的限制性股票全部解除限售或回购之日止，最长不超过72个月；激励计划授予的限制性股票限售期为自限制性股票授予登记完成之日起不少于12个月；激励对象根据激励计划获授的限制性股票在解除限售前不得转让、用于担保或偿还债务；解除限售条件成就后，公司为满足解除限售条件的股票办理解除限售事宜，未满足解除限售条件的股票由公司回购。激励计划授予的限制性股票的解除限售期、业绩考核指标及各期解除限售时间安排如下表：

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例	业绩考核指标
第一个解除限售期	自授予登记完成之日起12个月后的第一个交易日至授予登记完成之日起24个月内的最后一个交易日止	20%	以经审计的2018年度公司营业收入为基数，2019年度的营业收入增长率不低于10%

第二个解除限售期	自授予登记完成之日起24个月后的第一个交易日至授予登记完成之日起36个月内的最后一个交易日止	20%	以经审计的2018年度公司营业收入为基数，2020年度的营业收入增长率不低于20%
第三个解除限售期	自授予登记完成之日起36个月后的第一个交易日至授予登记完成之日起48个月内的最后一个交易日止	20%	以经审计的2018年度公司营业收入为基数，2021年度的营业收入增长率不低于30%
第四个解除限售期	自授予登记完成之日起48个月后的第一个交易日至授予登记完成之日起60个月内的最后一个交易日止	20%	以经审计的2018年度公司营业收入为基数，2022年度的营业收入增长率不低于40%
第五个解除限售期	自授予登记完成之日起60个月后的第一个交易日至授予登记完成之日起72个月内的最后一个交易日止	20%	以经审计的2018年度公司营业收入为基数，2023年度的营业收入增长率不低于50%

激励对象获授的限制性股票由于资本公积金转增股本、股票红利、股票拆细而取得的股份同时限售，不得在二级市场出售或以其他方式转让，该等股份的解除限售期与限制性股票解除限售期相同。

在上述约定期间内未申请解除限售的限制性股票或因未达到解除限售条件而不能解除限售的该期限制性股票，公司将按股权激励计划的规定回购，并按照《公司法》的有关规定处理。限制性股票的回购价格为3元/股。

### 3、股权激励的授予情况

该次定向发行新增股份已于2020年3月4日挂牌，激励对象获得激励股权。

### 4、解除限售情况

2021年3月，本次限制性股票股权激励计划达到第一批解除限售条件，经第二届董事会第九次会议、第二届监事会第九次会议和2021年第二次临时股东大会审议并通过《关于2019年股权激励计划限制性股票符合解锁条件的议案》，本次解除限售数量为38.5880万股，自2021年4月16日可进行交易。

截至本公开发行说明书签署之日，本次限制性股票股权激励计划已全部完成授予，但尚未全部解除限售。

## （二）2021年限制性股票激励计划

### 1、股权激励履行程序情况

2021年3月18日，公司召开第二届董事会第九次会议和第二届监事会第九次会议，审议通过了《用友金融信息技术股份有限公司2021年限制性股票激励计划（草案）》、《用友金融2021年限制性股票激励计划首次授予的激励对象名单》、《用友金融2021年限制性股票激励计划实施考核管理办法》、《关于认定公司核心员工的议案》等议案。

2021年4月2日，公司召开2021年第二次临时股东大会，审议通过《用友金融信息技术股份有限公司2021年限制性股票激励计划（草案）》、《用友金融2021年限制性股票激励计划首次授予的激励对象名单》、《用友金融2021年限制性股票激励计划实施考核管理办法》、《关于认定公司核心员工的议案》等议案，同意以8.85元/股的价格向公司高级管理人员、核心员工合计208名激励对象授予限制性股票415.7100万股，其中首次授予357.1332万股，预留58.5768万股。

2021年4月8日，用友金融在全国股份转让系统信息披露平台上公告《2021年限制性股票激励计划首次授予权益授予公告》，披露了该次股权激励的相关缴款安排。

激励计划授予限制性股票缴款过程中，共有9名激励对象因个人原因自愿放弃了认购，公司本次实际向199名激励对象授予限制性股票341.1674万股，相较拟授予的357.1332万股减少15.9658万股。2021年4月22日，中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了中兴华验字〔2021〕第010033号《验资报告》，审验确认截至2021年4月12日，199名激励对象缴纳的资金人民币3,019.3315万元已全部到账。

## 2、股权激励的基本内容

根据《用友金融信息技术股份有限公司2021年限制性股票激励计划》，上述限制性股票激励计划的有效期为自限制性股票授予登记完成之日起至激励对象获授的限制性股票全部解除限售或回购注销完毕之日止，最长不超过10年。激励计划授予的限制性股票限售期分别为限制性股票授予登记完成之日起12个月、24个月、36个月、48个月。激励对象根据激励计划获授的限制性股票在限售期内不得转让、用于担保或偿还债务。预留权益授予的激励对象由激励计划经股东大会审议通过后12个月内确定，经董事会提出、监事会及独立董事发表明

确意见、主办券商出具合法合规专业意见后，公司在指定网站按要求及时、准确披露当次激励对象的相关信息。超过 12 个月未明确激励对象的，预留权益失效。预留权益授予的激励对象的确定标准参照首次授予的标准确定。

激励计划授予的限制性股票的解除限售期及各期解除限售时间安排如下表：

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
第一个解除限售期	自授予登记完成之日起 12 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 24 个月内的最后一个交易日当日止	25%
第二个解除限售期	自授予登记完成之日起 24 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	25%
第三个解除限售期	自授予登记完成之日起 36 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 48 个月内的最后一个交易日当日止	25%
第四个解除限售期	自授予登记完成之日起 48 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 60 个月内的最后一个交易日当日止	25%

激励计划预留的限制性股票解除限售期及各期解除限售时间安排如下表：

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
第一个解除限售期	自授予登记完成之日起 12 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 24 个月内的最后一个交易日当日止	25%
第二个解除限售期	自授予登记完成之日起 24 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	25%
第三个解除限售期	自授予登记完成之日起 36 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 48 个月内的最后一个交易日当日止	25%
第四个解除限售期	自授予登记完成之日起 48 个月后的首个交易日起至授予登记完成之日起 60 个月内的最后一个交易日当日止	25%

若激励计划规定的解除限售期内，公司正好处于新三板精选层挂牌、沪深交易所或境外交易所上市申报和审核等不宜进行解除限售的阶段，则解除限售工作暂停并顺延，顺延时长同暂停时长，但顺延后激励计划的实施截至时间不得超出有效期。

解除限售条件成就后，公司将为满足解除限售条件的激励对象办理解除限售

事宜，解除限售条件未成就的激励对象持有的限制性股票由公司回购注销，限制性股票解除限售条件未成就时，相关权益不得递延至下期。

### 3、本次股权激励计划的解除限售条件：

#### （1）公司层面业绩考核要求

公司在 2021-2024 年的 4 个会计年度中，分年度对公司业绩目标进行考核，以达到公司业绩考核目标作为激励对象对应年度的解除限售条件之一。

首次授予的限制性股票各年度的业绩考核目标如下：

①设置整体业绩目标完成率作为首次授予的限制性股票各年度的业绩考核目标：整体业绩目标完成率=营业收入完成率\*对应权重+云业务收入完成率\*对应权重+扣非后净利润完成率\*对应权重；

其中：营业收入完成率=营业收入实际增长率÷考核指标中明确的营业收入目标增长率；云业务收入完成率=云业务收入实际增长率÷考核指标中明确的云业务收入目标增长率；扣非后净利润完成率=扣非后净利润实际增长率÷考核指标中明确的扣非后净利润目标增长率。

②若对应年度整体业绩目标完成率低于 100%，所有激励对象当年计划解除限售的限售性股票均不得解除限售，由公司按回购价格回购注销。

③各年度各项考核指标和对应权重如下表所示：

解除限售期	考核年度	考核指标	权重
第一个解除限售期	2021 年	以 2020 年为基数，营业收入增长率为 10%	40%
		以 2020 年为基数，云业务收入增长率为 30%	30%
		以 2020 年为基数，扣非后净利润增长率为 10%	30%
第二个解除限售期	2022 年	以 2020 年为基数，营业收入增长率为 20%	40%
		以 2020 年为基数，云业务收入增长率为 60%	30%
		以 2020 年为基数，扣非后净利润增长率为 20%	30%
第三个解除	2023 年	以 2020 年为基数，营业收入增长率为 30%	40%

限售期		以 2020 年为基数，云业务收入增长率为 90%	30%
		以 2020 年为基数，扣非后净利润增长率为 30%	30%
第四个解除 限售期	2024 年	以 2020 年为基数，营业收入增长率为 40%	40%
		以 2020 年为基数，云业务收入增长率为 120%	30%
		以 2020 年为基数，扣非后净利润增长率为 40%	30%

注：上述指标均以公司经审计的年度报告所披露的数据为准。

## （2）个人层面绩效考核要求

公司将对激励对象分年度进行考核，并根据考核结果确定激励对象的解除限售比例。依据激励对象的工作能力、工作业绩达标情况做出绩效考核。激励对象个人考核评价结果分为“**A+**”、“**A**”、“**B+**”、“**B**”、“**C**”、“**D**”等六个等级（其中考核结果为“**C**”、“**D**”表示不合格），分别对应解除限售比例如下表所示：

等级	<b>A+</b>	<b>A</b>	<b>B+</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>
解除限售比例		100%			0%	

在公司层面业绩考核要求达成的前提下，激励对象个人当年实际可解除限售的限制性股票数量=个人当年计划解除限售的限制性股票数量×个人解除限售比例。

激励对象根据考核结果按照激励计划规定的比例办理获授的限制性股票解除限售；当年不得解除限售的限制性股票，由公司按回购价格回购注销。限制性股票完成股份登记时，回购价格等于授予价格。激励对象获授的限制性股票完成股份登记后，公司发生资本公积转增股本、派送股票红利、股份拆细、配股、缩股等事项，限制性股票的回购价格应进行相应的调整。

## 4、股权激励的授予情况

该次股权激励授予的新增股份已于 2021 年 5 月 21 日挂牌，激励对象获得激励股权。

截至本公开发行说明书签署之日，除预留权益外，本次限制性股票股权激励计划已全部完成授予，但未解除限售。

## 七、发行人子公司情况

### (一) 控股子公司

截至本公开发行说明书签署之日，公司无控股子公司。

### (二) 参股公司

截至本公开发行说明书签署之日，用友金融持有用友移动通信 5%的股权，其基本情况如下：

企业名称	用友移动通信技术服务有限公司		
成立时间	2014 年 3 月 4 日		
入股时间	2014 年 3 月 4 日		
统一社会信用代码	91110108093084126H		
企业类型	其他有限责任公司		
法定代表人	郭新平		
注册资本	5,000 万元		
实收资本	5,000 万元		
注册地址	北京市海淀区北清路 68 号院 20 号楼 B 座 2 层南侧		
主要生产经营地	北京市		
经营范围	工程和技术研究与试验发展；计算机的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务、技术培训；数据处理；租赁计算机、通讯设备；销售通讯设备、计算机、软件及辅助设备、文化用品；经营电信业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；经营电信业务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）		
主营业务与公司主营业务的关系	用友移动通信主营业务与公司主营业务无关		
主要财务数据（万元）	项目	2020年12月31日/2020年度	2021 年 3 月 31 日 /2021 年 1-3 月
	总资产	2,695.05	2,560.69
	净资产	-3,089.65	-3,124.49
	净利润	-817.22	-34.84
	审计情况	北京信拓孜信会计师事务所有限公司为用友移动通信出具了标准无保留意见的审计	未经审计

		报告(信拓审字(2021) 第G5898号)	
--	--	---------------------------	--

用友移动通信的股权结构如下：

序号	股东名称	持股比例
1	用友网络	30.20%
2	畅捷通信息技术股份有限公司	19.80%
3	北京友畅通天投资管理中心（有限合伙）	10.00%
4	北京友云通天投资管理中心（有限合伙）	10.00%
5	厦门用友烟草软件有限责任公司	5.00%
6	新道科技股份有限公司	5.00%
7	北京用友政务软件股份有限公司	5.00%
8	用友金融	5.00%
9	用友汽车信息科技（上海）股份有限公司	5.00%
10	用友医疗卫生信息系统有限公司	5.00%
合计		100.00%

### (三) 分公司

序号	分公司名称	地址	经营范围
1	用友金融信息技术股份有限公司 广东分公司	广州市天河区黄埔大道西 76 号 1205	软件开发；计算机技术开发、技术服务；信息技术咨询服务；信息系统集成服务；软件零售。
2	用友金融信息技术股份有限公司 上海分公司	上海市静安区延安中路 841 号 1101 室	金融软件及计算机网络软件开发，销售计算机软件、硬件，计算机系统集成，网络信息技术领域内的技术咨询和技术服务。

## 八、董事、监事、高级管理人员

### (一) 董事、监事、高级管理人员简要情况

1、截至本公开发行说明书签署之日，发行人董事如下：

序号	姓名	性别	职务	任职期间
1	王文京	男	董事长	2019 年 5 月-2022 年 5 月
2	李友	男	副董事长	2019 年 5 月-2022 年 5 月

3	郭新平	男	董事	2019 年 5 月-2022 年 5 月
4	吴政平	男	董事	2019 年 5 月-2022 年 5 月
5	郑海伟	男	董事、总经理	2019 年 5 月-2022 年 5 月
6	黄锦辉	男	独立董事	2021 年 8 月-2022 年 5 月
7	陈忠阳	男	独立董事	2021 年 8 月-2022 年 5 月

2、截至本公开发行说明书签署之日，发行人监事如下：

序号	姓名	性别	职务	任职期间
1	章培林	男	监事会主席	2019 年 5 月-2022 年 5 月
2	何萌	男	监事	2021 年 2 月-2022 年 5 月
3	陈三委	女	职工监事	2021 年 1 月-2022 年 5 月

3、截至本公开发行说明书签署之日，发行人高级管理人员如下：

序号	姓名	性别	职务	任职期间
1	郑海伟	男	董事、总经理	2019 年 5 月-2022 年 5 月
2	黄杭朝	男	副总经理	2019 年 5 月-2022 年 5 月
3	陆海峰	男	副总经理	2019 年 5 月-2022 年 5 月
4	张敦奎	男	副总经理	2020 年 3 月-2022 年 5 月
5	汪湛辉	男	副总经理	2021 年 3 月-2022 年 5 月
6	张金华	女	财务总监	2021 年 3 月-2022 年 5 月
7	马一杰	男	董事会秘书	2020 年 3 月-2022 年 5 月

## 1、董事长：王文京

王文京，中国国籍，无境外居留权，男，1964 年 12 月出生，毕业于江西财经大学，本科学历。1983 年至 1988 年，任国务院机关事务管理局科员；1988 年创建用友软件服务社，现任用友网络董事长兼总裁、畅捷通信息技术股份有限公司董事长、北京用友政务软件股份有限公司董事长、厦门用友烟草软件有限责任公司董事长、用友汽车信息科技（上海）股份有限公司董事长等职务。2004 年至 2007 年任公司董事长，2007 年至 2012 年任公司执行董事，2012 年至今任公司董事长。

## 2、副董事长：李友

李友，中国国籍，无境外居留权，男，1964 年 6 月出生，毕业于中国农业

大学，硕士学历。1991年9月至1996年3月，任四通集团公司技术管理部部长；1996年4月至1999年12月，任用友网络总裁办公室主任；2000年1月至2001年12月，任北京伟库网络技术有限公司总经理；2002年1月至2004年6月，任用友网络副总裁；2004年至2006年12月，任公司董事、总经理；2007年1月至2012年6月，历任用友网络高级副总裁、执行总裁；2012年至2019年1月，任公司董事、总经理；2019年1月至2019年5月，任公司董事；2019年5月至今任公司副董事长。

### **3、董事：郭新平**

郭新平，中国国籍，无境外居留权，男，1963年12月出生，毕业于香港科技大学，硕士研究生学历。1985年8月至1989年6月，任中华人民共和国财政部财税体制改革司科员职务；1989年加入用友网络，曾任用友网络副董事长、总裁、财务总监等职务，现任用友网络副董事长、畅捷通信息技术股份有限公司监事会主席、用友汽车信息科技（上海）股份有限公司监事会主席、北京用友政务软件股份有限公司董事等职务；2016年至今任公司董事。

### **4、董事：吴政平**

吴政平，中国国籍，无境外居留权，男，1964年9月出生，毕业于江西财经大学，本科学历。1983年9月至1992年4月，任中国建筑材料科学研究院会计师/处长助理职务；1992年4月加入用友网络，曾任用友网络董事、执行副总裁、高级副总裁、财务总监和行政总监等职务；目前任用友网络董事、畅捷通信息技术股份有限公司董事、北京用友政务软件有限公司董事等职务；2007年至2012年任公司监事，2012年至今任公司董事。

### **5、董事、总经理：郑海伟**

郑海伟，中国国籍，无境外居留权，男，1971年10月出生，毕业于陕西机械学院（现改名西安理工大学），本科学历。1993年9月至1997年9月，任杭州工业自动化仪表厂自动控制事业部工程师；1997年9月至2002年4月，历任杭州新利软件有限公司事业部、市场部主管；2002年4月至2004年7月，任杭州方德信息技术有限公司董事、总经理；2004年7月至2014年10月，历任用友金融信息技术有限公司事业部总经理、副总裁；2014年11月至2019年1月，

历任杭州衡泰软件有限公司副总经理、总经理；2019年1月至今任公司董事、总经理。

#### **6、独立董事：黄锦辉**

黄锦辉先生，中国国籍，无境外居留权，男，1964年10月出生，工商管理博士学位，高级会计师、具有从事证券、期货相关业务资格的中国资深注册会计师、中国注册资产评估师、中国注册税务师、国际注册管理咨询师、澳大利亚注册会计师公会资深会员、英国特许公认会计师公会会员和香港华人会计师公会境外会员。现担任中国国际贸易学会副会长、中国对外经济贸易会计学会副会长、中非民间商会副会长等多项社会职务。1983年9月至1993年12月，先后在外经贸部、中国成套设备进出口（集团）总公司及其海外机构任职；1994年1月加盟利安达会计师事务所有限责任公司，历任部门经理、副主任会计师、董事长兼主任会计师，现任利安达会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人，利安达国际会计网络有限公司董事局主席；2021年8月至今，任用友金融独立董事。

#### **7、独立董事：陈忠阳**

陈忠阳先生，中国国籍，无境外居留权，男，1968年9月出生，毕业于中国人民大学，博士学位。1991年7月至1993年9月，任中国人民大学计划经济系团总支书记；2013年12月至2016年8月，任中国人民大学国际学院副院长；1995年7月至今，历任中国人民大学财政金融学院讲师、副教授、教授。现任浙江泰隆商业银行股份有限公司外部监事、江苏南通农村商业银行股份有限公司独立董事、达诚基金管理有限公司独立董事、东吴证券股份有限公司独立董事、北京天弈方圆管理顾问有限公司监事；2021年8月至今，任用友金融独立董事。

#### **8、监事会主席：章培林**

章培林，中国国籍，无境外居留权，男，1964年10月出生，毕业于清华大学，硕士学历。曾在西门子（中国）有限公司、德勤管理咨询（上海）有限公司任职；2001年1月加入用友网络，曾任用友网络公司副总经理、副总裁、高级副总裁、执行副总裁、财务总监、执行总裁等职务；目前任用友网络监事会主席、用友薪福社云科技有限公司监事等职务。2012年至2014年任公司监事，2016年至今任公司监事，现任公司监事会主席。

## **9、监事：何萌**

何萌，中国国籍，无境外居留权，男，1988年10月出生，毕业于首都经济贸易大学，在职研究生学历。2012年2月至2013年10月，任上海怡海纬讯网络科技有限公司营销部售前挖掘；2014年2月至2014年9月，任北京高联合众信息咨询服务有限公司经理助理；2014年10月至2016年3月，任北京汽车之家信息技术有限公司购车管家电销业务及区域主管；2016年5月至今，任公司经营管理部助理；2021年2月至今，任公司监事。

## **10、职工监事：陈三委**

陈三委，中国国籍，无境外居留权，女，1987年3月出生，毕业于北京航空航天大学，本科学历。2008年3月至2010年12月，任北京中经世纪科技园管理股份有限公司客服部客服专员；2011年1月至2013年4月，任北京网世通互动营销顾问有限公司综合管理部行政专员；2013年5月至2017年2月，任北京平强软件有限公司综合管理部行政人事经理；2017年3月至今，任公司经营管理部行政专员；2021年1月至今，任公司监事。

## **11、副总经理：黄杭朝**

黄杭朝，中国国籍，无境外居留权，男，1981年9月出生，毕业于仲恺农业工程学院，本科学历。2004年7月至2008年4月，任用友网络广东分公司营销中心客户经理；2008年5月至2009年1月，任北京致远互联软件股份有限公司中南区广深渠道总监、销售总监；2009年2月至2010年3月，任用友网络海外事业部客户经理；2010年4月至2012年6月，历任公司非银事业部华南区客户经理、销售总监；2012年7月至12月，任公司非银事业部华南区副总经理（主持工作）；2013年1月至2016年12月，任公司非银事业部华南区总经理；2017年1月至12月，任公司总经理助理兼华南金融客户事业部总经理；2018年1月至2018年12月，任公司总经理助理兼南方金融客户事业部总经理；2019年1月至2月，任公司非银金融客户事业本部总经理；2019年3月至今，任公司副总经理兼非银金融客户事业本部总经理。

## **12、副总经理：陆海峰**

陆海峰，中国国籍，无境外居留权，男，1967年11月出生，毕业于上海财经大学夜大学，本科学历。1988年7月至1995年10月，任中国医药集团上海采购供应站财务部财务管理；1995年11月至2000年6月，任用友网络上海分公司实施部项目经理；2000年7月至2004年10月，任北京联成互动软件技术有限公司实施部实施总监；2004年11月至2009年12月，任用友金融有限实施部华东区实施总监；2010年1月至2012年12月，任用友网络银行客户事业部华东区总经理；2013年1月至2014年12月，任用友网络华东银行ABU副经理；2015年1月至2016年12月，任公司总经理助理；2017年至今，任公司副总经理。

### **13、副总经理：张敦奎**

张敦奎，中国国籍，无境外居留权，男，1979年5月出生，毕业于北京理工大学，硕士学历。2002年7月至2007年7月，历任北京利博赛社保信息技术有限公司研发部工程师、项目经理、项目总监；2007年8月至2014年8月，历任用友网络非银事业部养老金业务部项目经理、项目总监；2014年9月至2015年12月，任公司养老金业务部总经理；2016年1月至今，历任公司总经理助理、副总经理。

### **14、副总经理：汪湛辉**

汪湛辉，中国国籍，无境外居留权，男，1986年3月出生，毕业于吉林大学，本科学历。2006年12月至2008年5月，任用友网络养老金事业部开发工程师；2008年6月至2009年5月，任阿里巴巴软件（上海）股份有限公司研发中心四部资深开发工程师；2009年6月至2012年12月，任公司养老金及基金业务部开发经理；2013年1月至2016年3月，历任公司非银客户事业部开发总监、总经理助理；2016年5月至2018年1月，任北京立融软件有限公司总经理；2018年1月至2018年12月，任公司养老金融客户事业部技术总监；2019年1月至2019年12月，任公司非银客户事业部副总经理；2020年1月至今任公司产品研发部总经理，2021年3月至今任公司副总经理。

### **15、财务总监：张金华**

张金华，中国国籍，无境外居留权，女，1978年1月出生，毕业于山西财

经大学，本科学历。2001年7月至2005年5月，任北京倍舒特妇幼用品有限公司财务部会计岗；2005年6月至2006年5月，任北京博华恒达安全科技有限公司财务部会计主管岗；2006年6月至2009年12月，任北京灵图软件技术有限公司财务部财务分析经理岗；2011年3月至2017年12月，任北京用友审计软件有限公司财务总监；2018年1月至2021年3月，任用友广信网络科技股份有限公司财务总监；2021年3月至今，任公司财务总监。

## 16、董事会秘书：马一杰

马一杰，中国国籍，无境外居留权，男，1981年6月出生，毕业于中国人民大学，硕士学历。2007年7月至2009年7月，任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计师；2009年7月至2010年6月，任北京市中伦律师事务所律师；2010年7月至2014年1月，任北京市金诚同达律师事务所律师；2014年2月至2017年1月，任北京市天地和律师事务所律师；2017年1月至2020年1月，历任用友网络证券与投资者关系部总经理、证券总监；2020年1月至今，任公司董事会秘书。

### （二）董事、监事、高级管理人员的兼职情况

除用友金融外，公司董事、监事、高级管理人员的兼职情况如下：

#### 1、王文京

序号	任职企业名称	兼职职务
1	用友网络科技股份有限公司	董事长
2	北京用友科技有限公司	执行董事
3	北京用友企业管理研究所有限公司	董事长
4	上海用友科技咨询有限公司	执行董事
5	江西上饶三清书院有限公司	董事长
6	深圳用友力合投资非融资性担保有限公司	董事长
7	深圳友金商业保理有限公司	执行董事
8	深圳前海普惠众连商业管理有限公司	执行董事
9	用友数法金融服务（天津）有限公司	执行董事
10	花果日葡萄酒（北京）有限公司	执行董事
11	上饶灵山惠乡文化旅游发展有限公司	董事

12	北京伟库电子商务科技有限公司	董事长
13	用友财金资产管理（天津）有限公司	执行董事
14	蓬莱龙亭葡萄酒庄有限公司	监事
15	海南用友房地产开发投资有限公司（吊销）	董事长
16	三亚用友软件科技有限公司	董事
17	深圳前海用友力合金融服务有限公司	董事
18	用友广信网络科技有限公司	董事长
19	用友汽车信息科技（上海）股份有限公司	董事长
20	畅捷通信息技术股份有限公司	董事长
21	红火台网络科技有限公司	董事长
22	用友优普信息技术有限公司	执行董事
23	用友超客网络科技有限公司	执行董事
24	用友医疗卫生信息系统有限公司	执行董事
25	用友建筑云服务有限公司	董事长
26	新道科技股份有限公司	董事
27	用友能源科技有限公司	执行董事
28	Yonyou International Holdings., LTD.	董事
29	Wecoo Network Technologies Co.,LTD.	董事
30	Yonyou (Singapore) Private Limited	董事
31	Yonyou (HongKong) Company Limited	董事
32	Yonyou Software (Macau) Co., LTD.	董事
33	用友薪福社云科技有限公司	执行董事
34	友太安保险经纪有限公司	董事
35	北京用友政务软件股份有限公司	董事长
36	用友移动通信技术服务有限公司	董事
37	上海大易云计算有限公司	执行董事
38	厦门用友烟草软件有限责任公司	董事长
39	北京中关村银行股份有限公司	董事
40	徐州市立诚软件有限公司	监事
41	北京红橘科技有限公司	董事
42	北京京妍公益基金会	副理事长
43	北京用友公益基金会	副理事长
44	哈尔滨康博软件有限公司（吊销）	董事
45	山东优富信息咨询有限公司（迁出）	执行董事

## 2、李友

序号	企业名称	职位
1	深圳市新希元软件技术有限公司	董事
2	北京友融利丰投资管理中心（有限合伙）	执行事务合伙人
3	北京友融利亨投资管理中心（有限合伙）	执行事务合伙人

## 3、郭新平

序号	任职企业名称	职务
1	用友网络科技股份有限公司	副董事长、董事
2	上海益倍管理咨询有限公司	执行董事
3	北京益诚寰宇科技有限公司	执行董事
4	北京合力清源管理咨询有限公司	副董事长
5	北京合力清源科技有限公司	董事
6	易通星云（北京）科技发展有限公司	董事
7	赛迪顾问股份有限公司	独立董事
8	湖南易通星云科技发展有限公司	监事
9	广联达科技股份有限公司	独立董事
10	易优游（北京）科技发展有限公司	监事
11	北京德青源农业科技股份有限公司	董事
12	北京用友公益基金会	理事
13	深圳市硕旺管理咨询有限公司（吊销）	董事
14	海南商博软件有限公司（吊销）	董事
15	北京用友企业管理研究所有限公司	董事
16	深圳用友力合投资非融资性担保有限公司	董事
17	北京伟库电子商务科技有限公司	监事
18	三亚用友软件科技有限公司	董事长
19	用友（南昌）产业基地发展有限公司	执行董事
20	用友移动通信技术服务有限公司	董事长
21	用友汽车信息科技（上海）股份有限公司	监事会主席
22	畅捷通信息技术股份有限公司	监事会主席
23	北京用友政务软件股份有限公司	董事
24	深圳前海用友力合金融服务有限公司	董事
25	北京用友幸福投资管理有限公司	监事

26	厦门用友烟草软件有限责任公司	董事
27	Yonyou (Singapore) Private Limited	董事
28	Yonyou (HongKong) Company Limited	董事
29	山东优富信息咨询有限公司（迁出）	董事

#### 4、吴政平

序号	任职企业名称	职务
1	上海优富信息咨询有限公司（迁出）	执行董事
2	江西三清山港首国际度假区有限公司	董事长、总经理
3	北京红邸餐饮文化有限公司	执行董事
4	共青城优富投资管理合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人
5	北京乐瓷管理咨询中心（有限合伙）	执行事务合伙人
6	用友网络科技股份有限公司	董事
7	北京哈哈尼创意互动科技有限公司	执行董事
8	北京中关村银行股份有限公司	董事
9	北京西玛永泰商用表单技术有限公司	董事
10	民太安财产保险公估股份有限公司	董事
11	北京热茶电子商务有限公司	董事
12	随锐科技集团股份有限公司	董事
13	北京红橘科技有限公司	董事
14	北京西玛国正科技发展有限公司	董事
15	北京用友公益基金会	理事
16	北京联成互动软件技术有限公司（吊销）	副董事长
17	北京市海淀区用友管理软件培训学校	法定代表人
18	北京用友企业管理研究所有限公司	董事
19	北京用友教育投资有限公司	执行董事
20	深圳用友力合投资非融资性担保有限公司	董事
21	华盛一泓投资管理有限公司	董事
22	北京伟库电子商务科技有限公司	董事
23	用友财金资产管理（天津）有限公司	监事
24	用友数法金融服务（天津）有限公司	监事
25	北京用友幸福投资管理有限公司	执行董事
26	用友智慧健康研究院镇江有限公司	执行董事
27	深圳友金所金融服务有限公司	执行董事

28	深圳前海友金社信息科技有限公司	执行董事
29	深圳前海用友力合金融服务有限公司	董事长
30	深圳用友力合普惠信息服务有限公司	执行董事
31	友泰（北京）商务服务有限公司	监事
32	三亚用友软件科技有限公司	董事
33	用友汽车信息科技（上海）股份有限公司	董事
34	用友（南昌）产业基地发展有限公司	监事
35	畅捷通信息技术股份有限公司	董事
36	友太安保险经纪有限公司	董事
37	北京用友政务软件股份有限公司	董事
38	用友移动通信技术服务有限公司	董事
39	厦门用友烟草软件有限责任公司	董事
40	湖南用友软件有限公司	监事
41	山东优富信息咨询有限公司（迁出）	监事
42	江西思迪软件有限公司（吊销）	主要人员

## 5、陈忠阳

序号	企业名称	职位
1	北京天弈方圆管理顾问有限公司	监事
2	江苏南通农村商业银行股份有限公司	独立董事
3	达诚基金管理有限公司	独立董事
4	浙江泰隆商业银行股份有限公司	监事
5	东吴证券股份有限公司	独立董事

## 6、黄锦辉

序号	企业名称	职位
1	利安达会计师事务所有限责任公司	董事
2	北京利安达管理顾问有限公司	执行董事、经理
3	利安达国际技术培训（北京）有限公司	执行董事、经理
4	利安达国际投资（北京）有限公司	执行董事、经理
5	利安达国际人力资源咨询（海南）有限公司	董事长、总经理
6	利安达工程咨询（天津）有限责任公司（迁出）	执行董事
7	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	执行事务合伙人
8	利安达国际管理（香港）有限公司	执行董事

9	利安达工程咨询（北京）有限责任公司	执行董事
---	-------------------	------

## 7、章培林

序号	任职企业名称	职务
1	北京用友薪福社云科技有限公司	监事
2	三亚用友软件科技有限公司	监事
3	北京保趣科技有限公司	监事
4	用友广信网络科技有限公司	监事
5	北京西玛永泰商用表单技术有限公司	监事
6	深圳友金所金融服务有限公司	监事
7	用友薪福社云科技有限公司	监事
8	深圳前海友金社信息科技有限公司	监事
9	友太安保险经纪有限公司	监事
10	用友优普信息技术有限公司	监事
11	用友移动通信技术服务有限公司	监事
12	深圳前海用友力合金融服务有限公司	监事
13	用友超客网络科技有限公司	监事
14	深圳用友力合普惠信息服务有限公司	监事
15	上海用友产业投资管理有限公司	监事
16	用友医疗卫生信息系统有限公司	监事
17	用友建筑云服务有限公司	董事
18	北京西玛国正科技发展有限公司	监事
19	用友网络科技股份有限公司	监事会主席
20	用友能源科技有限公司	监事
21	上海大易云计算有限公司	监事
22	上维天地（北京）信息系统有限公司（吊销）	监事
23	柚子（北京）移动技术有限公司	监事
24	北京用友公益基金会	监事

### （三）董事、监事、高级管理人员的亲属关系

截至本公开发行说明书签署之日，发行人董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。

### （四）董事、监事、高级管理人员的薪酬情况

发行人为在公司执行具体事务的董事、监事，以及全体高级管理人员发放薪酬，薪酬内容包括工资、绩效奖金及其他福利等。发行人根据岗位价值、责任大小、外部薪酬水平以及公司整体业绩表现等因素综合确定相关人员的薪酬标准。

报告期内，董事、监事、高级管理人员的薪酬总额占各期发行人利润总额的比重如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年	2019年	2018年
董监高薪酬总额	273.27	1,130.77	698.00	617.28
利润总额	-978.43	7,454.20	5,536.61	4,634.19
董监高薪酬总额/利润总额	-	15.17%	12.61%	13.32%

#### (五) 董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接或间接持有发行人股份的情况

##### 1、直接持股情况

截至 2021 年 7 月 8 日，现任董事、监事、高级管理人员直接持有公司股份的情况如下表：

姓名	职务	持股数量(万股)	持股比例
郑海伟	董事、总经理	192.9402	1.7974%
黄杭朝	副总经理	15.7840	0.1470%
张敦奎	副总经理	9.0480	0.0843%
陆海峰	副总经理	8.5220	0.0794%
汪湛辉	副总经理	17.4820	0.1629%
马一杰	董事会秘书	5.9000	0.0550%

##### 2、间接持股情况

截至 2021 年 7 月 8 日，现任董事、监事、高级管理人员间接持有公司股份的情况如下表：

姓名	公司职务	间接持股主体	间接持股数(万股)	间接持股比例
王文京	董事长	用友网络	3,269.78	30.4616%
李友	副董事长	友融利亨、友融利丰	616.28	5.7413%
郭新平	董事	用友网络	313.29	2.9187%

吴政平	董事	用友网络	199.87	1.8620%
郑海伟	董事、总经理	友融利丰、用友网络	118.85	1.1072%
陆海峰	副总经理	友融利丰、用友网络	42.14	0.3926%
张敦奎	副总经理	友融利亨、用友网络	37.55	0.3498%
章培林	监事会主席	用友网络	2.68	0.0250%
马一杰	董事会秘书	用友网络	0.09	0.0008%
张金华	财务总监	用友网络	0.06	0.0005%
黄杭朝	副总经理	用友网络	0.0022	0.00002%

注：间接持股数与持股比例按照权益方法计算得出。

截至本公开发行说明书签署之日，发行人董事、监事、高级管理人员直接或间接持有公司的股份不存在被质押、冻结或发生诉讼纠纷等情形。

#### (六) 董事、监事、高级管理人员与发行人业务相关的对外投资情况

截至本公开发行说明书签署之日，发行人董事、监事、高级管理人员主要直接的对外投资情况如下表：

姓名	在发行人担任职务	持股公司	注册资本(万元)	出资比例
王文京	董事长	参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“四、发行人股东及实际控制人情况”之“（二）实际控制人”之“3、实际控制人控制其他企业情况”		
吴政平	董事	北京乐瓷管理咨询中心（有限合伙）	67.66	99.30%
		共青城优富投资管理合伙企业（有限合伙）	1,000.00	80.00%
		上海优富信息咨询有限公司（迁出）	1,000.00	80.00%
		南昌市观唐文化有限公司	50.00	通过共青城优富持有 95.10%
		江西三清山港首国际度假区有限公司	18,000.00	通过共青城优富持有 75.00%
		北京红邸餐饮文化有限公司	600.00	通过共青城优富持有 50.00%
		北京红局餐饮文化有限公司	500.00	北京红邸餐饮文化有限公司持股 81.63%
郭新平	董事	上海益倍管理咨询有限公司	1,200.00	90.00%
		湖南易通星云科技发展有限公司	3,139.00	通过上海益倍管理咨询有限公司间接持股 50.00%

		易优游（北京）科技发展有限公司	100.00	湖南易通星云科技发展有限公司持股100.00%
		北京益诚寰宇科技有限公司	300.00	90.00%
陈忠阳	独立董事	北京天弈方圆管理顾问有限公司	150.00	80.67%
黄锦辉	独立董事	利安达会计师事务所有限责任公司	600.00	89.93%
		北京利安达管理顾问有限公司	10.00	直接持股 82.00%，利安达国际技术培训（北京）有限公司持股 18%
		利安达国际技术培训（北京）有限公司	10.00	80.00%
		利安达国际投资（北京）有限公司	1,000.00	80.00%
		利安达国际人力资源咨询（海南）有限公司	200.00	利安达国际投资（北京）有限公司持股 60.00%
		利安达工程咨询（北京）有限责任公司	500.00	北京利安达管理顾问有限公司持股 40.00%
		利安达工程咨询（天津）有限责任公司（迁出）	100.00	北京利安达管理顾问有限公司持股 80.00%
		利安达国际管理（香港）有限公司	100(万港币)	100%
		凯博利享投资（北京）有限责任公司	1,000.00	70.00%
		凯博锦和商贸（北京）有限公司	10.00	凯博利享投资（北京）有限责任公司持股 70.00%
		凯博天锦财务咨询（北京）有限公司	30.00	凯博利享投资（北京）有限责任公司持股 50.00%
		南通泽禾新能源科技有限公司	5,000.00	凯博锦和商贸（北京）有限公司持股 23.00%
		北京碧空氢能源科技股份有限公司	1,000.00	凯博利享投资（北京）有限责任公司持股 25.00%
		利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	1,681.00	3.69%

除上述对外投资外，公司董事、监事、高级管理人员不存在其他重大对外投资情况，且上述董事、监事、高级管理人员的对外投资与公司的业务不存在利益冲突的情形。

## 九、重要承诺

### (一) 报告期内，公司控股股东、实际控制人等责任主体所作出的重要承诺及承诺的履行情况

报告期内，公司控股股东、实际控制人等责任主体所作出的重要承诺及承诺的履行情况如下：

公司在全国股份转让系统挂牌前，用友金融的控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺本人/本公司目前没有、将来也不以任何形式在中国境内、境外直接或间接从事与用友金融相同、相似或近似的，对用友金融主营业务在任何方面构成或可能构成直接或间接竞争关系的业务或活动。

公司在全国股份转让系统挂牌前，用友金融的控股股东、实际控制人出具了《关于规范及减少关联交易的承诺》，承诺本人/本公司将尽量避免和减少本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业与用友金融之间的关联交易。

报告期内，控股股东、实际控制人等责任主体严格履行上述承诺，未有违背承诺事项。

### (二) 与本次发行相关的承诺事项

#### 1、关于所持股份的流通限制及自愿锁定的承诺

公司控股股东、实际控制人出具了《关于所持股份的流通限制及自愿锁定的承诺》，具体承诺如下：

##### “一、控股股东承诺

1、公司召开股东大会审议公开发行股票并在精选层挂牌事项的，本公司将自该次股东大会股权登记日次日起至公司完成公开发行股票并进入精选层之日起不转让或者委托他人代为管理本公司直接或间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份；若公司终止其股票在精选层挂牌事项的，则可以申请解除上述限售承诺。

2、自公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理本次发行前本公司直接或间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。

3、自公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后 6 个月内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本次发行的发行价（指公司本次公开发行股票的发行价格，如果因公司挂牌后派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，则按照全国股转系统的有关规定作除权除息处理，下同），或者公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后 6 个月期末收盘价低于本次发行的发行价，则本公司直接或间接持有公司股票的锁定期限自动延长 6 个月；在延长锁定期内，本公司/本人不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的公司本次发行前已发行的股份，也不由公司回购该部分股份。

4、自本承诺函出具后，如本承诺与届时有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及全国股转系统业务规则等不一致或存在冲突的，本公司承诺遵照相关规定执行。

5、本公司将严格遵守已作出的关于所持股份的流通限制及自愿锁定的承诺，如违反上述承诺，除将按照法律、法规、中国证监会和全国股转系统的相关规定承担法律责任外，本公司还应将因违反承诺而获得的全部收益上缴给发行人。

## 二、实际控制人承诺

1、公司召开股东大会审议公开发行股票并在精选层挂牌事项的，本人将自该次股东大会股权登记日次日起至公司完成公开发行股票并进入精选层之日起间不转让或者委托他人代为管理本人直接或间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份；若公司终止其股票在精选层挂牌事项的，则可以申请解除上述限售承诺。

2、自公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理本次发行前本人直接或间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。

3、自公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后 6 个月内，如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本次发行的发行价（指公司本次公开发行股票的发行价格，如果因公司挂牌后派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，则按照全国股转系统的有关规定作除权除息处

理，下同），或者公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后6个月期末收盘价低于本次发行的发行价，则本人直接或间接持有公司股票的锁定期限自动延长6个月；在延长锁定期限内，本人不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司本次发行前已发行的股份，也不由公司回购该部分股份。

4、前述第2至3项锁定期届满后，本人在担任发行人董事期间，每年转让的直接或间接持有的发行人股份不超过本人所持发行人股份总数的百分之二十五；在本人离职后半年内，不转让本人直接或间接持有的发行人股份。在担任公司董事期间，本人将严格遵守我国法律法规关于董事持股及股份变动的有关规定，规范诚信履行董事的义务，如实并及时申报本人持有公司股份及其变动情况。

5、自本承诺函出具后，如本承诺与届时有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及全国股转系统业务规则等不一致或存在冲突的，本人承诺遵照相关规定执行。

6、本人将严格遵守已作出的关于所持股份的流通限制及自愿锁定的承诺，如违反上述承诺，除将按照法律、法规、中国证监会和全国股转系统的相关规定承担法律责任外，本人还应将因违反承诺而获得的全部收益上缴给发行人。”

## 2、关于持股及减持意向的承诺

用友网络、友融利享、友融利丰出具了《关于持股及减持意向的承诺》，具体承诺如下：

“1、本企业将严格遵守关于所持发行人股票锁定期及转让的有关承诺。

2、本企业减持所持有的公司股份的方式应符合届时适用的相关法律、法规、规章的规定，包括但不限于二级市场竞价交易、大宗交易、协议转让等。

3、本企业对公司未来发展充满信心，锁定期满后在一定时间内将继续长期持有公司股份，如本企业锁定期满后两年内拟减持公司股份，减持价格将不低于本次发行价。若公司进入精选层后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，上述发行价为除权除息后的价格。

4、本企业减持所持有的公司股份，将按照证券监管机构、全国中小企业股

份转让系统有限责任公司届时适用的规则及时、准确地履行报告、预先披露及信息披露义务。

5、本企业减持公司股份将通过法律、行政法规、部门规章、规范性文件及全国股转系统业务规则允许的方式进行。如本承诺与届时有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及全国股转系统业务规则等不一致或存在冲突的，本企业承诺遵照相关规定执行。

6、如因本企业未履行上述承诺导致发行人或其投资者遭受经济损失的，本企业将向发行人或其投资者依法予以赔偿；若本企业因未履行相关承诺而取得不当收益的，则该等收益全部归发行人所有。”

### 3、关于稳定公司股价的承诺

公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过了《关于制定<关于公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后三年内稳定股价措施的预案>的议案》，公司、控股股东、董事（不含独立董事）、高级管理人员对稳定公司股价及相关约束措施承诺如下：

“一、公司公开发行股票并在精选层挂牌之日起第一个月内稳定股价措施

#### （一）启动条件

自公司公开发行股票并在精选层挂牌之日起第一个月内，如果公司股票出现连续 10 个交易日的收盘价均低于本次发行价格，公司将根据届时有效的法律、法规、规范性文件、公司章程等有关规定及下述规则启动稳定股价措施。

#### （二）终止股价稳定方案的条件

触发稳定股价预案时点至股价稳定方案尚未实施前或股价稳定方案实施期间，若出现以下任一情形，则视为本次稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕，已公告的稳定股价方案终止执行：

1、若因公司公开发行股票并在精选层挂牌之日起的一个月内，公司股票出现连续 10 个交易日的收盘价均低于本次发行价格而启动稳定股价预案的，公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司本次发行价格；

2、单一会计年度内增持或回购金额累计已达到下述具体措施规定的上限要求；

3、继续实施股价稳定方案将导致公司股权分布不符合在精选层挂牌条件。

### （三）稳定股价预案的具体措施

公司公开发行股票并在精选层挂牌之日起第一个月内，当触发稳定股价预案的启动条件时，公司应在 5 个交易日内，根据当时有效的法律法规和本预案，与公司控股股东、董事（独立董事除外）、高级管理人员协商一致，提出稳定公司股价的具体方案，履行相应的审批程序和信息披露义务。

当公司需要采取稳定股价措施时，按以下顺序实施：

#### 1、公司回购股票

自公司股票在精选层挂牌之日起第一个月内触发启动条件，公司将向公众股东回购股票。

公司用于增持股票的资金金额，应遵循以下原则：

（1）单次用于回购股票的资金总额不超过上一个会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 20%；

（2）单一年度用于回购股票的资金总额不超过上一个会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 50%。

#### 2、控股股东增持公司股票

在公司已采取稳定股价措施并实施完毕后，公司股票价格仍满足启动稳定股价措施的前提条件，公司控股股东用于增持股票的资金金额，应遵循以下原则：

（1）单次用于增持股票的资金金额不超过其上一个分红会计年度从公司所获得现金分红金额的 5%；

（2）单一年度用以稳定股价的增持资金总额不超过其上一个分红会计年度从公司所获得现金分红金额的 20%。

3、公司董事（独立董事除外）及高级管理人员增持公司股票自公司股票在精选层挂牌之日起第一个月内触发启动条件，在公司控股股东已采取稳定股价措施并实施完毕后，公司股票价格仍满足启动稳定股价措施的前提条件，公司董事（独立董事除外）、高级管理人员应对公司股票进行增持。

公司董事（独立董事除外）、高级管理人员用于增持股票的资金金额，应遵循以下原则：

（1）单次用于增持股票的资金金额不超过其上一年度从公司实际领取的税

后薪酬累计额的 5%；

(2) 单一年度用以稳定股价的增持资金总额不超过其上一年度从公司实际领取的税后薪酬累计额的 20%。

二、公司公开发行股票并在精选层挂牌之日起第二个月至三年内稳定股价措施的预案

### (一) 启动条件

自公司公开发行股票并在精选层挂牌之日起第二个月至三年内，非因不可抗力因素所致，如果公司股票出现连续 20 个交易日的收盘价（如因公司派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照有关规定作相应调整，下同）均低于公司上一年度经审计的除权后每股净资产值，公司将根据届时有效的法律、法规、规范性文件、公司章程等有关规定及下述规则启动稳定股价措施。

### (二) 终止股价稳定方案的条件

触发稳定股价预案时点至股价稳定方案尚未实施前或股价稳定方案实施期间，若出现以下任一情形，则视为本次稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕，已公告的稳定股价方案终止执行：

1、若因公司公开发行股票并在精选层挂牌之日起第二个月至三年内，公司股票出现连续 20 个交易日的收盘价均低于公司上一年度经审计的除权后每股净资产值而启动稳定股价预案的，公司股票连续 3 个交易日的收盘价均高于公司最近一期经审计的每股净资产；

2、单一会计年度内增持或回购金额累计已达到下述具体措施规定的上限要求；

3、继续实施股价稳定方案将导致公司股权分布不符合在精选层挂牌条件。

### (三) 稳定股价的具体措施及实施程序

在启动稳定股价措施的条件满足时，公司应在 5 个交易日内，根据当时有效的法律法规和本预案，与公司控股股东、董事（独立董事除外）、高级管理人员协商一致，提出稳定公司股价的具体方案，履行相应的审批程序和信息披露义务。当公司需要采取稳定股价措施时，按以下顺序实施：

#### 1、公司回购股票

自公司公开发行股票并在精选层挂牌交易后第二个月至三年内触发启动条件，公司应在符合中国证监会及全国股转公司关于公司回购股票的相关规定、获得监管机构的批准（如需），且不应导致公司股权分布不符合精选层挂牌条件的前提下，向社会公众股东回购股票。

若回购事宜须经股东大会审议的，须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。公司控股股东承诺就该等回购事宜在股东大会中投赞成票。

公司用于增持股票的资金金额，应遵循以下原则：

（1）单次用于回购股票的资金总额不超过上一个会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 20%；

（2）单一会计年度不超过上一个会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 50%。

超过上述标准的，该项稳定股价措施在当年度不再继续实施。

## 2、控股股东增持股票

在公司已采取稳定股价措施并实施完毕后，公司股票价格仍满足启动稳定股价措施的前提条件，公司控股股东应在符合全国中小企业股票转让系统有限责任公司（以下简称“全国股转公司”）关于增持公司股票的相关规定、获得监管机构的批准（如需），且不应导致公司股权分布不符合精选层挂牌条件的前提下，对公司股票进行增持。

公司控股股东用于增持股票的资金金额，应遵循以下原则：

（1）单次用于增持股票的资金金额不超过其上一个分红会计年度从公司所获得现金分红金额的 5%；

（2）单一年度用以稳定股价的增持资金总额不超过其上一个分红会计年度从公司所获得现金分红金额的 20%。

超过上述标准的，该项稳定股价措施在当年度不再实施。但如下一年度再次出现需要启动稳定股价措施的情形，其将继续按照上述原则执行稳定股价预案。下一年度触发稳定措施时，以前年度已经用于稳定股价的增持金额不再计入现金分红金额。

## 3、公司董事（独立董事除外）及高级管理人员增持公司股票

若在公司控股股东增持公司股票方案实施完成后，仍需启动稳定股价方案

的，公司董事（独立董事除外）、高级管理人员应在符合全国股转公司关于增持公司股票的相关规定、获得监管机构的批准（如需），且不应导致公司股权分布不符合精选层挂牌条件的前提下，对公司股票进行增持。

公司董事（独立董事除外）、高级管理人员用于增持股票的资金金额，应遵循以下原则：

（1）单次用于增持股票的资金金额不超过其上一年度从公司实际领取的税后薪酬累计额的 5%；

（2）单一年度用以稳定股价的增持资金总额不超过其上一年度从公司实际领取的税后薪酬累计额的 20%。

### 三、约束措施

#### （一）对公司的约束措施

在启动股价稳定措施的条件满足时，如公司未采取稳定股价的具体措施，公司承诺接受以下约束措施：

1、公司将在公司股东大会及证券监管机构指定报刊上公开说明未采取稳定股价措施的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉。

2、向投资者提出补充承诺或替代承诺(该承诺应提交公司股东大会审议)，以尽可能保护投资者的权益。

#### （二）对控股股东的约束措施

在启动股价稳定措施的条件满足时，如控股股东未采取稳定股价的具体措施，控股股东承诺接受以下约束措施：

1、本企业将在公司股东大会及证券监管机构指定报刊上公开说明未采取稳定股价措施的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉。

2、公司有权将应付本企业与履行增持股份义务所需金额对应的现金分红予以暂时扣留，同时本企业持有的公司股份不得转让，直至本企业按本预案的规定采取相应的股价稳定措施并实施完毕为止。

#### （三）对负有增持义务的董事、高级管理人员的约束措施

在启动股价稳定措施的条件满足时，如负有增持义务的董事、高级管理人员未采取稳定股价的具体措施，该董事、高级管理人员承诺接受以下约束措施：

1、本人将在公司股东大会及证券监管机构指定报刊上公开说明具体原因并

向公司股东和社会公众投资者道歉。

2、公司有权扣留本人与履行上述增持股份义务所需金额相对应的薪酬，直至本人采取相应的股价稳定措施并实施完毕为止。

3、本人拒不履行本预案规定的股票增持义务且情节严重的，控股股东或董事会、监事会、半数以上的独立董事有权提请股东大会同意更换相关董事，公司董事会有权解聘相关高级管理人员。

#### 四、其他

1、本预案在提交公司股东大会审议通过后，自公司在精选层挂牌之日起生效。

2、对于未来新聘的在公司领取薪酬的董事、高级管理人员，公司将在其做出承诺履行公司在精选层挂牌时董事、高级管理人员做出的稳定股价的承诺后，方可聘任。”

#### 4、关于构成欺诈发行时回购股份的承诺

公司、控股股东及实际控制人出具了《关于构成欺诈发行时回购股份的承诺》，具体承诺如下：

“1、保证公司本次向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌不存在任何欺诈发行的情形。

2、如公司不符合发行挂牌条件，以欺骗手段骗取发行注册并已经发行挂牌的，本企业/本人将在中国证监会、全国股转系统等有权部门确认后 5 个工作日内启动股份回购程序，回购公司本次公开发行的全部新股。”

#### 5、公司、控股股东、实际控制人、董事及高级管理人员对公司填补摊薄即期回报措施能够得到切实履行作出的承诺

公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过了《关于公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌摊薄即期回报的填补措施及相关承诺的议案》，公司、控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员出具了公开发行股票并在精选层挂牌摊薄即期回报的填补措施及相关承诺：

##### “一、公司采取的措施

### （一）加强募集资金管理，防范募集资金使用风险

为规范募集资金的管理和使用，保护投资者利益，公司已按照《公司法》、《证券法》等法律、法规及其他规范性文件的要求及《公司章程》的规定制定了《募集资金管理制度》，对募集资金专户存储、募集资金使用、募集资金用途变更、募集资金管理与监督等进行了详细的规定。

公司将根据相关法律法规和《募集资金管理制度》的要求，严格管理募集资金使用，积极配合监管银行和保荐机构对募集资金使用的检查和监督，以保证募集资金合理规范使用，合理防范募集资金使用风险，提高募集资金使用效率。

### （二）完善内部控制，全面提升公司管理水平

公司将进一步完善内部控制，加强资金管理，防止资金被挤占挪用，提高资金使用效率；加强成本管理，控制各项费用支出，加大成本控制力度，提升公司利润率；加强对公司及各子公司管理层的考核，将管理层薪酬水平与公司经营效益挂钩，确保管理层恪尽职守、勤勉尽责。此外，公司将进一步完善薪酬和激励机制，引进优秀人才，最大限度地激发员工积极性，挖掘公司员工的创造力和潜在动力。通过前述措施，公司将全面提升运营效率，降低成本，提升公司的经营业绩。

### （三）加快募投项目投资进度，争取早日实现项目预期效益

公司董事会已对本次发行募集资金投资项目的可行性进行了充分论证，相关项目符合国家产业政策、行业发展趋势及公司未来整体战略发展方向，具有良好的市场发展前景和经济效益，是公司增强核心竞争优势，实现产品升级，巩固并提升产品市场占有率，培育新的利润增长点。本次发行募集资金到位后，公司将加快推进募集资金投资项目建设，提高资金使用效率，争取募集资金投资项目早日投产并实现预期效益。

### （四）进一步完善利润分配制度，强化投资者回报机制

为更好地保障全体股东获得合理回报，提高利润分配决策的透明度和可操作性，公司依据《公司法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等法律法规的规定，制订了《向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后三年的股东分红回报规划》，明确公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后未来三年分红回报规划的制定原则和具体规划内容，充分维护公司股

东依法享有的资产收益。公司将严格执行现行分红政策，在符合利润分配条件的情况下，积极推动对股东的利润分配，加大落实对投资者持续、稳定、科学的回报，从而切实保护公众投资者的合法权益。

公司发行并在精选层挂牌后，如果公司未履行或者未完全履行上述承诺，有权主体可依照中国证监会和全国中小企业股份转让系统的相关法律、法规、规章及规范性文件对公司采取相应惩罚/约束措施，公司对此不持有异议。

## 二、其他主体的相关承诺

### （一）控股股东、实际控制人的承诺

- 1、不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益。
- 2、自本承诺函出具之日起至公司本次发行实施完毕前，若中国证监会、全国股转公司作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不能满足中国证监会及全国股转系统该等规定时，控股股东及实际控制人承诺届时将按照相关最新规定出具补充承诺。
- 3、若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，控股股东及实际控制人愿意依法承担对公司或者投资者的赔偿责任。

作为填补回报措施相关责任主体之一，若控股股东及实际控制人违反上述承诺或拒不履行上述承诺，控股股东及实际控制人同意中国证监会和全国股转系统等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则，对控股股东及实际控制人作出相关处罚或采取相关监管措施。

### （二）董事、高级管理人员的承诺

- 1、不会无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。
- 2、对董事及高级管理人员的职务消费行为进行约束。
- 3、不动用公司资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。
- 4、由董事会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。
- 5、若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，董事及高级管理人员愿意依法承担对公司或者投资者的赔偿责任。
- 6、自本承诺函出具之日起至公司本次发行实施完毕前，若中国证监会、全国股转公司作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且上述承诺不

能满足中国证监会及全国股转系统该等规定时，董事及高级管理人员承诺届时将按照相关最新规定出具补充承诺。

作为填补回报措施相关责任主体之一，若董事及高级管理人员违反上述承诺或拒不履行上述承诺，董事及高级管理人员同意中国证监会和全国股转系统等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则，对董事及高级管理人员作出相关处罚或采取相关监管措施。”

## 6、关于利润分配的承诺

公司、控股股东、实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员出具了《关于利润分配的承诺》，具体承诺如下：

### “一、公司承诺

公司重视对投资者的合理投资回报，制定了本次向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后适用的《公司章程（草案）》及《关于向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后三年的股东分红回报规划》，公司承诺将严格按照上述制度进行利润分配，切实保障投资者收益权。具体如下：

#### （一）利润分配形式

公司采取现金、股票或现金股票相结合的方式分配股利，并优先考虑采取现金方式分配股利。

#### （二）现金分红的条件及比例

公司在当年度盈利、累计未分配利润为正，审计机构对公司的当年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告，且不存在影响利润分配的重大投资计划或重大现金支出事项的情况下，可以采取现金方式分配股利，现金分红比例由董事会决定。

当公司满足前述现金分红条件时，采用现金分红进行利润分配，公司单一年度以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 10%，最近 3 年内以现金方式累计分配的利润不少于最近三年（精选层挂牌起算）实现的年均可分配利润的 30%。公司在进行利润分配时，现金分红优先股票股利。采用股票股利进行利润分配的，公司董事会须就采用股票股利进行利润分配的合理因素进行说明。

公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分不同情形，并按照《公司章程》规定的程序，提出现金分红政策。

### （三）股票股利分配的条件

董事会根据公司累计可供分配利润、公积金及现金流状况，在保证最低现金分红比例和公司股本规模合理的前提下，为保持股本适度扩张与业绩增长相适应，公司可以实施股票股利分配。股票股利分配可以单独实施，也可以结合现金分红同时实施。具体方案需经公司董事会审议，独立董事发表独立意见后提交公司股东大会批准。

### （四）利润分配方案的审议程序

1、董事会审议利润分配需履行的程序和要求：公司在进行利润分配时，公司董事会应当结合《公司章程》的规定、盈利情况、资金供给和需求情况制定分配预案，提交董事会审议，独立董事应发表独立意见；董事会审议现金分红具体方案时，应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例等事宜。董事会制订的利润分配预案应至少包括：分配对象、分配方式、分配现金金额和/或红股数量、提取比例、折合每股（或每 10 股）分配金额或红股数量。

2、股东大会审议利润分配需履行的程序和要求：公司利润分配方案经董事会审议通过且独立董事发表独立意见之后，应当提交公司股东大会进行审议。

### （五）利润分配政策调整的决策机制与程序

公司由于外部经营环境或自身经营状况发生较大变化，确需调整《公司章程》规定的利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反相关法律法规以及中国证监会、全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定。公司相关调整利润分配政策的议案，由董事会审议通过后提交公司股东大会以特别决议批准。

## 二、控股股东、实际控制人关于利润分配的承诺

本企业/本人将采取一切必要的合理措施，促使发行人按照《公司章程(草案)》及《关于向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后三年的股东分红回报规划》，严格执行相应的利润分配政策和分红回报规划。本企业/本人采取的措施主要包括：

- 1、根据《公司章程（草案）》中规定的利润分配政策及《关于向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后三年的股东分红回报规划》，督促相关方提出利润分配预案；
- 2、在审议发行人利润分配预案的股东大会上，本企业/本人将亲自或通过控股公司对符合利润分配政策和分红回报规划要求的利润分配预案投赞成票；
- 3、督促发行人根据相关决议实施利润分配。

### 三、董事、监事及高级管理人员关于利润分配的承诺

本人将采取一切必要的合理措施，促使发行人按照《公司章程（草案）》及《关于向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后三年的股东分红回报规划》，严格执行相应的利润分配政策和分红回报规划。本人采取的措施主要包括：

- 1、根据《公司章程（草案）》中规定的利润分配政策及《关于向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌后三年的股东分红回报规划》，督促相关方提出利润分配预案；
- 2、在审议发行人利润分配预案的董事会/监事会上，本人将对符合利润分配政策和分红回报规划要求的利润分配预案投赞成票；
- 3、督促发行人根据相关决议实施利润分配。”

### 7、关于避免同业竞争的承诺函

发行人控股股东和实际控制人出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，具体如下：

“（1）在本公司/本人作为用友金融控股股东/实际控制人期间，本公司/本人将对控制企业的经营活动进行监督和约束，尽一切合理努力保证本公司/本人控制的其他企业不从事与用友金融形成同业竞争的业务；如果本公司/本人及本公司/本人所控制的其他企业未来从任何第三方获得的任何商业机会与用友金融构成实质性竞争，则本公司/本人及本公司/本人控制的其他企业将立即通知用友金融，并尽力将该商业机会让渡予用友金融，及/或采取有利于避免和解决同业竞争的其他措施。

(2) 本公司/本人承诺不会利用本公司/本人作为用友金融控股股东/实际控制人的地位，损害用友金融及用友金融其他股东的合法权益。

(3) 若本公司/本人违反上述承诺，本公司/本人应承担相应责任。”

## **8、关于规范和减少关联交易的承诺**

公司控股股东、实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员出具了《关于规范和减少关联交易的承诺》，具体如下：

(1) 本企业/本人（含本人关系密切的家庭成员及本人和本人关系密切的家庭成员控制的企业，下同）承诺将严格遵守所适用的法律、法规、规范性文件及中国证监会、全国股转系统的有关规定，充分尊重发行人（含下属控股子公司（如有），下同）的独立法人地位，善意、诚信的行使权利并履行相应义务，保证不干涉发行人在资产、业务、财务、人员、机构等方面独立性，保证不会利用关联关系促使发行人股东大会、董事会、监事会、管理层等机构或人员作出任何可能损害发行人及其股东合法权益的决定或行为。

(2) 本企业/本人将尽量避免和减少与发行人之间进行关联交易。对于不可避免的关联交易，本企业/本人将严格遵守《公司法》、中国证监会、全国股转系统的有关规定以及发行人《公司章程》、《关联交易管理制度》等制度的有关规定，遵循公平、公正、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理价格确定，按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护公司及其他股东利益，保证不通过关联交易损害公司及公司其他股东的合法权益。

(3) 本企业/本人将严格按照《公司法》等法律法规以及《公司章程》、《关联交易管理制度》的有关规定，在股东大会、董事会、监事会对涉及本企业/本人及所属关联方的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。

## **9、关于避免资金占用的承诺**

公司控股股东、实际控制人出具了《关于避免资金占用的承诺》，具体如下：

“1、除正常经营性往来外，本企业/本人及本企业/本人控制的其他企业目前不存在违规占用公司资金，或采用预收款、应付款等形式变相违规占用公司的情

况。

2、严格限制本企业/本人及本企业/本人控制的其他关联方与公司在发生经营性资金往来中占用公司资金，不要求公司为其垫支工资、福利、保险、广告等期间费用，也不互相代为承担成本和其他支出。

3、不利用本企业控股股东/本人实际控制人的身份要求公司以下列方式将资金直接或间接地提供给本企业/本人及本企业/本人控制的其他关联方使用：（1）有偿或无偿地拆借公司的资金给本企业/本人及本企业/本人控制的其他关联方使用；（2）通过银行或非银行金融机构向本企业/本人及本企业/本人控制的其他关联方提供委托贷款；（3）委托本企业/本人及本企业/本人控制的其他关联方进行投资活动；（4）为本企业/本人及本企业/本人控制的其他关联方开具没有真实交易背景的商业承兑汇票；（5）代本企业/本人及本企业/本人控制的其他关联方偿还债务。

4、本企业/本人、本人的近亲属及前述人员控制的企业将严格遵守《公司章程》、《关联交易管理制度》等相关规定，积极维护公司的资金安全，不以任何直接或间接的形式占用公司资金或其他资产、资源，避免与公司发生非经营性资金往来，不以任何直接或间接的方式从事损害或可能损害公司及其他股东利益的行为。

5、如果本企业/本人、本人的近亲属及本企业/本人控制的企业违反上述承诺，与公司发生非经营性资金往来或占用公司其他资产、资源，需在任意股东、监事或董事会要求时立即返还资金、公司其他资产或资源，并按照同期银行贷款利率向公司支付对应资金占用费利息或按照市场公允价格支付相应资产或资源的使用费。

6、上述承诺为本企业/本人真实意思表示，本企业/本人自愿接受公司股东、董事会、监事会、监管机构及社会公众的监督，若违反上述承诺本企业/本人将依法承担相应责任。”

## 10、关于未能履行承诺的约束措施

公司、控股股东、实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员出具了《关

于未能履行承诺的约束措施的承诺》，具体如下：

### “一、公司承诺

1、公司将严格履行在向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌过程中所作出的公开承诺事项中的各项义务和责任。

2、如非因不可抗力未能完全且有效的履行承诺事项中的各项义务或责任，则公司承诺将采取以下措施予以约束：

(1) 在股东大会、中国证监会及全国股转系统指定的披露媒体上及时、充分披露承诺事项未能履行、无法履行或无法按期履行的具体原因，并向公司股东和社会公众投资者道歉；

(2) 向投资者提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；并同意将上述补充承诺或替代承诺提交股东大会审议；

(3) 对公司该等未履行承诺的行为负有个人责任的董事、监事、高级管理人员调减或停发薪酬或津贴；

(4) 公司承诺未能履行、无法履行或无法按期履行相关承诺，导致投资者损失的，由公司依法赔偿投资者的损失，赔偿金额依据公司与投资者协商确定的金额，或证券监督管理部门、司法机关认定的方式或金额确定。

3、如因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

(1) 在股东大会、中国证监会及全国股转系统指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；

(2) 尽快研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，并提交股东大会审议，尽可能地保护公司投资者利益。

### 二、控股股东、实际控制人承诺

本企业/本人将严格履行就公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督。本企业/本人作出的或发行人公开披露的承诺事项真实、有效。

1、如非因不可抗力原因导致本企业/本人公开承诺事项未能履行或无法按期履行的，本企业/本人同意采取以下约束措施：

- (1) 在公司股东大会、中国证监会及全国股转系统指定的披露媒体上及时、充分公开披露说明未履行的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；
- (2) 在有关监管机关要求的期限内予以纠正；
- (3) 如该违反的承诺属可以继续履行的，本企业/本人将及时、有效地采取措施消除相关违反承诺事项；如该违反的承诺确已无法履行的，本企业/本人将向投资者及时作出合法、合理、有效的补充承诺或替代性承诺，并将上述补充承诺或替代性承诺提交发行人股东大会审议；
- (4) 本企业/本人直接或间接持有的公司股份将不得转让，直至本企业/本人按相关承诺采取相应的措施并实施完毕时为止。因合并分立、被强制执行、上市公司重组、为履行保护投资者利益承诺等必须转股的情形除外；
- (5) 本企业/本人因未履行或未及时履行相关承诺所获得的收益归公司所有，并在获得收益的 5 个工作日内将所获收益支付给公司指定账户；
- (6) 本企业/本人承诺未能履行、无法履行或无法按期履行相关承诺，给发行人或投资者造成损失的，由本企业/本人依法赔偿发行人或投资者损失；
- (7) 本企业/本人作出的、公司公开发行说明书披露的其他承诺约束措施或根据届时规定可以采取的约束措施。

2、如因不可抗力原因导致本企业/本人公开承诺事项未能履行或无法按期履行的，本企业/本人同意采取以下约束措施：

- (1) 在公司股东大会、中国证监会及全国股转系统指定的披露媒体上及时、充分公开披露说明未履行的具体原因；
- (2) 尽快研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，向发行人及投资者及时作出合法、合理、有效的补充承诺或替代性承诺，以尽可能保护发行人及投资者的权益。

### 三、全体董事、监事及高级管理人员承诺

本人作为公司董事、监事或高级管理人员将严格履行就公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌所做出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督。本人作出的或发行人公开披露的承诺事项真实、有效。

1、如非因不可抗力原因导致本人公开承诺事项未能履行或无法按期履行的，本人同意采取以下约束措施：

(1) 在公司股东大会、中国证监会及全国股转系统指定的披露媒体上及时、充分公开披露说明未履行的具体原因并向公司股东和社会公众投资者道歉；

(2) 在有关监管机关要求的期限内予以纠正；

(3) 如该违反的承诺属可以继续履行的，本人将及时、有效地采取措施消除相关违反承诺事项；如该违反的承诺确已无法履行的，本人将向投资者及时作出合法、合理、有效的补充承诺或替代性承诺，并将上述补充承诺或替代性承诺提交发行人股东大会审议；

(4) 本人直接或间接持有的公司股份（如有）将不得转让，直至本人按相关承诺采取相应的措施并实施完毕时为止。因合并分立、被强制执行、公司重组、为履行保护投资者利益承诺等必须转股的情形除外；

(5) 可以职务变更但不主动要求离职，并主动申请调减或停发薪酬或津贴；

(6) 本人因未履行或未及时履行相关承诺所获得的收益归公司所有，并在获得收益的 5 个工作日内将所获收益支付给公司指定账户；

(7) 本人承诺未能履行、无法履行或无法按期履行相关承诺，给发行人或投资者造成损失的，由本人依法赔偿发行人或投资者损失；

(8) 本人作出的、公司公开发行说明书披露的其他承诺约束措施或根据届时规定可以采取的约束措施。

2、如因不可抗力原因导致本人公开承诺事项未能履行或无法按期履行的，本人同意采取以下约束措施：

(1) 在公司股东大会、中国证监会及全国股转系统指定的披露媒体上及时、

充分公开披露说明未履行的具体原因；

(2) 尽快研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，向发行人及投资者及时作出合法、合理、有效的补充承诺或替代性承诺，以尽可能保护发行人及投资者的权益。

3、发行人董事、监事、高级管理人员承诺不因职务变更、离职等原因而放弃履行已作出的各项承诺及未能履行承诺的约束措施。”

## 十、其他事项

无。

## 第五节 业务和技术

### 一、发行人主营业务、主要产品或服务情况

#### (一) 主营业务情况

用友金融是国内领先的金融行业管理类和业务类数智化产品及解决方案提供商。公司的主营业务是为金融行业各细分领域客户提供行业数智化产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性的运行及维护服务。公司核心产品主要包括金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统，其中金融行业数智化管理系统主要包括财务核算与共享系列、管理会计系列、税务管理系列、人力资本管理系列以及数智化资产管理系列等产品；金融行业数智化业务系统主要包括交易级总账系列、资产负债与定价系列、核算与估值系列、养老金融系列、租赁系列、数字化采购云系列等产品。经过在金融信息化和数智化领域的多年深耕，公司研发的产品原型已能准确把握金融客户需求，同时公司目前切入的管理类和业务类产品市场均为标准化程度较高的细分领域，技术积累和用户基础较为深厚，已打造出覆盖范围较广、标准化程度较高的产品矩阵。结合近期国内金融行业信创试点逐步落地，公司业务得到快速发展。

公司拥有丰富的金融行业数智化实践经验，同时在技术变革和科技创新方面也处于行业领先水平，其研发平台是基于云原生技术、分布式、微服务互联网架构的基础上，融合大数据、人工智能等技术打造的新一代技术平台。公司新开发的原型产品已大多采用云原生技术，相比于传统软件原型产品，该类型产品落地实施时间较短，客户开发成本较低。受监管政策限制，金融行业需求以私有云产品为主，公司根据金融行业客户的特点，重点发展云计算相关平台、服务及产品布局，助力金融行业通过新兴技术转型发展。

公司是我国最早一批从事金融行业数智化产品开发及服务的企业，在过去十余年的经营过程中，积累了丰富的技术储备和行业经验，通过银行客户事业部、非银金融客户事业部、租赁与链融云事业部、养老金融客户事业部、HR 业务部、金融创新业务部六大事业部覆盖银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金金融、租赁等各金融细分行业，建立了扎实的市场基础。发行人累计服务金融客户

超过 1,000 家，与国家开发银行、中国农业发展银行、建设银行、中国银行、交通银行、招商银行、光大银行、中信银行、国寿养老、建信养老金、人保养老、长城资产、海通证券、国泰君安证券、华夏金租、工银金租、交银金租、中信信托、中诚信托、中建投信托等众多优质的金融行业头部客户形成了良好的合作关系，其优质稳定的客户资源为公司未来产品的进一步市场开拓提供了坚实的保障，报告期内公司部分覆盖行业的典型客户如下所示：



公司系国家高新技术企业，依托自主研发形成了一系列核心技术产品。截至报告期末，公司围绕主营业务拥有软件著作权合计 159 项；公司通过了 ISO9001 质量管理体系认证、ISO45001 职业健康安全管理体系 A 认证、ISO20000 服务管理体系认证、ISO27001 信息安全管理体系建设以及 CMMI 能力成熟度模型集成三级认证等多个体系认证，持有北京宝兰德软件股份有限公司、武汉达梦数据库股份有限公司、北京人大金仓信息技术股份有限公司、上海兆芯集成电路有限公司、普华基础软件股份有限公司及华为技术有限公司等多个国产自主厂商授予的兼容互认证明。

公司系中国计算机用户协会、北京软件造价评估技术创新联盟及北京软件和信息服务业协会等多个协会会员单位。公司获得了赛迪咨询授予的《2016-2017 中国金融增值税市场占有率第一》奖项，其金融业交易级大总账获得赛迪咨询授予的《2017-2018 中国金融交易级总账市场年度最佳创新产品解决方案奖》，商用车租赁业务系统重构项目获得 IDC 授予的《金融行业技术应用场景创新奖》，管理会计解决方案及非标估值系统分别获得 DFS2020 数字金融峰会组委会授予

的《年度最佳金融解决方案》及《年度金融科技创新产品奖》，公司也入选了2020 IDC 中国 Fintech 50 榜单。

## （二）发行人的主要产品及服务

截至本公开发行说明书签署之日，公司主要产品及服务情况如下：

### 1、产品及技术服务

报告期内，公司产品及技术服务主要包括对金融机构客户交付基于传统软件架构或基于云原生技术架构的行业数智化产品，及按照客户需求提供针对具体产品系列的开发及实施服务。根据产品功能及应用领域，主要包括金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统，具体情况列示如下：

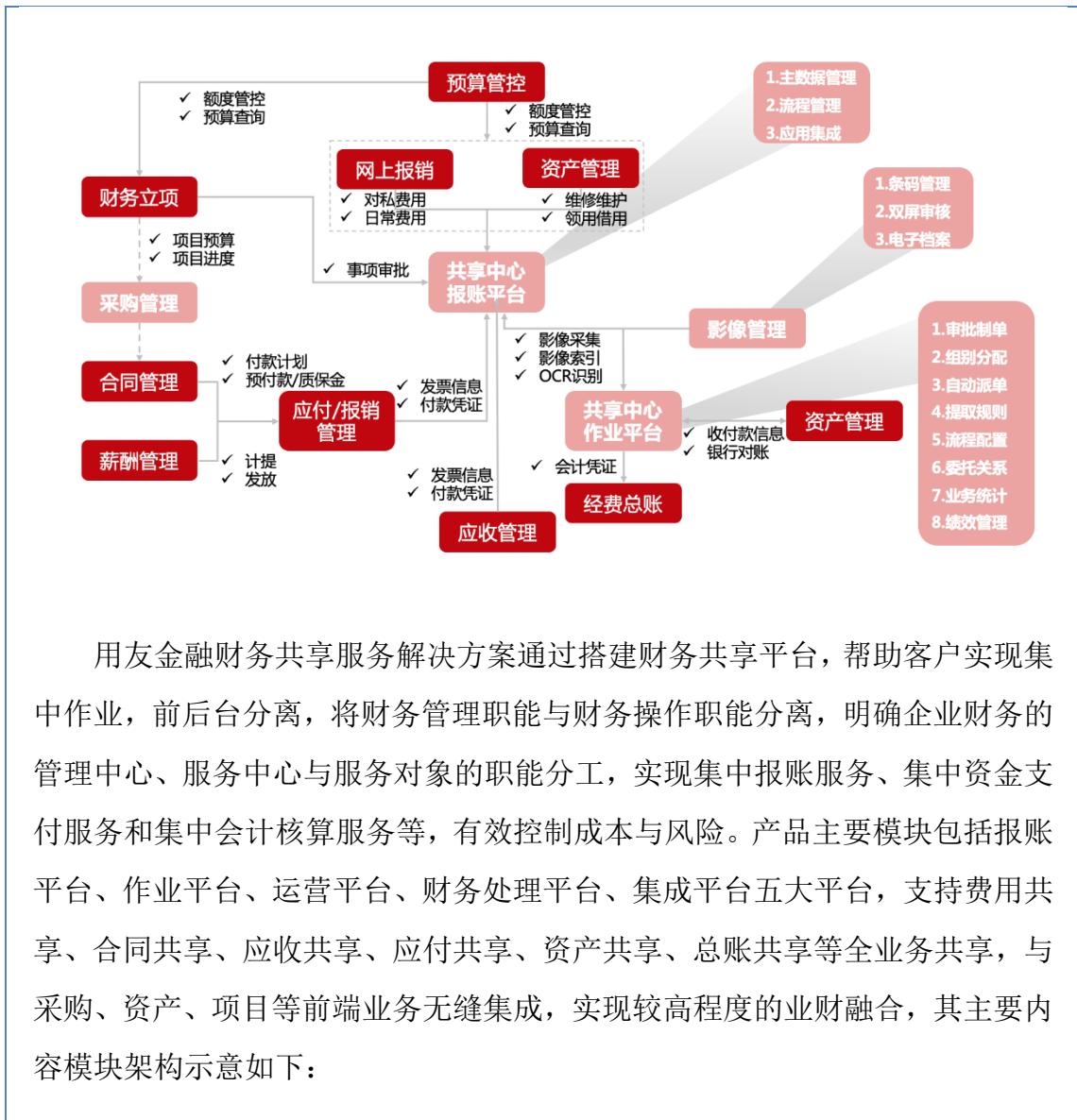
#### （1）金融行业数智化管理系统

##### ①财务共享服务解决方案

财务共享服务是金融机构财务管理落地实施的基础，目的是减少金融机构财务人员的重复性工作，如费用报销、会计核算、报表编制等工作，通过将该类工作归集到共享平台集中作业，可实现财务管理与操作职能分离，以及信息收集处理与会计核算的规范，加速金融机构实现业财一体化的进度。

由于“大、智、移、云、物”等新兴技术在财务管理领域应用探索的不断深入，使得财务共享服务中心对数字化及智能化的需求更加强烈。在此背景下，公司融合金融机构对于财务智能化及数字化的需求，对传统财务共享服务建设方法论进行全面更新，并在设计规划建设阶段融入新兴技术的落地应用。

典型业财一体化流程场景如下：



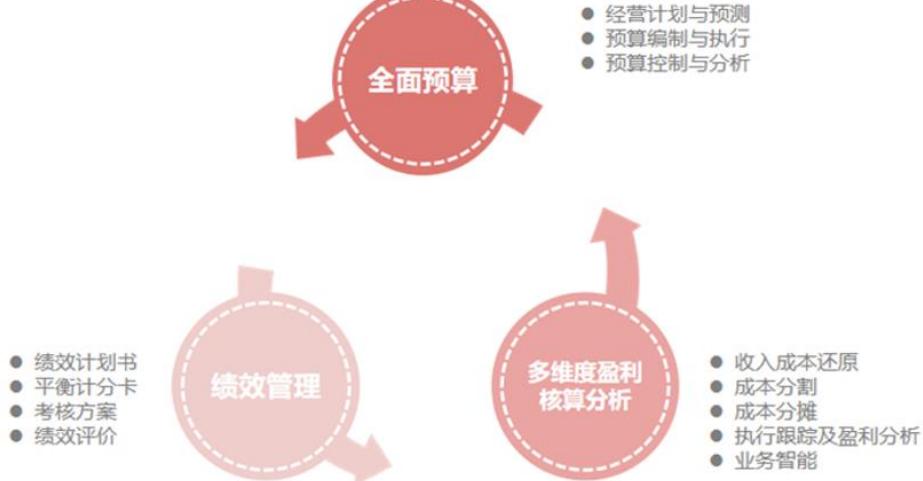
用友金融财务共享服务解决方案通过搭建财务共享平台，帮助客户实现集中作业，前后台分离，将财务管理职能与财务操作职能分离，明确企业财务的管理中心、服务中心与服务对象的职能分工，实现集中报账服务、集中资金支付服务和集中会计核算服务等，有效控制成本与风险。产品主要模块包括报账平台、作业平台、运营平台、财务处理平台、集成平台五大平台，支持费用共享、合同共享、应收共享、应付共享、资产共享、总账共享等全业务共享，与采购、资产、项目等前端业务无缝集成，实现较高程度的业财融合，其主要内容模块架构示意如下：



公司通过开发持续优化的财务共享体系，协助金融机构提升财务管理效率及运营水平、强化集中风险控制、降低综合成本、提升共享业务服务专业度。截至本公开发行说明书签署之日，公司已服务包括国家开发银行、郑州银行、兴业证券、恒丰银行、光大证券等金融机构，助力其提升财务共享管理水平及效率。

## ②管理会计与资产负债管理解决方案

管理会计服务于金融机构内部，帮助其提高成本控制水平、优化内部管理效能。用友金融的管理会计相关产品提供了全面预算、价值核算及分析、绩效管理的管理闭环，对金融机构规模、价格、收入、成本、利润、效率等要素进行核算，满足公司层面、部门层面、产品层面、客户层面、人员层面、渠道层面等多维度的业绩评价需要，促进其价值增长，公司管理会计“闭环管理”解决方案示意如下：



### a.全面预算解决方案

公司针对金融企业的全面预算管理需求，从组织、流程、模型、系统四个方面着手，帮助金融机构实现全面预算管理循环流程。该方案通过项目预算、预算预测、滚动预算等一系列解决方案，帮助金融机构加强管理意识、管理标准、预算编制以及流程的建立和监督，所覆盖功能模块包括预算编制、预算执行监控、预算调整、结果反馈、预算评价，公司全面预算管理主要内容模块架构示意如下：



截至本公开发行说明书签署之日，该方案已服务于海安农商行、长城国瑞证券等多家金融机构，助力其将企业战略目标落实分解，完善资源配置，并为绩效考核提供客观标准。

## b.管理会计价值核算系统

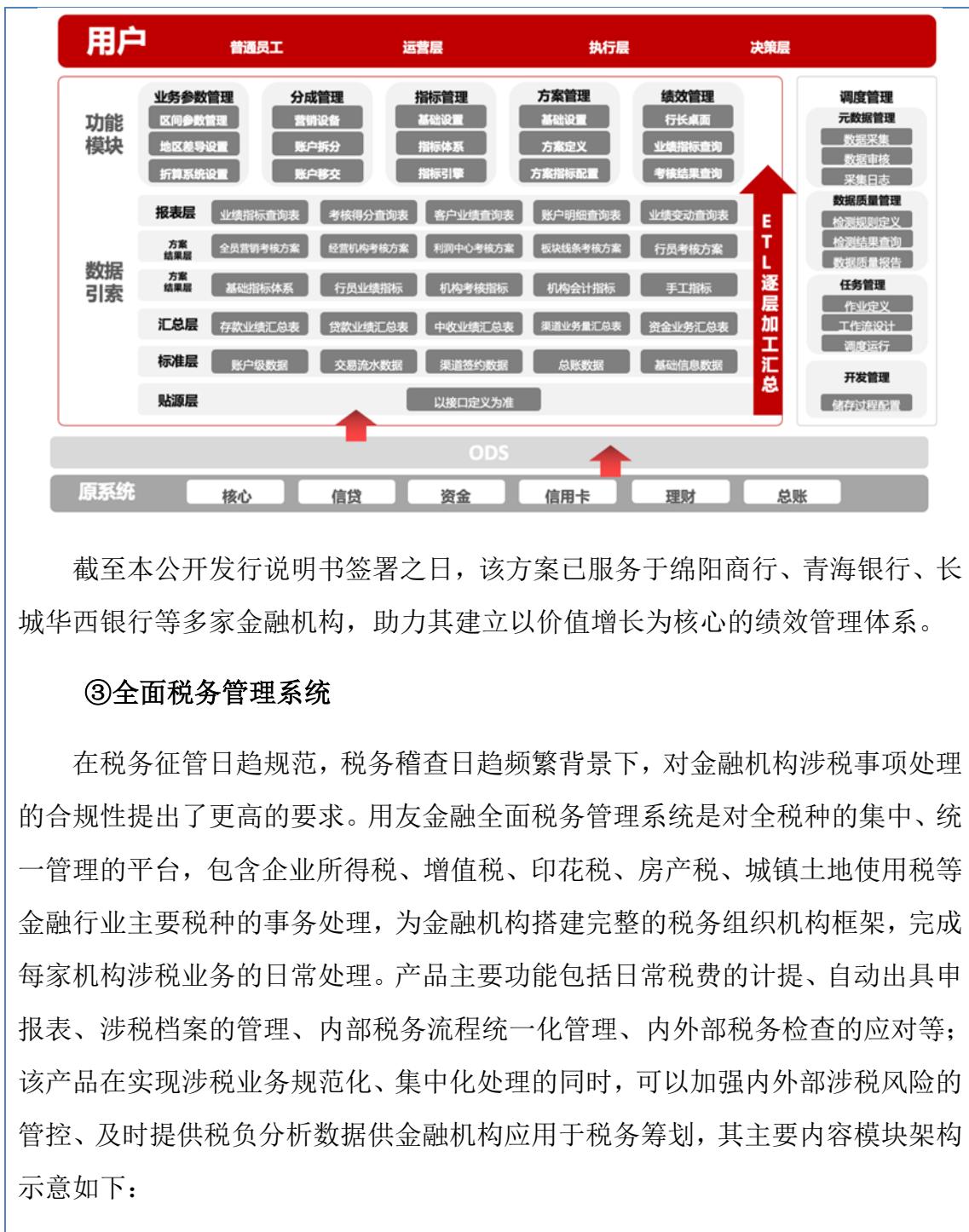
用友金融管理会计价值核算及分析是金融机构价值经营管理体系的核心核算平台，依托大数据、业务智能等现代信息技术和工具，以 EVA 核算为主，提供了覆盖全成本、全收入，从机构部门到业务线、产品线、客户、客户经理以及渠道等多维度的盈利核算、管理监督、控制与分析解决方案，致力于推进金融机构精细化价值核算管理，支持预算管理、业绩考核、产品定价、管理流程改进、业务结构优化等科学决策和分析支持，公司管理会计价值核算主要内容模块架构示意如下：



公司通过打造多维度精细核算、多样化核算、多层次管控的管理会计价值核算系统，协助金融机构达到精细化成本管理能力和成本分析能力的目标。截至本公开发行说明书签署之日，该方案已服务于中国农业发展银行、江苏农信、上海银行等多家机构，完成多项代表性案例，树立了领先的行业地位。

## c.绩效管理解决方案

该方案帮助金融机构定位价值评价，处于金融机构管理循环的后端，是对一段时期经营管理成效的检验和价值判断，所覆盖产品功能包括参数管理、指标管理、业绩管理、考核方案等，协助金融机构达到提高金融机构业绩评价能力和经营分析能力等目标，公司绩效管理主要内容模块架构示意如下：





用友金融全面税务管理系统在实现金融企业税务信息化建设及标准化管理要求的基础上，实现从计税数据源、应纳税款计算、计提到纳税申报、涉税信息备案的全面管理。截至本公开发行说明书签署之日，该产品已服务于包括民生银行、浦发银行、青海银行等多家金融机构客户，协助其提高企业税务管理效率，降低税务风险，实现数字化方式的税务管理。

#### ④eHR 人力资源管理系统

人力资源管理是企业管理的关键部门，金融机构战略能够被有效地分解和执行，需要合理的、精准的人才配备。目前金融机构的需求已从单一的系统服务，逐渐向“咨询+系统服务”的方向转变，要求系统供应商不仅仅从技术层面解决人力资本管理的需求，也能够深刻理解金融机构各项业务，能够给予业务优化建议，并有效落地执行。用友金融 eHR 人力资源管理系统根据金融行业的人力资源管理的独有特点，为金融机构提供定制化的人力资本管理解决方案。公司构建了统一的人力资本管控平台，可以满足人力成本管理、人才发展管理、招聘管理、学习管理、全员绩效管理、人力资源共享服务等多种应用场景，同时基于金融行业的监管合规，提供岗位轮换、亲属规避、风险管理、员工行为排查等人员风险合规相关管理的产品和解决方案。其主要内容模块架构示意如下：

**协同门户**

流程中心 信息中心 自动服务 移动应用 调查问卷 政策监制 公告通知 知识门户 学习社区

<b>行业应用</b> 银行业 证券行业 保险行业 信托行业 基金行业 期货行业 租赁行业	<b>人力决策分析</b> 人力资本计划 人力资本分析 人力资源报表 自由报表 总裁桌面  <b>人才管理</b> 招聘管理 培训管理 考试管理 绩效管理 能力素质 任职资格 续任与发展 出国管理 干部管理 党群管理  <b>劳动力管理</b> 考勤 调班 刷卡 签卡 加班 休假 出差  <b>核心人力资源管理</b> 组织管理 人员信息 人员变动 人员合同 薪酬管理 社保福利	<b>集成应用</b> 第三方招聘网站  考勤终端  绩效系统  财务系统  .....
<b>UAP平台</b>		
自由表单 流程配置 Office集成 权限集成 二次开发框架 结构框架 基础档案 预警平台 知识引擎 搜索引擎		

**截至本公开发行说明书签署之日，公司人力资本管理解决方案已服务于包括邮储银行、中信银行、光大银行、易方达等各细分领域头部用户，助力其根据自身业务特点，提升员工满意度和人力资本价值。**

### ⑤数智化资产管理

用友金融资产管理以资产全生命周期管理为核心，以资产动态履历为载体，实现业务与资产状态的动态协同和业务的动态跟踪，使金融机构管理人员实时掌握资产状态，掌握资产闲置情况，实现资源的优化配置，公司资产管理解决方案主要内容模块架构示意如下：

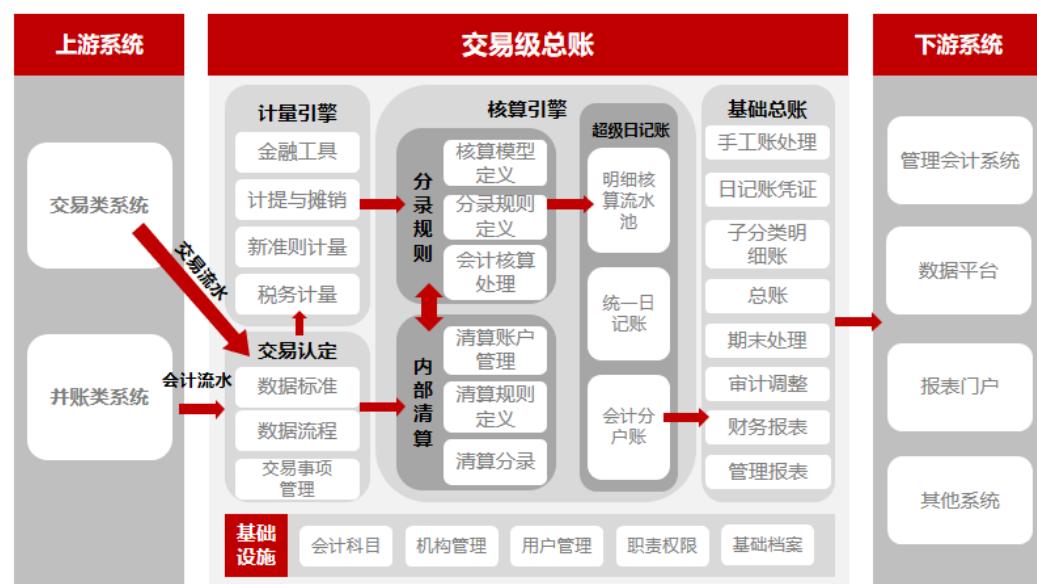
公司通过提供包括管理模式及业务流程梳理、业务方案设计，为金融机构打

造资产管理应用体系，实现资产动态监控、全生命周期流程管控、信息精细化管理的目标。截至本公开发行说明书签署之日，公司资产管理解决方案已服务包括江苏农信、江西农信、新华人寿等金融机构客户，为其资产决策分析提供坚实基础，优化配置资源及资产的二次采购。

## (2) 金融行业数智化业务系统

### ①交易级总账系统

交易级总账系统系公司通过充分解读会计准则和信息披露要求，根据金融行业特点，进行信息技术架构调整，专门为金融行业的金融交易提供会计核算服务的企业级系统平台，为金融行业的经营、管理决策提供主要的会计核算数据支撑。该产品所覆盖功能包括计量引擎、核算引擎、清算体系和基础总账四个业务管理模块，模块间相互独立，可依据金融客户的业务特点和现实需要，按需匹配。公司交易级总账系统主要内容模块架构示意如下：



在会计准则、税务制度不断调整，银行业产品和服务日益创新，监管约束加强的背景下，金融机构的会计计量与会计核算能力愈发关键。用友金融交易级总账系统基于统一平台的多准则和税法体系建设，支持多准则核算、税务核算，快速实现不同会计准则下的完整披露。该系统在建立核算标准和对接规范的基础上，充分做到会计核算的灵活复用，提升会计核算数据标准化、统一性和准确性。

公司以业务最原始的流水级事件为基础，重新构建核算体系，完成了业务视

角下的财务核算体系重构，为财务决策提供快速溯源，同时通过实现各种创新产品的会计计量和会计核算，大幅减少传统流程下新产品的核算开发成本，提升产品创新效率。公司将传统科目体系归集至产品、条线、渠道、机构、部门等维度，建立基于决策的核算体系，为后续盈利分析提供数据支撑，将会计核算数据的监控深入到账户层级或交易层级，搭建起全链路核算预警体系。

公司利用自主研发产品打造交易级总账系统，达到灵活应对新准则和税法调整的变化。截至本公开发行说明书签署之日，该产品已服务于包括大连农商行、重庆银行、曲靖银行、柳州银行、兰州银行、张家口银行、青海农信等客户，协助其达到交易与核算分离，提升总账和各业务系统运营效率，从而提升整体数据质量，满足财会监管的要求。

## ②资产负债与定价领域

### a.资产负债管理解决方案

用友金融资产负债管理系统作为金融机构进行资产负债管理活动所需要的决策支持系统，通过预测流动性风险和市场风险的变动趋势，结合金融工程类模型进行流动性风险分析和预测，为资产、负债结构的调整提供决策依据，公司资产负债管理解决方案主要内容模块架构示意如下：



公司紧密结合金融行业自身发展实践和外部竞争环境、监管要求，助力金融

机构构建较为完整的资产负债管理组织架构，策略、政策和程序，并从利率风险管理、流动性风险管理、信用风险管理、资产负债结构管理等方面为金融行业客户资产负债管理的方法提供了具体的计量和管理工具，截至本公开发行说明书签署之日，该产品已服务于包括国家开发银行、海通证券、福建农信等客户，协助其促进金融机构提高资产负债管理的精细化程度和专业化水平，实现资本合理配置，在衡量和控制风险的前提下提高金融机构的总体盈利能力。

### b.资金转移定价系统

随着我国利率市场化改革的逐步推进，银行的定价管理能力与利率风险管理能力均需提升至更高的标准。尽快建立科学的定价管理体系，是我国银行业应对挑战的当务之急。内部资金转移定价是制定以市场利率为基准，经金融机构经营战略预期调整后的一系列表内资产负债业务的资金价格，其与外部定价相辅相成，协助商业银行机构调整资产负债结构和收益结构来应对利率变动的冲击。

公司的内部资金转移定价系统集成了完整的曲线构建模型、客户行为模型、现金流模型以及调整项模型，为客户提供从业务数据清洗，到模型参数构建，再到结果模型分析全链条资金成本计量模型，为其分离利率风险、优化资源配置、引导产品定价，提供业务与数据基础。公司内部资金转移定价管理解决方案主要内容模块架构示意如下：



打造流程清晰的综合定价管理体系，逐渐使银行经营目标与银行客户行为偏

好间的博弈形成一种动态均衡，需要定价管理机制与相关技术手段的有效结合。截至本公开发行说明书签署之日，公司内部资金转移定价系统已服务于国家开发银行、江苏农信、青海银行等金融机构客户，协助其提高差异化定价能力、资源配置能力和产品管理能力，从而推动金融机构客户的战略转型与业务创新。

### ③估值核算管理系统

2018年4月27日，中国人民银行联合三部委发布《资管新规》，明确提出资产管理产品应当实行净值化管理。在《资管新规》的逐步推行下，金融企业所投向的资产种类繁多，需要建立完善的净值化体系，帮助其梳理自身资产业务，构建完善的后台服务体系。

公司运用全新微服务、短延时、高响应的技术平台作为支撑，重塑大资管机构从自有资金投资到代客理财业务的以产品定价、估值核算等后端服务为要素的产品管理体系。公司帮助各大资管机构建立自有资金投资管理及净值化体系，全面满足新准则、《资管新规》两大监管新要求，提升其以估值核算为代表的的后端管理能力和支撑能力。用友金融估值核算管理系统主要内容模块架构示意如下：



该方案支持全资产估值核算、全模型定价，可全面提升大资管行业机构后端估值核算效率水平，减少非标准化金融工具经常性成本投入。同时该方案基于新

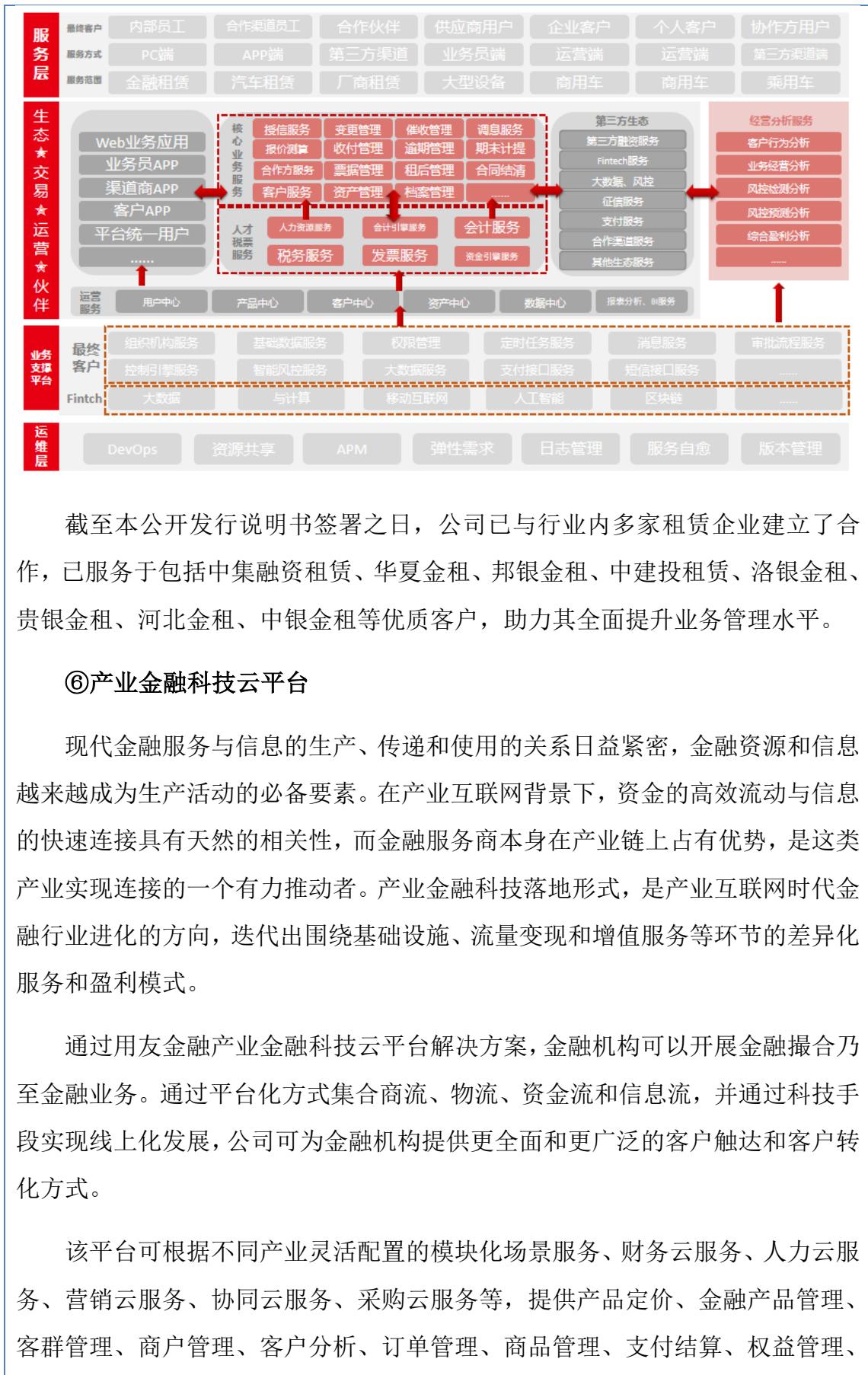
技术、新模式的估值核算架构体系，协助资管机构降低财务部门、运营部门管理成本、增强财务部门、运营部门运营效率、管控自有资金投资、产品管理风险的目的，助力金融机构数智化转型。

在《资管新规》的推行下，公司目前正在开拓大资管领域的业务群，截至本公开发行说明书签署之日，已服务于包括民生信托、中建投信托、中诚信托等金融机构，市场占有率逐步提升。

#### **④养老金融业务系统**

公司是国内最早开发养老金系统的企业之一，为养老金运营管理机构提供养老金管理的核心业务系统，包括企业账户管理子系统、企业受托管理子系统、委托人系统、职业年金代理人管理系统、职业年金受托管理系统等。产品所覆盖功能包括基础管理、计划管理、企业管理、员工管理、缴费管理、投资管理、支付管理、账务处理、日终处理、受托管理、指令管理、流程管理等。该产品为养老金运营管理机构提供核心业务、客户服务的运营和管理支持，以及智能化运营方案，为养老金运营管理机构降本增效，提升客户服务质量和，公司养老金融业务系统主要内容模块架构示意如下：





营销管理、会员管理的数智化微服务，支撑行业场景服务。以银行机构为例，其拥抱产业互联网的最佳路径是与客户共同搭建产业互联网平台，再形成新的产业金融科技模式，银行可通过金融科技平台技术赋能，协助客户进行整体管理、数据分析、业务运营、前端服务等方面的应用创新，一般运营模式如下所示：



公司的产业金融科技云平台具有如下特征：

- a.生态化拓客:** 打破原有线下获客局限，使间接客户变为直接客户，让客户获取从单点向生态化发展；
- b.丰富产品形态:** 通过 iABCDE 技术，针对客户特点进行精准定价，将原有的 B2C“产品制造”转变为 C2B 的“产品智造”，实现以客户特征为出发点，以场景为导向，定制场景化产品；
- c.渠道扁平化、场景化、协同化:** 金融机构直接触达产业客户。业务前台在更加科技化的中后台支撑作用下，可直接对接客户需求。金融科技的嵌入，可大幅提升金融机构在多种需求场景下服务产业客户的能力，同时可拓展更多服务场景，丰富触客渠道。

公司产业金融科技云平台协助金融机构完成从产品服务到平台服务，再到生态服务的递进过程，将其服务形态网络化、数字化、多元化，并用科技赋能生态，形成护城河。公司累计服务金融客户超过 1,000 家，具备良好的发展基础。

## ⑦数字化采购云平台

近年来，数智化逐步成为金融产业变革的驱动力，也颠覆了金融机构的采购业务模式。在新的形势下，采购已经成为金融企业部门之间、以及与外部供应商之间交互的枢纽，也正在成为金融企业数字化转型的重要推动力量。人工智能、物联网、RPA 等新兴技术，也逐步被应用到助力企业自动化采购执行、供应商便捷管理等方面，由此满足金融机构在采购过程中对降低成本、提升效率、控制风险的需求。

用友金融数字化采购云平台通过互联网架构，为机构提供融合大数据、金融、物流、财税、协同等全景企业服务，协助金融机构完成从供应商注册到供应商绩效及风控、从计划及需求到智慧寻源、从合同创建到电子签署、从验收到申付及电商化采购、从供应商发票到支付的采购全流程数智化转型，公司数字化采购云平台内容模块架构示意如下：

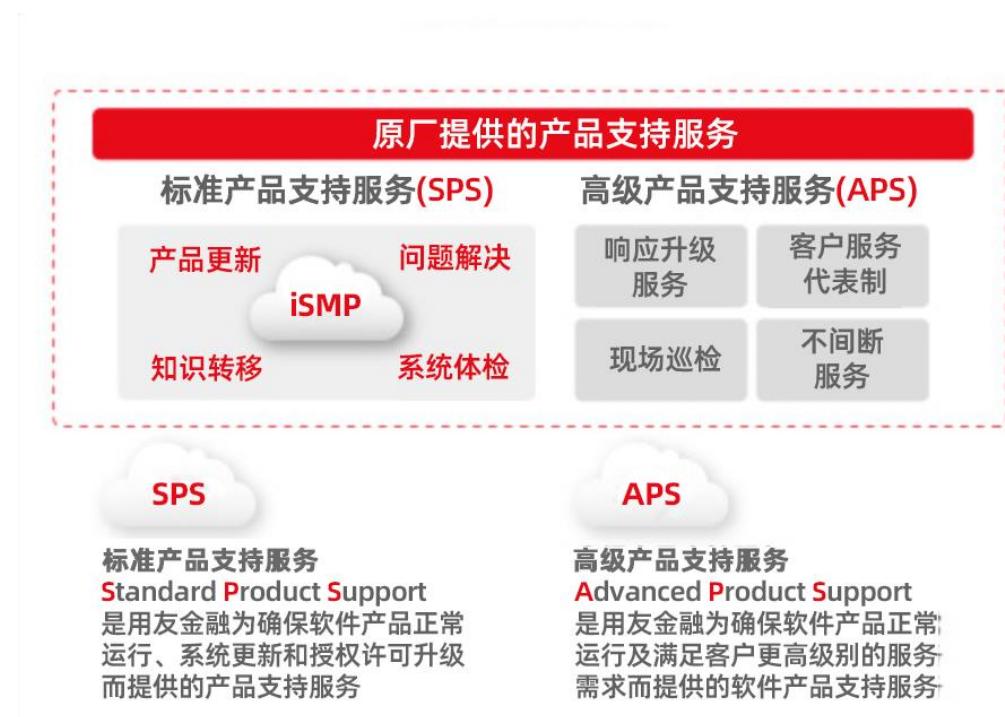


截至本公开发行说明书签署之日，公司的数字化采购产品已与行业内多家金融机构建立了合作。解决方案模式包括基于采购共享模式搭建新一代数智化采购平台，建设覆盖电子商城、预算管理、供应商管理、线上采购等模块的集中采购平台等，拥有包括建设银行、中信银行、华夏银行、平安银行等优质客户，协助其推动采购部门从“成本中心”逐步过渡到“价值中心”。

## 2、运行及维护服务

公司的运行及维护服务系根据其行业数智化产品提供产品支持服务及系统

运维服务。产品支持服务主要包括补丁更新与产品升级、产品问题解析、产品相关知识辅导、安全保护系统稳定性等，主要服务模块列示如下：



系统运维服务是站在产品使用者和产品生命周期的角度，为保证其系统的正常使用和不断适应新的业务要求而提供的服务，包括驻场服务、应用优化服务、运维培训服务、技术与性能优化服务等。

运行及维护服务是公司在提供产品授权、项目建设之外的增值服务。金融机构客户对信息系统持续跟踪服务的要求较高，因此对运行维护及相关支付服务的接受程度较高。公司所服务金融机构客户超过 1,000 家，未来该业务将进一步结合公司成熟的行业产品矩阵，为客户提供全方位、持续性的服务。

### (三) 主要经营模式

#### 1、收入及盈利模式

报告期内，公司收入主要来自于产品及技术服务和运行及维护服务。

产品及技术服务包括对金融机构客户交付标准化软件产品，及按照客户需求提供软件开发或升级、咨询与实施等服务；或向金融机构提供基于云原生技术架构的产品和相应的开发及实施等服务，以及提供 SaaS 类、PaaS 类产品，基于平

台采用按期限、使用次数或使用量的订阅式收费。

在项目实施上线后，公司根据金融机构客户需求针对所提供的产品及系统提供运行及维护服务。

公司的盈利主要来自上述收入与相应成本费用之间的差额。

## 2、销售模式

报告期内，公司以直销模式为主。依照客户采购方式的不同，通过参与招投标或直接与客户进行商业洽谈以达到签订销售合同的目的。

### (1) 销售机构设置

公司按照客户所在行业及产品类型设立银行金融客户事业部、非银金融客户事业部、养老金融客户事业部、租赁与链融云事业部、HR 业务部、金融创新业务部六大事业部，已建立覆盖不同行业、不同地区的成熟销售网络渠道，公司业务部门设置如下所示：



### (2) 一般销售流程

金融行业客户采购行业化产品及开发实施等服务时，通常采取招标或商务洽谈采购两种方式。招标方式分为公开招标和邀请招标，商务洽谈采购是采购方通过协商方式与供应商进行谈判，并签订商务合同完成采购。采购新项目时，出于产品质量和交易规范的考虑，金融行业客户多采用招标方式进行采购，并根据供应商的产品优势、技术优势、成功案例积累等方面进行综合考虑后决定拟合作的供应商；采购延续性项目时，由于金融行业管理及业务系统使用习惯养成及数据

积累的原因，金融行业客户一般倾向于与已合作的供应商通过商务洽谈的方式进行采购，供应商服务周期越长，购销双方的合作则越稳固。

公司项目的一般销售流程示意如下：



### 3、采购模式

报告期内，公司采购内容主要包括产品采购及服务采购，其中产品采购主要指公司根据项目需求采购数据库产品、影像产品、功能插件等第三方软硬件产品；服务采购主要指公司根据项目的服务内容、人员配置、工期安排等情况，灵活采购外包供应商提供的顾问服务。公司设立了专门部门负责采购的管理，建立了包括直接采购、竞价采购、招标采购、单一来源谈判采购等模式组成的采购体系，与主要供应商建立了较为稳定的合作关系。

### 4、研发模式

#### (1) 研发方式

公司采用自主研发方式，根据公司产品发展规划及市场客户需求，采用扁平化、产品经理负责制的组织模式，建立了平台研发、应用领域研发以及面向客户的个性化开发的分层研发体系。

#### (2) 研发机构设置

报告期内，公司设置总部产品管理部、前端技术部、财税产品部、管会与资产负债产品部、估值核算产品部、产品创新部，下设北京、成都、广州产品创新团队，推进产品经理负责制的产品研发组织体系，强化用户交互体验设计，提升产品质量，引导产品研发创新，同时积极推进实施敏捷和以客户为导向的研发模式，快速响应市场和客户需求。

#### (3) 研发平台

报告期内，公司研发主要基于用友金融新一代技术平台进行，通过运用大数据、人工智能等技术，充分使用了业务中台、技术中台、数据中台的中台化

## 设计理念。

该技术架构灵活、可扩展性强，基于可视化和集成化的低代码开发平台，可随时增加新的功能模块和业务组件，并形成完整的解决方案。该平台能够适应多法人、多集团、多业务维度的使用场景，同时支持多云适配，解决金融信创关键技术的适配难题，助力金融机构客户加速信创工作的推进。

## （四）公司采用目前经营模式的原因、关键影响因素及未来变化趋势

公司目前的经营模式是基于国内金融软件和信息技术服务行业市场规模、市场竞争格局、金融行业数智化发展趋势等外部条件，以及公司内部技术研发能力、市场开发能力、客户关系维护能力、内部管理能力等内部因素，综合考量确定。未来，随着金融数智化产业逐渐成熟，公司将根据市场发展升级现有战略，对市场开发、人才引进、销售、采购、研发模式进行针对性调整，进一步巩固现有市场地位。

## （五）发行人设立以来主营业务、主要产品或服务、主要经营模式的演变情况

自设立以来，公司始终专注于为金融行业客户提供专业的解决方案及服务，公司的主营业务、主要产品或服务、主要经营模式均未发生变化。

## （六）主要产品和服务业务流程

公司的主营业务是为金融行业各细分领域企业提供产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性运行及维护服务，根据金融机构客户的具体需求，形成针对性的解决方案。目前公司按照客户所在行业及产品类型设立银行金融客户事业部、非银金融客户事业部、养老金融客户事业部、租赁与链融云事业部、HR 业务部、金融创新业务部六大事业部进行客户覆盖，产品研发部负责公司行业产品的研发和升级，解决方案部针对客户需求进行解决方案的规划、设计和建设。

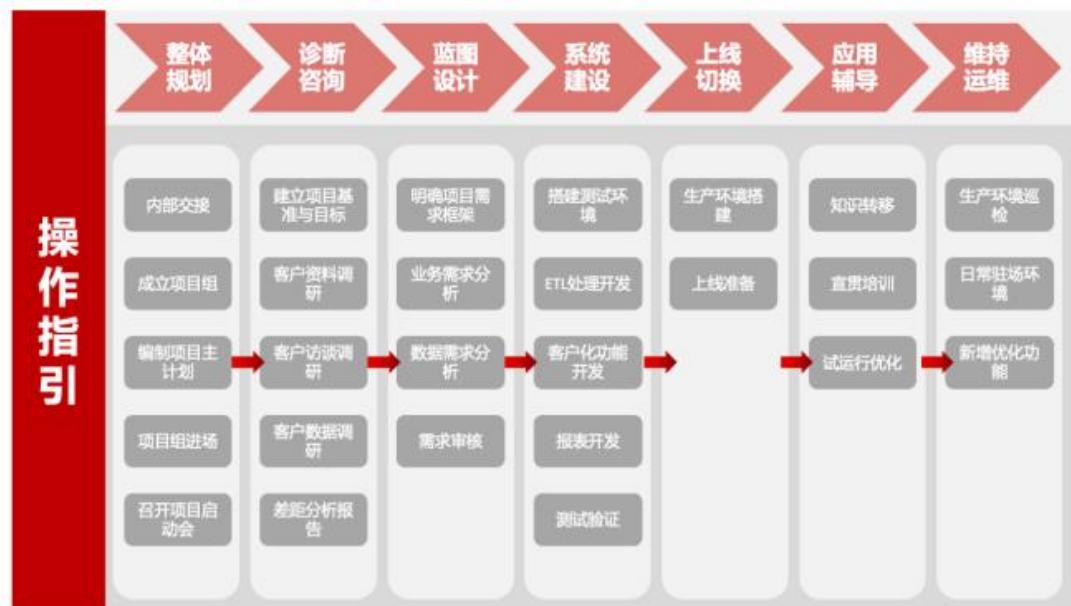
### 1、产品及技术服务流程

#### （1）解决方案流程

公司将解决方案的服务流程分为七个阶段，包括整体规划、诊断咨询、蓝

图设计、系统建设、上线切换、应用辅导、持续运维；并基于系统和工具，通过管理咨询、数据运营、人员培训等方式，实现各类管理场景的落地服务。

整体流程图如下所示：



## (2) 产品研发流程

### ①技术平台类产品服务流程

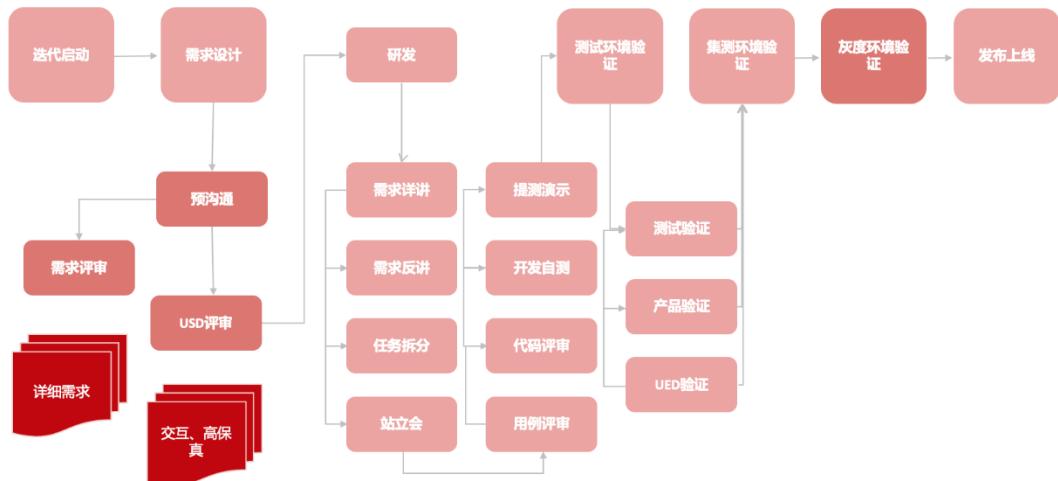


### ②产品类研发流程

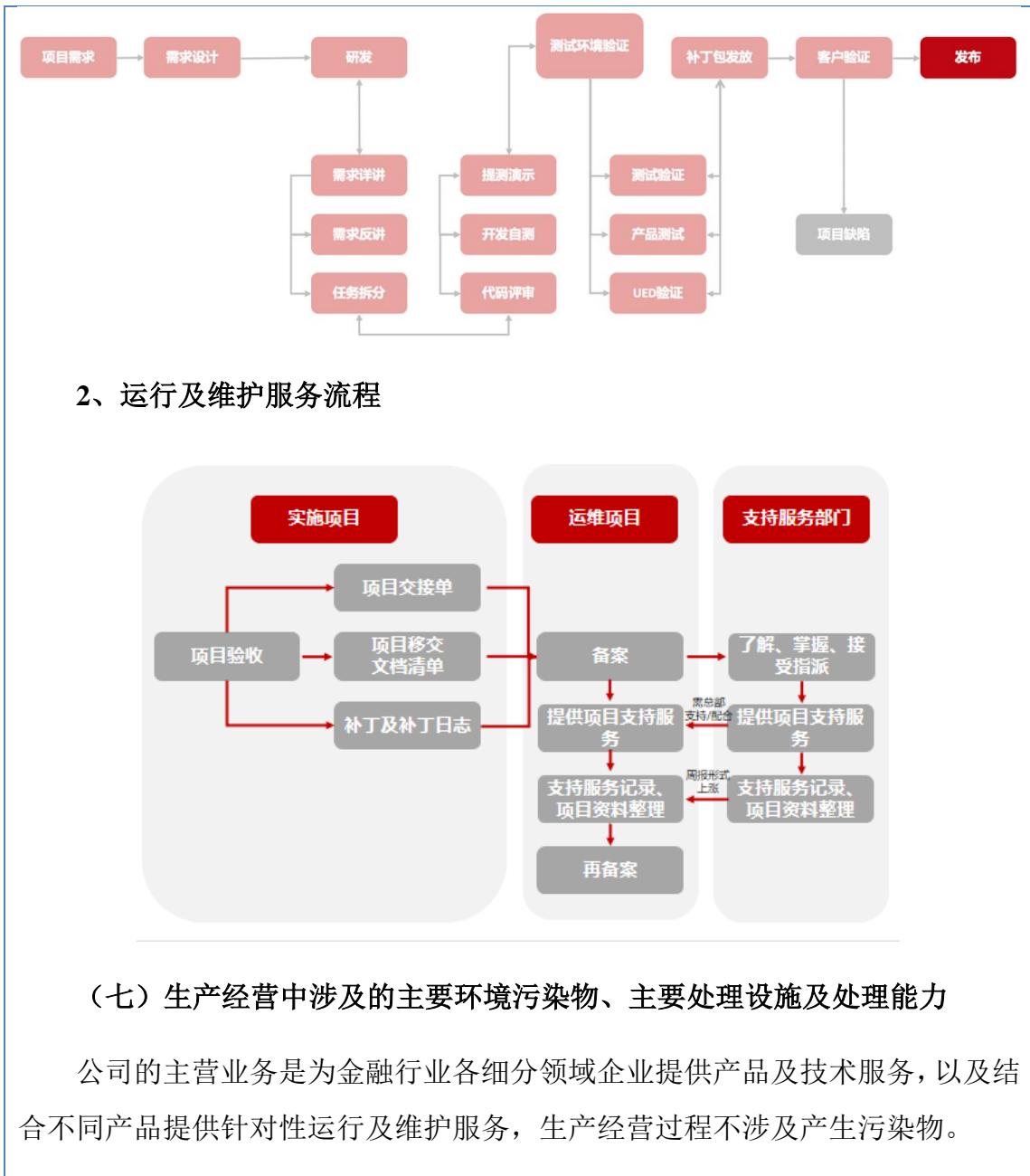


研发目标	管理人	周期
特性补丁发布+大版本发表	领域总监+项目负责人	1-2个月

### ③云服务产品研发流程



### ④项目类研发流程



## 二、行业基本情况

## （一）发行人所属行业及确定所属行业的依据

根据《上市公司行业分类指引》（2012 年修订），公司属于 I 类“信息传输、软件和信息技术服务业”中的“65 软件和信息技术服务业”；根据《国民经济行业分类》（GB/T4754-2017），公司属于 I 类“信息传输、软件和信息技术服务业”中的“65 软件和信息技术服务业”之子类”I6510 软件开发”；根据《挂牌公司管理型企业分类指引》，公司属于 I 类“信息传输、软件和信息技术服务业”中的“65 软件和信息技术服务业”之子类“I6510 软件开发”。

公司面向金融客户，提供行业数智化产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性运行及维护服务。其所属行业分类“软件和信息技术服务业”，系我国重点发展的行业之一。

## （二）行业管理体制及主要政策法规

### 1、行业主管部门及监管体制

公司所在的软件和信息技术服务行业的主管部门是工信部。工信部的主要职责包括：推进产业结构战略性调整和优化升级，推进信息化和工业化融合；制定并组织实施工业、通信业的行业规划、计划和产业政策，提出优化产业布局、结构的政策建议，起草相关法律法规草案，制定规章，拟订行业技术规范和标准并组织实施；推进工业、通信业体制改革和管理创新，提高行业综合素质和核心竞争力；会同有关部门拟订促进中小企业发展和非国有经济发展的相关政策和措施，协调解决有关重大问题；统筹推进国家信息化工作，组织制定相关政策并协调信息化建设中的重大问题等。

软件行业的自律管理机构是中国软件行业协会及各地方协会、各领域分会。中国软件行业协会通过市场调查、信息交流、咨询评估、行业自律、知识产权保护、评价认定、政策研究等方面的工作，加强全国软件行业的合作、联系和交流；开拓国内外软件市场，加速国民经济和社会信息化，软件开发工程化，软件产品商品化、集成化、服务化，软件经营企业和软件企业集团化；在政府和企业之间发挥桥梁、纽带作用，遵守宪法、法律和法规，遵守社会道德风尚，促进软件产业的健康发展。

计算机软件著作权登记的业务主管部门是国家版权局中国版权保护中心，由国家版权局授权中国软件登记中心作为软件登记机构，承担计算机软件著作权登记工作。

## 2、主要法律法规和行业政策

序号	名称	实施时间	发布部门	主要内容
1	《计算机软件著作权登记办法》	2002 年	国家版权局	该办法鼓励软件登记，并对登记的软件予以重点保护，为促进我国软件产业发展，增强我国信息产业的创新能力和竞争能力。
2	《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006-2020 年）》	2006 年	国务院	该规划纲要将现代服务业信息支撑技术及大型应用软件列入优先发展主题，提出要重点研究开发包含金融在内的现代服务业所需的软件等关键技术，提供整体解决方案。
3	《2006-2020 年国家信息化发展战略》	2006 年	中共中央办公厅、国务院办公厅	该发展战略提出加快软件产业发展推进信息产业积聚式发展和培育优势企业，将基础软件、中间件、大型关键应用软件等列为高技术产业工程重大专项。
4	《信息产业科技发展“十一五”规划和 2020 年中长期规划纲要》	2006 年	工信部	该规划纲要将服务业信息化技术列为重点，提出研发安全自主的信息化支撑软件。
5	《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策》	2011 年	国务院	该办法为优化软件产业和集成电路发展环境，制定了关于财税、投融资、研究开发、进出口、人才、知识产权及市场的一系列政策。
6	《关于软件产品增值税政策的通知》	2011 年	财政部、国家税务总局	该通知明确增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策，降低软件企业税收负担。
7	《国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业认定管理试行办法》	2012 年	国家发改委、工信部、财政部、商务部、国家税务总局	该办法要求规划布局企业须符合战略性新兴产业发展规划、信息产业发展规划等国家规划部署，在全国软件和集成电路行业中具有相对比较优势，对于规划布局企业进行了具体的规定。
8	《计算机软件保护条例（2013 修订）》	2013 年	国务院	该条例旨在保护计算机软件著作权人的权益，调整计算机软件在开发、传播和使用中发生的利益关系，鼓励软件的开发与应用，促进产业和国民经济信息化的发展，实行软件著作权登记制度。
9	《信息化发展规划》	2013 年	工信部	该发展规划要求推动信息技术在经济社会中的广泛覆盖和深度集成应用，加

				快推进服务业信息化，积极推动信息技术推广应用和信息产业发展。
10	《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》	2013年	国务院办公厅	该指导意见指出要加大对有市场发展前景的现代信息技术产业等领域的资金支持力度。
11	《关于应用安全可控信息技术加强银行业网络安全和信息化建设的指导意见》	2014年	中国银监会、国家发改委、科技部、工信部	该指导意见旨在提升银行业网络安全保障能力和信息化建设水平，提出建立银行业应用安全可控信息技术的长效机制，要积极推动信息技术自主创新，积极参与安全可控信息技术研发。
12	《关于促进云计算创新发展培育信息产业新业态的意见》	2015年	国务院	该意见指出要强大数据开发与利用、提升安全保障能力，提出一方面要完善市场环境、法规制度、财税及投融资政策的扶持，另一方面要建立标准规范体系，加强人才队伍建设，积极开展国际合作。
13	《关于印发“十三五”国家信息化规划的通知》	2016年	国务院	该规划指出信息化已经成为引领创新和驱动转型的先导力量，提出加快信息化发展成为“十三五”国家规划体系的重要组成部分，明确要促进金融信息服务业健康发展。
14	《国家信息化发展战略纲要》	2016年	中共中央办公厅、国务院办公厅	该纲要指出要加快软件产业发展，培育壮大龙头企业，打造协同发展的产业生态，推进服务业网络化转型，提高生活性服务业信息化水平。
15	《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》	2017年	中国人民银行	该发展规划确立了“十三五”期间金融业信息技术工作的发展目标，主要包括：金融信息基础设施达到国际领先水平、信息技术持续驱动金融创新、金融业标准化战略全面深化实施、金融网络安全保障体系更加完善、金融信息技术治理能力显著提升。
16	《电信业务经营许可证管理办法》	2017年	工信部	该办法修改了原管理办法中不适应改革要求的内容，建立了电信业务信息化管理平台，优化或取消了股东变更审批、持股比例计算和增值电信业务授权经营的限制性规定。
17	《金融信息服务管理规定》	2018年	中共中央网络安全和信息化委员会办公室、国家互联网信息办公室	该规定旨在加强金融信息服务内容管理，提高金融信息服务质量，促进金融信息服务健康有序发展，保护自然人、法人和非法人组织的合法权益，维护国家安全和公共利益，对于从事金融信息服务的企业提出了具体规定。
18	《关于集成电路设计和软件产业企业所得税政策的公告》	2019年	财政部、国家税务总局	该公告为支持集成电路设计和软件产业发展，规定依法成立且符合条件的集成电路设计企业和软件企业，在 2018 年 12 月 31 日前自获利年度起计算企业所得税优惠期，第一年至第二年免征企

				业所得税，第三年至第五年按照 25% 的法定税率减半征收企业所得税，并享受至期满为止。
19	《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》	2019 年	中国人民银行	该发展规划提出要加强金融科技战略部署，强化金融科技合理应用，赋能金融服务提质增效，增强金融风险技防能力，强化金融科技监管，夯实金融科技基础支持。
20	《中华人民共和国著作权法(2020修订)》	2020 年	全国人大常委会	该次修订完善了网络空间著作权保护的有关规定，大幅提高侵权法定赔偿额上限，明确惩罚性赔偿原则和主管著作权的部门对涉嫌侵犯著作权及与著作权有关的权利的行为进行查处时可以采取的措施，允许权利人在保护著作权和与著作权有关的权利时可采取技术措施。
21	《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》	2020 年	国务院	从财税政策、投融资政策、研究开发政策、人才政策、知识产权政策、市场应用政策和国际合作政策等几个方面进一步鼓励集成电路产业和软件产业发展，支持产教融合发展，严格落实知识产权保护制度。
22	《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》	2020 年	财政部、国家税务总局、国家发改委、工信部	该公告规定了国家鼓励的重点集成电路设计企业和软件企业可以自获利年度起,第一年至第五年免征企业所得税,接续年度减按 10% 的税率征收企业所得税。
23	《关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见》	2020 年	中国人民银行、中国银保监会、国家发改委、工信部、财政部、市场监管总局、证监会、国家外汇管理局	该通知要求开展商业银行中小微企业金融服务能力提升工程，深入挖掘整合银行内部小微企业客户信用信息，加强与征信、税务、市场监管等外部信用信息平台的对接，提高客户识别和信贷投放能力。

### 3、对发行人经营发展的影响

公司所处的行业为“软件和信息技术服务业”，是国家信息化战略的重要组成部分。国家有关部门出台的相关法律法规和政策对行业内企业的经营产生了积极影响，为行业的持续稳定以及公司的业务发展提供了良好的外部环境。

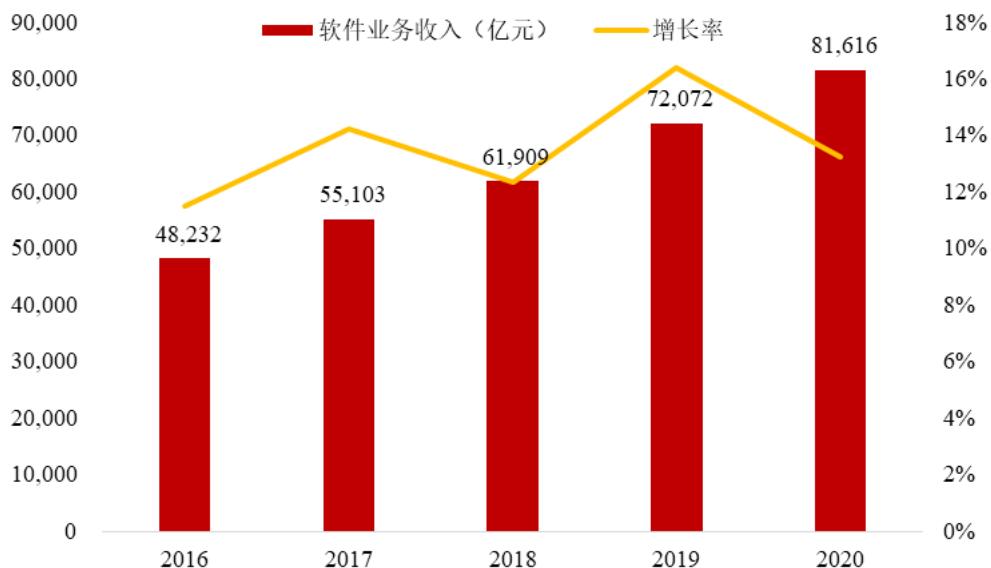
#### (三) 行业发展概况及趋势

##### 1、中国软件和信息技术服务行业发展概况

软件和信息技术服务业是关系国民经济和社会发展全局的基础性、战略性、先导性产业，作为拉动国内经济增长的重要引擎，在稳就业、促发展方面持续发挥着重要作用，为打造以国内循环为主的新发展格局奠定了坚实基础。《十四五规划》提出十四五期间全社会研发经费投入年均增长7%以上，创新能力显著提升，产业基础高级化、产业链现代化水平显著提升。加快数字化发展、建设数字中国成为十四五期间的核心任务。发展和提升软件和信息技术服务业，对于加快数字经济、数字社会与数字政府建设，通过数字化转型推动生产方式、生活方式和社会治理方式变革，培育和发展战略性新兴产业，建设创新型国家，提高国家信息安全保障能力和国际竞争力具有重要意义。

软件产业是信息社会的核心产业，对推动我国经济的转型升级、科技的发展创新具有重要意义。在诸多利好政策的推动下，云转型及5G建设逐步推进，软件行业有望保持高速发展态势。2020年7月27日，国务院发布《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》，从财税、投融资、研究开发、进出口、人才、知识产权、市场应用、国际合作八个方面进一步优化软件产业发展环境，深化产业国际合作，提升产业创新能力建设质量，全面扶持国产软件发展。《新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展的若干政策》是在现有鼓励软件和集成电路产业发展政策基础上的一次重大升级。2020年12月11日，财政部等四部门发布《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》，在2019年发布的《关于集成电路设计和软件产业企业所得税政策的公告》中“两免三减半”的基础上进一步优化了相关财税优惠政策，对软件企业提供不同幅度的税收减免，展现了我国促进信息化，推动中国信息产业发展的决心。

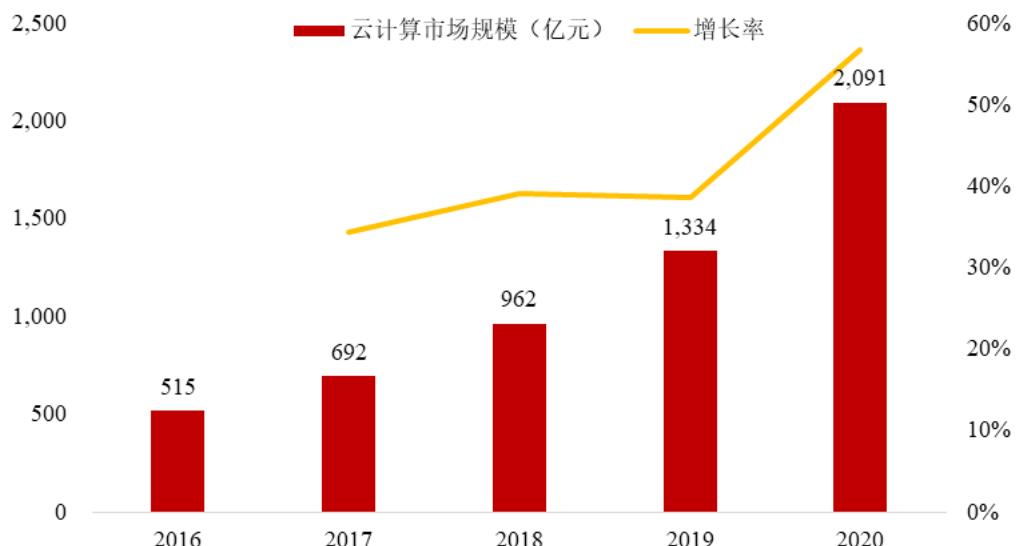
根据工信部数据显示，2020年全国软件和信息技术服务业规模以上企业超4万家，累计完成软件业务收入81,616亿元，同比增长13.3%。2016年至2020年间，软件行业业务收入不断上升，增速稳定。2016年至2020年软件业务收入情况如下图所示：



数据来源：工信部

## 2、云计算服务行业概况

近年来，我国云计算市场保持稳定增长态势。根据中国信息通信研究院数据显示，2020 年我国云计算服务整体市场规模约为 2,091 亿元，较 2019 年市场规模增长约 56.7%。其中，公有云市场规模约达 1,277 亿元，私有云市场规模约达 814 亿元。我国 2016 年至 2020 年云计算市场规模情况如下图所示：



数据来源：中国信息通信研究院

得益于相关鼓励性政策进入推进落实阶段，企业对云服务的使用程度有所提

升，云服务相关支出在企业整体信息技术投入的占比有所提高。另一方面，随着企业对云的需求从简单的“资源型需求”向“业务型需求”进阶，各类行业和场景的解决方案需求持续上升。当前我国云原生技术持续加速落地，其在互联网和信息服务行业领域的应用占比有所下降，而在金融、制造、服务、政务等行业的应用占比则有所攀升，行业数智化转型的带动效应初步呈现，中国的云服务生态逐步结构化、多元化。

我国云服务市场规模主要由公有云和非公有云模式构成。公有云模式以其相对标准化的业务优势，更易实现规模化。与此同时，受我国机构客户，尤其是金融机构客户的安全性和隐私性顾虑及政策合规性等因素影响，非公有云服务在我国行业数智化发展的进程中扮演着重要角色，拥有充足的市场空间。

我国金融机构的云计算服务供给方主要包括大型金融机构、互联网公司和金融信息技术企业。其中大型金融机构将其自建的私有云平台拓展为行业云，向中小机构输出 SaaS 服务。目前，国内已有监管机构、国有银行、大型股份制银行等自行或与技术类公司合作共同搭建云平台。大型金融机构提供云服务的优势是其产品积累了机构本身丰富的业务经验。传统互联网公司凭借云计算、人工智能、大数据方面的积累，以及在 C 端丰富的用户资源，也是目前云计算服务，尤其是 IaaS 领域的重要供应方。金融软件及信息服务企业深耕金融行业多年，对金融机构在管理和业务方面的需求，以及监管和宏观环境对其信息技术使用的的影响较为了解，在 B 端有较大优势。凭借其本身的技术优势和客户资源，借助金融机构本身和大型互联网公司在 IaaS 方面的资源，可针对性地提供根据各细分领域行业特性开发的 SaaS 和 PaaS 服务。

以云计算为基础，融合大数据、人工智能、区块链等新一代数字技术，是当前企业数智化转型的重要方向，随着云原生底层核心技术日趋成熟、技术生态逐步完备，垂直行业对云计算服务的价值认同逐渐加深，行业用户范围预计将持续拓展，推动各自领域的创新性发展。

### 3、我国金融软件及信息技术服务行业发展概况

我国规模庞大的金融行业为金融软件及信息服务行业提供了广阔的发展空间，金融行业的业务特点决定了其要在大量数据环境下高效、安全地完成交易处

理，信息系统的支持对提高金融行业效率有重要作用。随着金融行业的发展，信息量的进一步加大，金融行业对信息系统的依赖性仍将不断增强。随着金融市场加快发展及金融业供给侧结构性改革的深化，在新的监管环境和金融科技迅猛发展的背景下，银行、证券、保险等细分行业的企业对管理及业务系统的建设提出了更高要求，数字化、共享化、智能化越来越成为金融机构信息系统建设的方向。

金融机构面临的客户需求、市场环境日新月异，科技创新已成为体现金融企业核心竞争力的主要因素，金融行业的信息化建设需求随着科技技术的进步逐渐向数智化过渡。金融软件及信息技术服务企业在提供服务时，金融机构会综合考量公司信誉、产品表现、风险防控、用户体验等因素，这些因素均是需要双方长时间合作积累才能逐渐形成。同时金融机构一般需要根据政策和市场情况定期对所使用的产品进行实时升级更新，因此，金融机构的核心系统运维保障需要和供应商达成长期合作。另一方面，信息系统是金融机构的刚需，尤其是核心管理系统和业务系统，对于金融机构而言试错成本较高，其更倾向于在原有系统上升级，因此用户粘性更高。此外，金融机构根据行业属性和自身特点，对信息系统的行业化属性要求较高，因此行业理解能力能力强、具备长期的行业和产品积淀的企业更具备在行业中脱颖而出的基础。

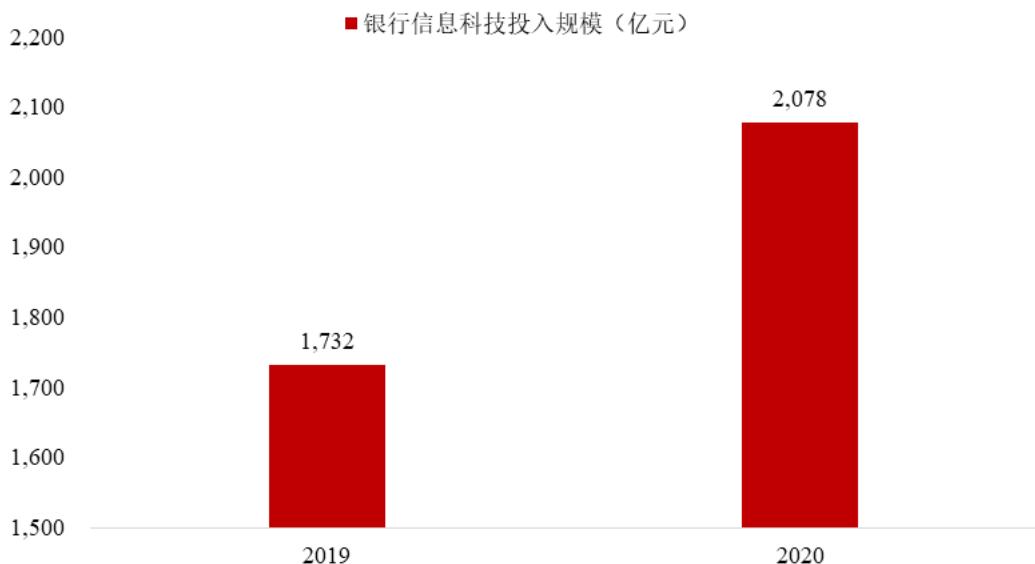
根据客户所处行业不同，金融软件及信息技术产业可进一步分为银行软件和信息技术服务行业、证券软件和信息技术服务行业、保险软件和信息技术服务行业等细分领域。

### （1）银行软件和信息技术服务行业概况

根据中国银保监会发布的数据，截至 2020 年 12 月 31 日，中国境内银行业金融机构法人共有 4,601 家，从数量上看，中小型银行在我国银行业务中占了大多数。从资产规模上看，2020 年末，银行业金融机构总资产 319.7 万亿元，同比增长 10.1%，总负债 293.1 万亿元，同比增长 10.2%。

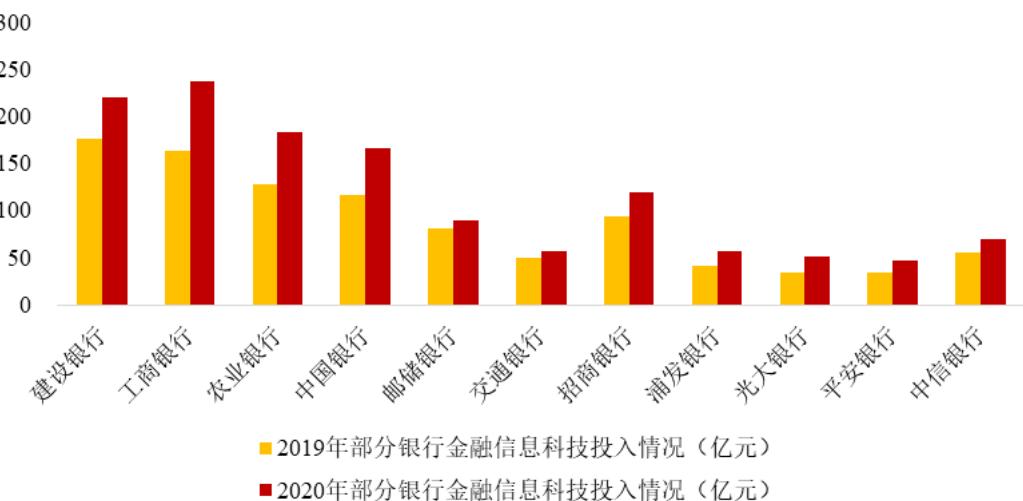
随着我国信息科技水平不断提升，数智化成为银行业的重要发展趋势。银行业要延伸金融服务边界、发展产业金融业务、提高金融服务质量和效率，必须结合数字经济时代的特点做出转型，把整体数智化水平作为银行业务发展和创新的重要推动力，因此银行业在数智化建设方面的投入预计将持续增长。

目前，银行业科技创新正在呈现出蓬勃发展态势。从增长周期看，银行信息科技的新一轮建设周期已逐步启动，一方面如分布式技术等新兴技术在银行各系统中的应用逐步推广，另一方面信息技术应用创新的政策在硬件层面和数据库层面逐步落地，也需要顶层应用与之适配，两股力量预计将共同驱动银行信息技术未来三到五年的景气周期。根据中国银保监会数据，我国 2020 年银行信息科技资金总投入 2,078 亿元，同比增长 20%，如下图所示：



数据来源：中国银保监会

随着数智化转型在银行业的逐步推进，工商银行、农业银行和中国银行等头部机构纷纷加大信息科技投入，除邮储银行投入 90.27 亿元，交通银行投入 57.24 亿元，其余 4 家国有银行信息科技投入均超 150 亿元，建设银行和工商银行投入超 200 亿元。披露信息科技投入的股份制银行当中，招商银行信息科技投入达到 119 亿元，其余银行投入均在 50 亿元左右。随着核心业务系统及外围业务系统向分布式架构持续升级，人工智能、大数据、区块链等新型技术的深化应用，预计未来银行在金融信息科技领域的投入将维持高水平。2019 年及 2020 年我国部分银行机构信息科技投入情况如下图所示：



数据来源：上市公司年报

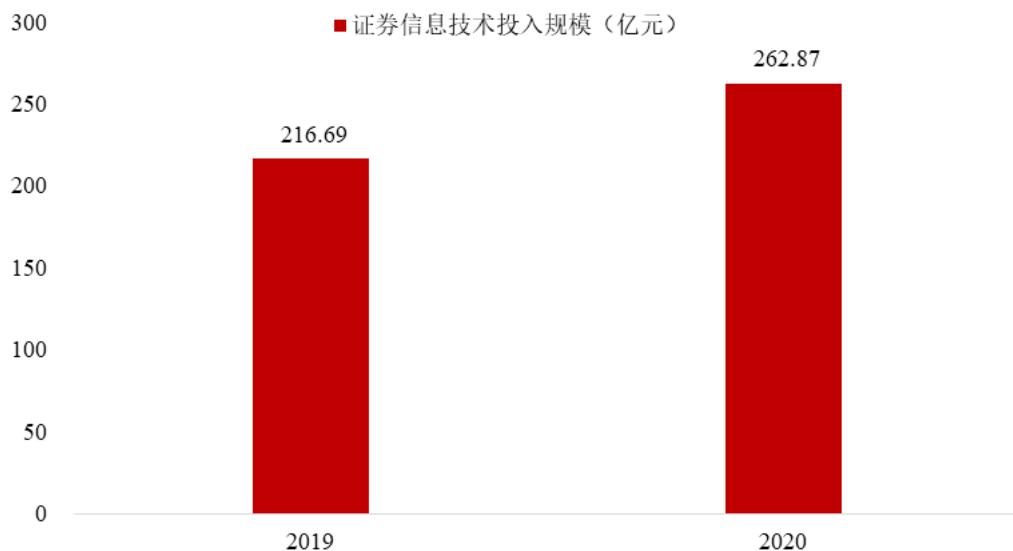
在战略方面，银行信息技术进入与业务相结合的发展阶段，一方面，各银行加强顶层设计，提出金融科技发展战略，如农业银行的“iABC”战略，建设智能化的、以用户为中心的、资源和能力整合的、金融科技为助推力的农业银行；工商银行提出深化“一部、三中心、一公司、一研究院”金融科技组织布局，加大科技投入力度，坚持科技驱动，加快推动全行数字化转型等。另一方面，各银行深化技术应用，提升产品创新和场景结合能力，在客户服务、风险管理、智慧政务等多领域人工智能场景应用。此外，多家银行设立金融科技子公司，加速金融科技领域布局。

## （2）证券软件和信息技术服务行业概况

截至 2020 年 12 月 31 日，我国境内注册的证券公司共有 138 家。根据中国证券业协会发布证券公司发布的 2020 年度经营数据，证券行业 2020 年度实现营业收入 4,484.79 亿元，同比增长 24.41%，证券行业总资产为 8.90 万亿元，同比增加 22.50%。随着新《证券法》正式施行，注册制改革稳步推进，同时金融市场对外开放举措频出，外资券商批筹开始加速，证券行业规模预计将持续扩大。

随着证券行业规模的扩张，监管鼓励、资本市场改革、以及实际业务对信息技术需求的拉动，证券行业信息技术投入逐步提升，证券机构纷纷加大信息技术投入。其中华泰证券、海通证券和国泰君安证券在 2020 年的信息技术投入均超 10 亿元。根据中国证券业协会数据，2020 年全行业信息技术投入金额 262.87 亿

元，同比增长 21.31%，如下图所示：



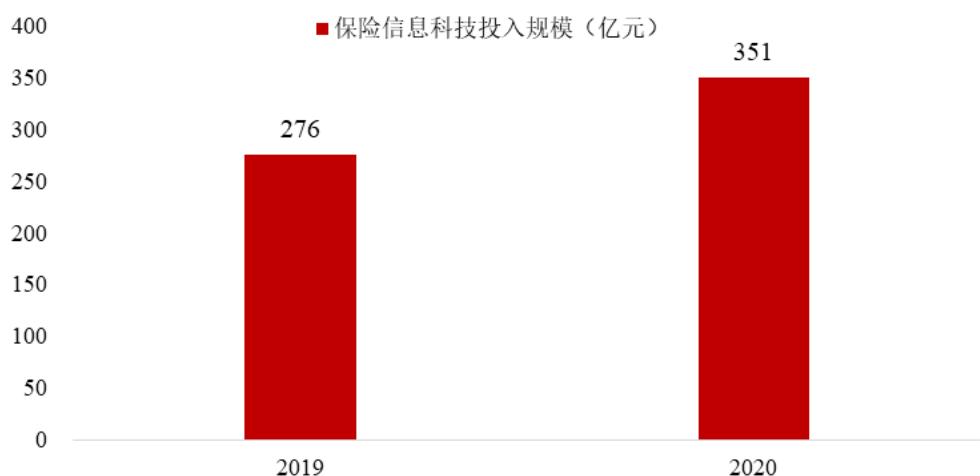
数据来源：中国证券业协会

尽管证券行业近年均在加大科技投入，全行业的绝对投入与银行相比规模依然偏小，随着中国资本市场持续的改革与开放，诸如主板注册制、T+0 交易机制等进一步深化改革制度逐步推出，证券行业信息技术投入的高景气将得到维持。头部证券机构由于在配置、成本和流量方面的优势具备了更强的资金管理能力，其信息技术投资能力预计将有更为明显的提升，而中小型证券机构虽然在规模扩张方面无法和头部机构比拟，但市场整体规模的持续扩大也将带动其信息技术支出预算，同时为了提升自身竞争力，差异化的产品体系建设将带动相关信息技术系统的投入。

### （3）保险软件和信息技术服务行业概况

我国保险行业供给侧主要包括保险公司、中介机构、上下游产业和服务类公司。保险公司负责产品设计、保费收取以及投保事件发生时支付赔款；保险中介机构和上下游产业主要提供场景及产品推广销售。根据中国银保监会发布的 2020 年保险业经营情况数据，2020 年，保险业累计实现原保费收入 4.53 万亿元，同比增长 6.12%，其中人身险业务 2020 年累计实现原保险保费收入 3.33 万亿元，同比增长 7.53%，财险业务 2020 年累计实现原保险保费收入 1.19 万亿元，同比增长 2.4%。

目前我国保险信息技术系统主要分为核心业务系统、渠道系统、管理系统及其他系统产品。核心系统是险企的刚需系统。渠道系统包括营销管理、银保系统、呼叫中心、电子商务等子系统，主要围绕核心系统进行营销业务。管理系统包括风险管理系统、客户关系管理系统、商业管理系统、财务管理系统、人力资源管理系统等，主要负责进行日常企业运营事务的综合管理。根据中国银保监会数据，2020年，保险机构信息科技资金总投入约为351亿元，同比增长27%，如下图所示：



数据来源：中国银保监会

保险软件和信息技术服务市场规模主要受新设保险公司情况、新险种开发情况、以及现有险企系统运维和功能改造等因素影响。随着我国保险行业数字化转型进程不断加速，信息化投入预计将有所提升，进而推动保险软件和信息技术市场的进一步增长。

#### （四）行业未来发展趋势

##### 1、软件全产业链的安全、可控成未来主要趋势，拓宽软件行业市场赛道

近年来，随着科技的竞争与角逐日益加剧，我国软件全产业链的安全、可控已经上升到国家战略地位，也是当今形势下国家经济发展的新动能。2020年8月，国务院发布《关于新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展若干政策的通知》，从八个方向出台了近40项政策举措，其中明确强调“聚焦基础软件、工业软件、应用软件的关键核心技术研发”。2020年9月，国家发改委、科技部、

工信部、财政部发布《关于扩大战略性新兴产业投资、培育壮大新增长点增长极的指导意见》，明确加大关键软件等核心技术攻关，大力推动重点工程和重大项目建设。上述政策为软件和信息技术服务业的国产品牌提供了绝佳的发展机遇。

## 2、国家战略方针推动软件行业快速发展

随着我国数字经济的发展，5G技术、人工智能和云计算等新兴信息技术在国家安全、个人信息和金融领域的应用，我国的信息安全将逐步向安全服务转型。当前处于“十三五”相关工作总结及“十四五”相关工作开篇的时刻，“十三五”期间，国家侧重于数字化转型的基础保障阶段，有关部门陆续出台关于保障用户隐私、电子通信隐私及信息安全的法律法规，已经具备完善信息安全管理的国产品牌将迎来发展机会，在市场上赢得先机。“十四五”对未来科技领域的规划做出了重点规划，坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位，将科技自立自强作为国家未来发展的战略职场，加快数字化发展，打造数字经济新形势，协同推进数字产业化和产业数字化转型。国家政策及战略的推动有助于帮助行业增强发展信心，进一步带动企业需求。

## 3、新兴技术融合推动行业变革

中国人民银行印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021年）》，明确金融科技工作的发展目标，积极推动金融科技与各领域金融机构的深度融合，包括对分布式系统、云原生技术等行业前沿技术的持续应用，这些新兴技术将会在中长期深层影响金融软件及信息服务行业的格局，带动市场需求进入新一轮增长周期。

随着云服务商业模式日益成熟，基于云架构的解决方案和应用系统正成为越来越多金融机构的选择。云原生的平台架构能够帮助企业完成一系列关键性云计算转型与变革，提供一套完整的、面向混合信息技术环境的管理框架，助力企业在短期内构建起面向云服务的管理规范和技术框架。分布式计算是云计算实际落地时的常见形式，能够低成本地解决弹性、拓展性及高并发问题。在金融各细分领域中，银行的信息技术水平较高，且其业务数据量最大，对分布式架构转型需求更为迫切。证券及保险行业与银行业相比，处于分布式转型初期，随着未来技术逐步升级，信创推进加速落地，未来转型的需求明确。

## **(五) 行业技术水平及特点**

我国软件和信息技术服务产业有基础性、战略性，软件技术具有通用性。近年来，我国政府对软件行业的扶持力度持续加大，结合我国特有的人口基数庞大、互联网普及程度高、基础数据资源丰富等特点，有力促进了云计算、大数据以及人工智能技术的快速落地和应用发展，上述新兴技术也全面推进了金融行业信息技术水平的持续优化升级。金融软件及信息服务行业是技术密集型产业，其技术水平与金融业及信息技术行业的发展密切相关，随着技术的不断进步与创新，未来行业技术将呈现网络化、服务化、智能化、平台化以及融合化的发展趋势。

## **(六) 主要门槛和技术壁垒**

### **1、客户资源壁垒**

公司所面向的客户为金融行业各细分领域企业。行业属性与业务特点决定了金融机构要在大量数据环境下高效、安全地交易，客户在选择合作企业时注重其产品的可靠性和稳定性。因此金融机构在挑选供应商时，更倾向于有丰富行业应用案例，以及金融行业相应领域专业知识的企业。金融机构一旦选择合作，为保证管理及业务系统的稳定，其更倾向于在原有系统上升级，具有较高粘性。因此，行业的新进入者很难获得行业内已有较好资源和技术积累企业所服务的客户。

### **2、市场壁垒**

随着信息化建设的不断推进，金融软件和信息技术服务领域龙头企业的品牌效力逐步建立，金融机构对其认可的行业化软件产品品牌的依赖度亦有所提高，形成较为稳定和长期的合作关系。随着金融机构信息技术投资规模的扩大，对服务需求的周期增长，双方的合作关系更为稳固，只有具备丰富经验和较高声誉的供应商才更易在招标中中标，一旦建立与金融客户的合作关系，双方将形成相对稳定合作伙伴关系。因此，对于行业的新进入者通常难以在短期内取得客户的认可，其将面临较高的市场门槛并且难以突破现有市场竞争格局。

### **3、人才壁垒**

金融软件及信息技术服务领域属于技术和知识密集型行业，具有涉及面广、数量巨大、业务流程复杂、产品开发和实施难度高等特点。是否拥有专业能力强、

经验丰富而且稳定的研发团队与技术服务团队是行业内企业能否保持竞争力的关键指标。该行业不仅要求软件开发人员精通软件开发技术，而且还要熟悉相应的金融业务。在项目执行过程中，不仅要熟悉金融领域知识，还要具备可以满足客户需求的研发能力，并针对行业应用设计出最佳的解决方案或适应的行业化产品。此外，成功的企业还需要具有丰富的软件开发经验和团队管理能力、熟悉项目开发规范的管理和销售人才，能够准确把握行业发展趋势，对客户所在行业的业务规则、业务特征等具有经验积累，因此行业的人才培养存在较高壁垒。

#### 4、技术壁垒

金融领域对行业化软件及信息技术产品的要求较高，因此对于面向以银行、证券、保险为代表的金融机构为主要客户的软件和信息技术服务企业来说，必须通过对我国金融各细分领域业务进行长时间的深入研究，才能明确客户的管理及业务需求，开发出适合其需要的数智化产品。同时，客户对系统自身的可靠性、稳定性、安全性等方面要求很高，新的行业进入者难以在短时间内达到同样的技术水平和经验水平，新进入企业需累积丰富的行业经验才可获得客户的认可与选择。

### (七) 核心竞争力的关键指标

#### 1、客户服务能力

金融行业细分领域较多，各领域机构对产品、服务和整体系统架构的需求不同，同时各细分领域内的机构根据其在规模、类型、业务等方面的差别也会造成其对金融软件和信息技术服务需求的差异性。如何把核心产品根据银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等行业的金融机构特性进行设计和调整，形成行业标准化产品的同时深度满足行业客户个性化的需求，是金融软件及信息技术企业能否在该细分领域持续深耕，同时横向覆盖其他领域业务线的关键因素。随着金融科技成为推动金融转型升级，提高运营效率的核心环节，金融机构客户对金融软件和信息技术服务企业的持续跟踪、维护的服务的需求也愈发提升。企业能否根据所服务金融行业细分领域客户类型以及其对产品模块的需求，设置针对性的产品、销售和研发团队，以达到售前了解客户需求，提供相应咨询，持续优化解决方案，售后响应客户需求，持续服务，是其能否与客户达成长期合

作的关键因素。

## 2、产品能力

近年来，金融机构加大科技投入，通过数字化和智能化升级，推动业务快速发展，各细分领域金融机构对自身业务开展、管理体验、运营效率等方面都提出了更高的要求。企业一方面需要具备切中金融行业细分领域客户对于业务系统及管理系统需求痛点的产品能力，能通过优质的产品体验提升用户粘性；另一方面需要具备高标准化程度的产品矩阵，能形成全细分领域的快速覆盖和规模化。能否形成标准化程度高、覆盖程度广的行业产品生态，是金融软件和信息技术企业能否在细分领域深耕扩展，快速成长的关键。

## 3、研发能力

我国金融行业各细分领域机构一方面希望通过金融科技快速捕捉数字经济时代市场需求变化，助力供给侧结构性改革，另一方面纷纷通过自行研发以及与金融软件及信息服务企业合作，运用先进科技水准对企业经营的运行平台进行优化和改进。金融科技在金融行业的应用正在逐步呈现出服务场景化、平台化、智能化的发展趋势。金融软件及信息服务企业如何发挥科技公司的技术与创新能力，根据监管变化、市场变化、技术变化去进行产品和核心技术的迭代，将决定其在市场的核心竞争力。

### （八）行业特有的经营模式、周期性、区域性或季节性特征等

#### 1、行业经营模式

根据金融软件和信息技术服务业行业的特点，行业主要的经营模式有：

##### （1）销售标准化软件产品模式

基于大量应用实践，选取行业内普适性的功能和应用场景，自主研发具有标准型和通用性的产品，向客户销售标准化套装软件；

##### （2）原型产品附加个性化解决方案模式

在已有产品的基础上，根据金融客户的个性化需求对原型产品进行二次开发，同时为客户提供咨询、解决方案设计及其他服务；

### **(3) 定制化开发模式**

根据金融客户的需求，为客户提供定制化的开发和服务。

## **2、行业周期性、区域性或季节性特征**

### **(1) 行业的周期性**

我国软件和信息技术服务行业的发展主要由经济增长状况以及国家信息化建设进程驱动。软件行业作为我国国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要组成部分。随着中国数字经济高速发展，在需求和供给两侧的驱动下，我国软件行业平稳发展，不存在明显的周期性特征。同时随着我国金融行业的改革和数智化的发展，银行、证券、保险等金融机构在金融信息技术方面的投入逐步增大，行业整体呈现增长态势。

### **(2) 行业的区域性**

一般来说，我国金融机构具有明显的区域不均衡特征，如国有银行总部集中在北京，股份制银行、外资银行则集中在华东、华南等地区，同时由于各地经济发展不均衡，发达地区的金融行业改革和数智化发展较为迅速，因此金融软件及信息服务行业也存在区域不均衡特征，主要集中于华北、华东及华南等经济发达的地区。

### **(3) 行业的季节性**

金融软件及信息服务行业的季节性主要取决于所服务金融机构的特征。一般来说，行业内公司营业收入呈较明显的季节波动，体现为下半年营业收入占当年收入比例明显较高，主要系一方面金融行业客户软件系统建设的预算、立项、采购、实施具有一定的季节性特征，通常规划于年初开启信息化系统建设工作；另一方面软件行业惯例下的开发及实施项目大部分在下半年确认收入，因此行业内企业下半年的业务收入通常较高，特别是第四季度业务收入明显高于前三季度收入。

## **(九) 发行人面临的机遇与挑战及市场可比公司介绍**

### **1、发行人面临的机遇与挑战**

### **(1) 信创及金融科技战略在金融机构中逐步推行**

目前信创产业发展已经成为经济数字化转型、提升产业链发展的关键，从技术体系引进、强化产业基础、加强保障能力等方面着手，促进信创产业在本地落地生根，带动传统信息技术信息产业转型，构建区域级产业聚集集群，从而把重要信息技术变得可掌控、可研究、可发展、可生产。

金融是信创重点推进的八大行业之一，金融机构核心业务和管理系统的关键组件目前仍依赖海外厂商提供。2020年-2021年是行业信创战略的试点阶段，预计2022年之后将进入快速推广和放量阶段，金融行业市场规模较大，信创领域相关的头部企业预计将迎来业绩的收获期。目前相关项目已在各细分领域逐步铺开，随着信创政策在硬件层面和数据库层面加速推行，也需要顶层应用与之适配，金融机构企业在财务核算系统、交易级总账系统、管理会计系统等领域已开始与国内金融软件信息技术公司开展深度合作，预计未来行业内的需求将进一步提升。

### **(2) 《资管新规》开启行业发展新阶段**

中国人民银行等单位于2018年4月27日联合发布《资管新规》。随后，监管机构又相继发布了一系列配套的新框架、新规范，以打破刚兑，鼓励资管行业回归代客理财的本源。

2020年7月31日，央行宣布《资管新规》过渡期延长至2021年底，资管行业在转型的过程中越来越多的资管机构通过引入新技术，搭建新的产品运营模式，加强风控体系的建设。随着资产规模的扩张，业务处理的性能和效率、业务支持的完善度、内部管控的高效性都愈发关键，具备资管行业知识和技术储备的金融软件和信息技术服务企业将因此受益，切入到这个快速增长的市场。

### **(3) 无纸化趋势推动结构性需求**

2020年3月，财政部、国家档案局发布《关于规范电子会计凭证报销入账归档的通知》，加速了电子会计凭证的报销入账归档规范化，电子文件单套制归档电子化，实现会计凭证报销入账归档全流程电子化的进程。

随着无纸化办公的推进，各行业发展中将逐渐减少手工或线下会计工作，实

现高效的业财自动化处理。对于金融机构而言，无纸化运营的推动将提升其对完善、简化、高效、一体化的电子会计系统的需求。对于金融软件和信息技术服务企业而言，该趋势将是一个助力客户在降本增效的同时提升综合数据治理能力，建立全生命周期标准化管理系统的机，在该领域有深厚技术储备的企业将因此受益。

## 2、发行人主要竞争对手及可比公司情况

我国金融软件及信息技术服务企业所服务客户的细分领域有所不同，同一领域企业所侧重的产品类型也有所不同。与行业内企业大多专注于行业中某几个细分领域不同，公司深耕包括银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等细分行业，已研发出符合各细分领域特点的高标准化产品，并配备具备行业知识的专业团队提供支持服务。公司专注于金融行业数智化管理以及金融行业数智化业务系列产品，目前与其在产品、服务、覆盖领域高度重叠的竞争对手较少，因此公司的直接竞争对手一般是在某一细分领域个别产品及服务维度的竞争对手。

结合行业的相关性、主营业务产品及服务的相似性、业务结构的相似性，选取恒生电子、长亮科技、信雅达、赢时胜、艾融软件作为同行业可比公司。上述企业主营业务和产品列示如下：

公司名称	主营业务及产品
恒生电子	面向证券、期货、基金、信托、保险、银行、交易所以及新兴行业的信息技术解决方案供应商，主要产品包括做市整体解决方案、基金客户服务及销售平台、基金投资管理平台、保险投资管理平台等。
长亮科技	主要为商业银行提供 IT 解决方案与服务，主营产品为金融核心系统解决方案，互联网金融解决方案及大数据类解决方案业务交付模式是软件系统销售和定制化开发服务。
信雅达	面向以银行为主的金融机构，提供软件、解决方案、产品和技术服务，主要产品类别包括金融软件板块，如资产管理、信贷管理软件等；金融科技运营板块，如微贷服务产品等；金融设备板块，如智能营销终端等；及金融服务板块，如运维服务外包等。
赢时胜	主要专注于为金融机构的资产管理和资产托管业务系统提供系统解决方案和服务，主营业务为定制软件开发和销售。
艾融软件	向金融机构提供深度互联网整体解决方案，包括创新业务咨询、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。

资料来源：上市公司定期报告、公开发行说明书、研究报告等

## 发行人与同行业可比公司的比较情况

发行人与同行业可比公司的比较情况具体如下：

### 1、经营情况

单位：万元

公司名称	2021年1-3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	营业收入	归属母公司股东的净利润	营业收入	归属母公司股东的净利润	营业收入	归属母公司股东的净利润	营业收入	归属母公司股东的净利润
恒生电子	75,118.43	16,862.52	417,264.52	132,173.55	387,184.00	141,584.86	326,287.92	64,537.04
长亮科技	16,999.38	1,194.68	155,083.98	23,683.15	131,112.52	13,792.60	108,749.68	5,645.41
信雅达	26,005.23	-2,133.67	126,621.18	11,261.99	119,973.79	5,970.45	122,284.99	2,748.65
赢时胜	19,678.88	18,385.37	83,777.05	1,393.19	65,558.00	13,643.70	63,910.05	17,778.04
艾融软件	7,177.98	407.33	27,960.56	4,862.30	21,348.97	4,343.49	16,927.88	5,379.81
用友金融	4,471.40	-1,025.45	42,689.83	7,834.58	38,069.26	5,912.85	34,383.43	4,846.52

数据来源：上市公司定期报告

### 2、技术实力

#### (1) 研发投入

单位：万元

公司名称	2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占营业收入的比例	金额	占营业收入的比例	金额	占营业收入的比例
恒生电子	149,605.88	35.85%	156,003.19	40.29%	140,466.88	43.05%
长亮科技	17,984.17	11.60%	19,873.36	15.16%	14,479.02	13.31%
信雅达	39,731.13	31.38%	41,062.31	34.23%	41,867.36	34.24%
赢时胜	32,585.44	38.90%	28,891.40	44.07%	23,037.91	36.05%
艾融软件	3,812.85	13.64%	2,362.38	11.07%	1,830.63	10.81%
用友金融	8,861.16	20.76%	13,465.33	35.37%	14,187.62	41.26%

数据来源：上市公司定期报告

#### (2) 研发人员数量

公司名称	2020年12月31日	
	研发人员数量(人)	研发人员数量占比
恒生电子	5,749	59.03%

长亮科技	996	20.49%
信雅达	3,156	49.03%
赢时胜	1,958	61.05%
艾融软件	320	23.72%
用友金融	379	41.02%

数据来源：上市公司定期报告

## （十）发行人核心竞争优势和劣势

### 1、竞争优势

#### （1）完整的产品体系，结合优秀的产品体验，形成长久的品牌优势

公司已经形成了较为完整的产品体系，覆盖金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统，并组合形成多个综合性解决方案。金融企业运营管理的各类软件及系统产品往往彼此关联，专注于某一类细分产品的竞争对手往往无法同时提供覆盖人力、财务、税务、资产等多个管理维度的产品，并根据各领域运营特点提供相应的业务类产品。公司较完整的产品线可以实现各产品之间的无缝对接，从而降低对接成本，同时也能更全面、更周到地满足客户需求。公司某系列产品所带来的优质使用体验将为另一系列产品争取市场机会。金融软件和信息技术服务市场客户粘性高，因此在存量市场获得全新客户难度较大，基于用友金融在各细分领域的用户高覆盖率，公司已经在金融行业各细分领域形成了较强的品牌效应，筑起了较强的护城河以及坚固的发展基础。

#### （2）在金融业各领域各市场积累丰富案例，为进一步占领市场打下基础

经过多年行业深耕，公司已经积累了丰富的成功案例，截至本公开发行说明书签署之日，公司累计为超过 1,000 家各类金融机构提供产品、解决方案及相关专业服务。相关产品、服务内容涉及各类金融机构的众多管理及业务系统，覆盖银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等金融领域各细分行业。金融机构对信息系统依赖性强、粘性高，因此各金融机构在选取供应商时一般重点关注供应商的相关案例。公司积累的丰富成功案例一方面为公司团队提供了丰富的项目经验，另一方面使得公司在开拓更新客户时更具有竞争优势。

公司在各行业的丰富案例有助于其进一步开拓市场。在信创大背景下，发行人根据金融机构需求提供的定制化咨询服务、产品交付、实施及运维服务，覆盖

项目前期的评估规划到后期上线后的持续优化，已形成有丰富的落地案例支撑的成熟方法论，成功于近年进一步抢占市场，代表客户包括柳州银行、泸州银行、广东农信、工银金租、重庆银行等，随着金融信创加速落地，公司在该领域的丰富案例及行业经验将使其能够迅速反应，占领市场，实现业绩放量。

在《资管新规》的逐步推行下，各领域金融机构纷纷设立理财子公司，发行人凭借在银行业丰富的产品矩阵和针对性的推广和经营策略，成功覆盖大部分银行理财子公司市场。截至本公开发行说明书签署之日，公司已服务于工银理财、中银理财、农银理财、建信理财、交银理财、光大理财、华夏理财等机构，基本对银行理财子公司市场达到全面覆盖。另一方面，《资管新规》对信托行业要求非标转标，为金融信息技术企业带来“非标估值系统”的业务机会，公司凭借在行业内的丰富积累，与民生信托、中诚信托、中建投信托、厦门国际信托等机构达成非标估值产品的合作，市场份额行业领先。

### **(3) 丰富客户积累，形成金融产业生态链**

公司自 2004 年起专注于为金融行业各细分领域提供行业数智化产品及技术服务，经过多年的深度合作，发行人已有较深的优质客户积累，建立了良好的合作关系。公司服务客户众多，通过六大事业部深度覆盖银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等领域广泛的客户群体。在覆盖行业广，服务客户数量多的基础上，公司也与众多行业头部机构达成深度合作关系，如以国家开发银行、中国进出口银行、建设银行、交通银行、中信银行为代表的众多银行客户；广发证券、海通证券、国信证券、国泰君安证券、光大证券等众多国内知名证券公司；国寿养老、平安养老、太平养老、泰康保险集团为代表的众多保险客户等。

在为金融机构提供数智化产品及解决方案的基础上，发行人可凭借丰富的金融客户资源，以及强大的科技服务能力，为客户集合多元产业，建立产业生态，成为产业互联生态的一份子。以工商银行为例，发行人为其提供的运营咨询服务，从运营数据激活，到整体平台体系的搭建，到联合运营，成功实现从运营到经营的过渡，实现银行企业服务和经营的融合。未来公司可逐步从产品服务升级到平台直至构建生态，与金融机构一起合作共赢，支持产业金融的长期发展。

### **(4) 强大的研发能力持续为金融机构提供稳定、高效的服务**

公司以人才优势为基础，建立了一支研发能力较强的研发队伍，团队丰富的研发经验与技术积累，为公司产品研发奠定了良好的基础。公司以技术平台、数据中台、开发平台三大产品研发平台为基础，其中技术平台基于云原生技术，满足金融企业所需的快速交付、应用微服务化、运维自动化等需求，助力金融企业实现数字化转型；数据中台基于主流数据源的连接和采集、批流一体数据采集与融合，实现金融企业数据运维的自动化、数据运营的资产化；开发平台为金融企业互联网化提供了互联网中间件、前端开发框架、应用开发框架和集成开发环境，支撑金融企业构建高并发、高性能、高可用、安全的应用。在稳定和领先的基础设施之上，公司建立了扁平化的研发组织体系及完善的开发流程，保证了公司研发的效率及质量。同时，公司丰富的行业经验使得公司有较敏锐的市场把握和判断能力，能够较快地发现市场的新需求，推出新产品。

## 2、竞争劣势

### （1）规模优势不明显

公司目前已在金融业各领域各市场形成了广泛的客户覆盖，但同国外领先的同行企业相比，公司当前的规模优势仍不明显。公司亟需在现有覆盖的广泛客户群体基础上，深挖用户价值，以放大公司的市场覆盖优势，实现业绩放量。

### （2）资金劣势

随着公司技术研发领域的延伸、业务范围的扩大，业务规模的发展，公司需要不断加大研发及运营投入。公司作为全国中小企业股份转让系统挂牌公司，仍需要充分利用资本市场，提升股份价值及流动性，以满足日益增长的资金需求。

### 三、发行人业务情况

#### (一) 主营业务收入的主要情况

公司主要为金融行业各细分领域机构提供提供行业数智化产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性的运行及维护服务，客户覆盖全面，包括银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等各细分行业。

##### 1、公司主营业务收入列示情况

###### (1) 主营业务收入按业务类型列示情况

报告期内，公司主营业务收入按照业务类型分类构成如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
产品及技术服务	3,012.11	67.36%	34,906.02	81.77%	31,051.89	81.58%	27,948.57	81.28%
运行及维护服务	1,459.29	32.64%	7,681.59	17.99%	6,875.81	18.06%	6,328.22	18.40%
其他	-	0.00%	102.23	0.24%	134.01	0.35%	106.64	0.31%
合计	4,471.40	100.00%	42,689.83	100.00%	38,061.71	100.00%	34,383.43	100.00%

根据产品功能及应用领域，公司报告期内产品及技术收入按产品构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
金融行业数智化管理系统	1,897.27	62.99%	22,510.25	64.49%	20,439.25	65.82%	19,800.76	70.85%
金融行业数智化业务系统	1,114.84	37.01%	12,395.77	35.51%	10,612.63	34.18%	8,147.82	29.15%
合计	3,012.11	100.00%	34,906.02	100.00%	31,051.89	100.00%	27,948.57	100.00%

根据产品形态，公司报告期内产品及技术收入构成情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比

软件产品及服务	2,858.34	94.89%	21,640.29	62.00%	25,589.13	82.41%	26,602.96	95.19%
云产品及服务	153.77	5.11%	13,265.72	38.00%	5,462.75	17.59%	1,345.61	4.81%
合计	<b>3,012.11</b>	<b>100.00%</b>	<b>34,906.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>31,051.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>27,948.57</b>	<b>100.00%</b>

## (2) 公司主营业务收入按区域列示情况

报告期内，公司主营业务收入按照区域列示情况如下：

单位：万元

项目	2021年1-3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
北方	2,693.09	60.23%	24,103.18	56.46%	21,173.31	55.64%	18,275.18	53.15%
华东	1,004.10	22.46%	10,747.76	25.18%	11,279.61	29.63%	10,952.15	31.85%
华南	559.59	12.51%	4,639.88	10.87%	3,576.76	9.40%	3,487.87	10.14%
西南	214.61	4.80%	3,199.01	7.49%	2,032.03	5.34%	1,668.24	4.85%
合计	<b>4,471.40</b>	<b>100.00%</b>	<b>42,689.83</b>	<b>100.00%</b>	<b>38,061.71</b>	<b>100.00%</b>	<b>34,383.43</b>	<b>100.00%</b>

## 2、主要产品或服务的销售价格、产能和产量情况

公司主要为金融行业各细分领域机构提供行业数智化产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性的运行及维护服务。公司业务实施的能力主要取决于软件著作权的质量及数量、核心技术的开发情况。报告期内，公司的主要产品及客户群体未发生重大变化。

由于不同客户针对不同软件服务、解决方案等项目及内容的需求存在差异，项目的具体实施过程无法完全复制，使得不同项目之间的合同规模、实施复杂程度差异较大，因此公司不同项目之间的价格存在差异，根据项目规模以及技术研发投入的成本不同，对客户的售价也并不相同，也不存在传统意义上的“产能”、“产量”、“销量”、“服务能力”、“服务量”概念。

## (二) 公司主要客户情况

报告期内，公司前五大客户的销售情况如下表所示：

单位：万元

2021年1-3月			
序号	客户名称	销售金额	占营业收入的比例

1	国家开发银行	661.45	14.79%
2	甘肃省农村信用社联合社	400.99	8.97%
3	广发银行股份有限公司	283.10	6.33%
4	湖南财信金融控股集团有限公司	279.25	6.25%
5	新疆维吾尔自治区农村信用社联合社	215.09	4.81%
<b>合计</b>		<b>1,839.88</b>	<b>41.15%</b>
<b>2020 年度</b>			
序号	客户名称	销售金额	占营业收入的比例
1	建信养老金管理有限责任公司	2,353.93	5.51%
2	招商银行股份有限公司	1,139.31	2.67%
3	青海省农村信用社联合社	995.40	2.33%
4	中国长城资产管理股份有限公司	952.58	2.23%
5	中信银行股份有限公司	920.89	2.16%
<b>合计</b>		<b>6,362.10</b>	<b>14.90%</b>
<b>2019 年度</b>			
序号	客户名称	销售金额	占营业收入的比例
1	建信养老金管理有限责任公司	1,398.74	3.67%
2	中信银行股份有限公司	1,097.50	2.88%
3	国家开发银行	1,010.89	2.66%
4	中国长城资产管理股份有限公司	982.68	2.58%
5	青海省农村信用社联合社	958.41	2.52%
<b>合计</b>		<b>5,448.21</b>	<b>14.31%</b>
<b>2018 年度</b>			
序号	客户名称	销售金额	占营业收入的比例
1	建信养老金管理有限责任公司	1,152.80	3.35%
2	中国进出口银行	980.64	2.85%
3	中国长城资产管理股份有限公司	877.67	2.55%
4	中国人寿养老保险股份有限公司	679.51	1.98%
5	南洋商业银行（中国）有限公司	648.96	1.89%
<b>合计</b>		<b>4,339.58</b>	<b>12.62%</b>

注：主要客户的销售额及占比的统计口径为同一控制下合并计算的销售额及占比。

报告期各期，公司前五大客户收入合计占营业收入比例分别为 12.62%、14.31%、14.90%和 41.15%，公司前五大客户占收入比与同行业上市公司比较如下：

公司	前五大客户占收入比		
	2020 年度	2019 年度	2018 年度
恒生电子	4.93%	4.80%	5.39%
信雅达	11.88%	13.78%	17.63%
<b>用友金融</b>	<b>14.90%</b>	<b>14.31%</b>	<b>12.62%</b>
赢时胜	19.84%	19.10%	19.55%
长亮科技	19.92%	19.18%	21.57%
艾融软件	86.57%	82.83%	72.98%

数据来源：同行业可比上市公司年度报告、公开发行说明书

公司所服务客户领域众多，覆盖银行、证券、基金、信托、保险、期货、养老金融、租赁等金融企业，客户整体而言较为分散，不存在向单个客户的销售比例超过 50%或严重依赖于少数客户情形。公司及公司董事、监事、高级管理人员、主要关联方均未持有上述客户的股权。

### （三）公司采购情况

公司采购内容主要为产品采购及服务采购。

#### 1、产品采购

为满足客户的不同需求，公司会向第三方软硬件生产或代理厂商采购少量与公司产品服务配套的软硬件产品，如数据库产品、影像产品、功能插件等。

#### 2、服务采购

服务采购主要指公司根据项目的服务内容、人员配置、工期安排等情况，采购外包供应商提供的顾问服务，以更好地完成项目工作的交付。

#### 3、公司水、电等能源供应情况

公司主要能源需求为办公用水、电，均由市政供应，公司以市场价格支付水费和电费，历年来占公司期间费用的比例较低。

#### (四) 主要供应商

报告期内，公司前五大供应商的采购额及其占当期采购总额的比例如下表所示：

单位：万元

2021 年 1-3 月			
序号	供应商	采购金额	占比
1	赛诺贝斯（北京）营销技术股份有限公司	33.96	11.11%
2	西安鼎力信息技术有限责任公司	28.31	9.26%
3	福建友谊通信息科技有限公司	26.17	8.56%
4	上海懿徽信息科技有限公司	24.49	8.01%
5	北京浩圣科技有限公司	21.04	6.88%
合计		133.96	43.83%
2020 年度			
序号	供应商	采购金额	占比
1	华科天健（北京）科技有限公司	2,527.35	43.18%
2	北京浩圣科技有限公司	386.48	6.60%
3	北京智慧人力资源服务有限公司	362.13	6.19%
4	上海琢本网络科技有限公司	197.28	3.37%
5	福建友谊通信息科技有限公司	163.18	2.79%
合计		3,636.41	62.13%
2019 年度			
序号	供应商	采购金额	占比
1	华科天健（北京）科技有限公司	1,743.00	44.41%
2	西安鼎力信息技术有限责任公司	222.32	5.66%
3	北京博锐通科技发展有限公司	213.15	5.43%
4	北京浩圣科技有限公司	198.48	5.06%
5	北京艾雷朗特软件开发有限公司	184.51	4.70%
合计		2,561.46	65.27%
2018 年度			
序号	供应商	采购金额	占比
1	重庆智友慧融信息技术有限公司	309.58	14.29%
2	北京博锐通科技发展有限公司	276.05	12.74%

3	北京艾雷朗特软件开发有限公司	215.83	9.96%
4	西安智保云信息技术有限公司	177.74	8.21%
5	西安鼎力信息技术有限责任公司	121.07	5.59%
<b>合计</b>		<b>1,100.27</b>	<b>50.80%</b>

注：主要供应商的采购额及占比的统计口径为同一控制下合并计算的采购额及占比。

报告期内，公司前五大供应商中新增供应商的情况如下所示：

期间	新增供应商名称	新增原因
2021年1-3月	赛诺贝斯（北京）营销技术股份有限公司	该供应商在智能营销和大数据咨询方面具备较成熟的经验，由于相关项目在智能营销、智能展业平台方面的咨询需求，公司与其建立合作关系。
2019年度	北京智慧人力资源服务有限公司	由于业务发展需要，公司与北京智慧人力资源服务有限公司建立合作关系。
2018年度	重庆智友慧融信息技术有限公司	由于农业融资担保类项目需要，公司与重庆智友慧融信息技术有限公司建立合作关系。
2018年度	西安智保云信息技术有限公司	由于云服务业务需要，公司与西安智保云信息技术有限公司立合作关系。

报告期各期，公司前五大供应商采购成本合计占采购成本比例分别为50.80%、65.27%、62.13%和43.83%，报告期各期，公司报告期内不存在向单个供应商的采购比例超过50%或严重依赖于少数供应商的情况。截至报告期末，赛诺贝斯（北京）营销技术股份有限公司为公司控股股东用友网络的联营企业，参见本公开发行说明书“第六节 公司治理”之“七、关联交易”之“（一）关联方”之“8、其他主要关联方”中相关内容。

除赛诺贝斯（北京）营销技术股份有限公司为公司关联方外，公司及公司董事、监事、高级管理人员、主要关联方均未持有上述供应商的股权。

## （五）重要合同

报告期内，公司重要合同的客户名称、合同标的、合同价款、签约年份、履行期限以及截至报告期末的履行情况如下表所示：

序号	客户名称	合同标的	合同价款（万元）	签约年份	履行期限	履行情况
1	中国建设银行股份有限公司	电商采购平台项目开发合同	526.34	2018年	2018年1月至2018年8月	履行完毕

2	中国进出口银行	会计核算平台项目开发合同	1,398.00	2018年	2018年1月至2020年3月	履行完毕
3	建信养老金管理有限责任公司	2018 年养老金系统建设项目建设项目开发合同	690.00	2018年	2018年3月至2019年4月	履行完毕
4	中国农业发展银行	财务成本管理系统项目开发合同	753.00	2018年	2018年11月至2019年11月	履行完毕
5	国家开发银行	综合定价管理系统二期建设项目开发合同	639.00	2018年	项目启动日起1年内完成系统建设工作	履行完毕
6	中信银行股份有限公司	养老金业务系统升级项目开发合同	570.80	2019年	项目启动日起12个月内	履行完毕
7	建信养老金管理有限责任公司	2019 年养老金系统建设项目建设项目开发合同	749.65	2019年	2019年1月至2019年12月	履行完毕
8	青海省农村信用社联合社	管理会计系统项目实施合同	520.00	2019年	2019年7月至2019年11月	履行完毕
9	中国长城资产管理股份有限公司	移动应用平台、人力资源管理系统、三阶段减值系统服务合同	942.60	2019年	实施人员入场日起一年	履行中
10	中建投租赁股份有限公司	租赁业务系统重构升级建设项目开发合同	596.00	2020年	以甲方的计划安排和进度要求开展工作	履行完毕
11	建信金融科技有限责任公司	龙集采企业采购服务优化项目开发合同	549.02	2020年	2020年2月至2021年1月	履行完毕
12	中国农业发展银行	管理会计信息系统项目开发合同	735.00	2020年	项目开工后12个月内	履行中
13	中信银行股份有限公司	数字化采购共享平台项目开发合同	599.86	2020年	项目开工后10个月内	履行中
14	广东省农村信用社联合社	新财务系统项目实施合同	556.00	2020年	项目开工后10个月内	履行中
15	建信金融科技有限责任公司	业务管理系统 2020 年优化项目开发合同	958.70	2020年	项目开工日起至2021年6月前	履行完毕

16	建信金融科技有限责任公司	金融租赁云服务项目(二期)项目开发合同	551.04	2020年	2020年4月至2021年3月	履行中
17	广发银行股份有限公司	人力资源管理系统二期项目实施合同	888.00	2020年	项目启动日起18个月内	履行中
18	中信银行股份有限公司	养老金业务系统升级项目开发合同	569.50	2021年	项目开工后11个月内	履行中

注：重要合同是指公司交易金额超过500万元（或等值外币）的项目合同

#### 四、关键资源要素

##### (一) 主要固定资产情况

公司属于轻资产企业，主营业务开展不需要大规模的土地、厂房、办公用房、机器设备等投入，因此固定资产较少，金额较低。公司主要固定资产为办公及电子设备，权属清晰，不存在纠纷或潜在纠纷。

截至报告期末，公司的固定资产情况如下：

类别	原值(万元)	累计折旧(万元)	账面净值(万元)	成新率(%)
办公及电子设备	465.04	281.42	183.62	39.48
合计	465.04	281.42	183.62	39.48

截至本公开发行说明书签署之日，公司无自有房屋建筑物。

##### (二) 房屋租赁情况

公司主要经营场所系通过租赁方式取得。截至本公开发行说明书签署之日，公司主要经营场所的基本情况如下：

承租方	土地使用权证号	出租方名称	出租方是否产权人	房屋坐落	面积(㎡)	租赁期限
用友金融	京(2016)海淀区不动产权第0082802号	用友网络	是	海淀区永丰路9号院用友产业园东区19号楼C座四层	1,985.00	2021.04.01-2022.03.31
用友	粤房地权证穗	黄丽	是	广州市天河区	130.97	2019.10.01-2022.09.30

金融	字第0920014914号	霞		黄埔大道西路76号1205房		
用友金融	沪房地市字(2001)第010530号	肖俊	是	上海市静安区延安中路841号1101室	214.92	2018.10.20-2021.10.19
合计				2,330.89		

注：除上述租赁房产外，公司因项目需要在项目所在地租赁房屋，用于项目实施过程中的员工短期住宿使用。上述房屋租赁情况仅列示公司主要经营场所的租赁用房，不包括用于项目实施过程中的短期租赁用房。

### (三) 主要无形资产情况

#### 1、商标

截至本公开发行说明书签署之日，公司拥有商标具体情况如下表所示：

序号	商标	注册号	注册类别	注册公告日期	有效期至	取得方式
1	Vmap	19353018	9	2017.04.28	2027.04.27	原始取得
2	iyyfapiao	20599978	9	2017.09.07	2027.09.06	原始取得
3	ifapiao	20600239	9	2017.08.28	2027.08.27	原始取得
4	yyifapiao	20604106	9	2017.08.28	2027.08.27	原始取得
5	IFBP 金融商业平台	23482913	9	2018.04.07	2028.04.06	原始取得
6	ec 链云保 IMFBP Ins.	25100094	38	2018.07.07	2028.07.06	原始取得
7	Vtax	27908171A	9; 35-36; 42	2019.01.14	2029.01.13	原始取得
8	yonyouFintech FC	32725951A	38	2019.06.28	2029.06.27	原始取得
9	yonyouFintech	33550041	9	2019.05.21	2029.05.20	原始取得
10	yonyouFintech	32725952	35-36; 38; 42	2019.04.14	2029.04.13	原始取得
11	用友金融	32725954	35-36; 38; 42	2020.08.21	2030.08.20	原始取得

截至本公开发行说明书签署之日，发行人被许可使用的注册商标情况如下：

序号	商标	注册号	注册类别	注册公告日期	有效期至	注册人
1	用友	558108	9	1991.07.10	2031.07.09	用友网络

2	<b>用友</b>	1352294	42	2000.01.07	2030.01.06	用友网络
3	<b>用友</b>	1352455	41	2000.01.07	2030.01.06	用友网络
4	<b>用友</b>	1353699	9	2000.01.14	2030.01.13	用友网络
5	<b>用友</b>	3067661	16	2003.05.21	2023.05.20	用友网络
6	<b>用友</b>	3291114	42	2004.04.21	2024.04.20	用友网络
7	<b>用友</b>	3291119	35	2004.04.21	2024.04.20	用友网络

用友网络与用友金融有限签订了《商标许可使用协议》，用友网络无偿许可发行人使用以上 7 项商标，该等商标使用许可为非独家、非排他且不可转让的许可。许可使用期为自协议生效之日起至 2019 年 12 月 31 日，许可期届满后，除非双方另行达成一致并签署书面协议，否则协议将自动续展 3 年，以此类推。

## 2、计算机软件著作权

截至本公开发行说明书签署之日，公司拥有计算机软件著作权具体情况如下表所示：

序号	登记号	开发完成日	证书号	名称	取得方式
1	2012SR125292	2011.10.20	软著登字第 0493328 号	用友金融人力资源管理系统软件[简称：人力资源管理]V5.7	原始取得
2	2012SR125279	2012.05.31	软著登字第 0493315 号	用友金融资金交易系统软件[简称：资金交易] V5.7	原始取得
3	2012SR125182	2012.01.12	软著登字第 0493218 号	用友金融弹性福利计划系统[简称：弹性福利计划] V5.7	原始取得
4	2012SR125571	2012.08.08	软著登字第 0493607 号	用友金融资金管理系统软件[简称：资金管理] V5.7	原始取得
5	2012SR125218	2010.05.01	软著登字第 0493254 号	用友金融证券系统软件[简称：证券系统] V5.7	原始取得
6	2012SR125513	2012.08.08	软著登字第 0493549 号	用友金融财务管理系统软件[简称：财务管理] V5.7	原始取得
7	2012SR127459	2010.12.30	软著登字第 0495495 号	用友金融绩效管理系统软件[简称：绩效管理] V5.7	原始取得
8	2012SR127458	2011.10.01	软著登字第 0495494 号	用友金融养老金委托人系统[简称：养老金委托人] V5.7	原始取得
9	2012SR126903	2011.04.18	软著登字第 0494939 号	用友金融养老金网上服务系统 [简称：养老金网上服务] V5.7	原始取得
10	2012SR127074	2011.04.05	软著登字第 0495110 号	用友金融税务管理系统软件[简称：税务管理] V5.7	原始取得
11	2012SR127065	2012.04.10	软著登字第 0495101 号	用友金融风险管理软件[简称：风险管理] V5.7	原始取得

12	2012SR126719	2011.12.30	软著登字第0494755号	用友金融电子采购管理系统软件[简称：电子采购管理] V5.7	原始取得
13	2012SR126890	2010.11.10	软著登字第0494926号	用友金融新会计准则系统软件[简称：新会计准则] V5.7	原始取得
14	2012SR127267	2008.11.15	软著登字第0495303号	用友金融养老金账户管理系统[简称：养老金账户管理] V5.7	原始取得
15	2012SR127510	2010.03.01	软著登字第0495546号	用友金融保险系统软件[简称：保险系统] V5.7	原始取得
16	2012SR127463	2010.06.04	软著登字第0495499号	用友金融期货系统软件[简称：期货系统] V5.7	原始取得
17	2012SR126711	2012.03.31	软著登字第0494747号	用友金融租赁系统软件[简称：租赁系统] V5.7	原始取得
18	2012SR127153	2010.07.29	软著登字第0495189号	用友金融养老金业务辅助系统[简称：养老金业务辅助] V5.7	原始取得
19	2012SR126679	2012.09.23	软著登字第0494715号	用友金融资本管理系统软件[简称：资本管理] V5.7	原始取得
20	2012SR126701	2010.11.01	软著登字第0494737号	用友金融管理会计系统软件[简称：管理会计] V5.7	原始取得
21	2012SR126648	2012.03.01	软著登字第0494684号	用友金融资金转移定价系统软件[简称：资金转移定价] V5.7	原始取得
22	2012SR127612	2009.08.15	软著登字第0495648号	用友金融受托管理系统[简称：受托管理] V5.7	原始取得
23	2012SR128280	2012.08.08	软著登字第0496316号	用友金融企业总账系统软件[简称：企业总账] V5.7	原始取得
24	2012SR127613	2012.08.08	软著登字第0495649号	用友金融实物资产管理系統软件[简称：实物资产管理] V5.7	原始取得
25	2012SR127757	2011.07.31	软著登字第0495793号	用友金融资产负债管理系统软件[简称：资产负债管理] V5.7	原始取得
26	2012SR129103	2011.04.01	软著登字第0497139号	用友金融信托系统软件[简称：信托系统] V5.7	原始取得
27	2013SR141344	2008.08.30	软著登字第0647106号	用友金融企业管理软件[简称：用友金融管理软件] V5.02	原始取得
28	2013SR141266	2009.08.01	软著登字第0647028号	用友金融企业管理软件[简称：用友金融管理软件] V5.5	原始取得
29	2013SR141272	2010.08.20	软著登字第0647034号	用友金融企业管理软件[简称：用友金融管理软件] V5.6	原始取得
30	2013SR141350	2012.08.25	软著登字第0647112号	用友金融企业管理软件[简称：用友金融管理软件] V6.3	原始取得
31	2015SR004916	2014.06.30	软著登字第0891998号	用友金融金融业务核算软件[简称：金融业务核算软件] V63	原始取得
32	2015SR194982	2015.06.20	软著登字第1082068号	用友金融管理会计平台系统[简称：管理会计平台系统] V6.3	原始取得
33	2015SR195161	2015.04.10	软著登字第1082247号	用友金融全面绩效管理系统[简称：绩效管理系统] V6.3	原始取得
34	2015SR194676	2015.08.01	软著登字第1081762号	用友金融内部资金转移定价系统[简称：资金转移定价系统] V6.3	原始取得
35	2015SR194672	2015.08.12	软著登字第1081758号	用友金融增值税管理平台系统[简称：营改增系统] V5.7	原始取得
36	2015SR194812	2015.01.30	软著登字第1081898号	用友金融数据质量管理平台软件[简称：数据质量管理] V2.0	原始取得
37	2015SR196173	2014.11.10	软著登字第1083259号	用友金融资金头寸管理系统[简称：资金头寸管理系统] V5.7	原始取得
38	2015SR196168	2014.07.22	软著登字第1083254号	用友金融产品定价系统[简称：产品定价系统] V5.7	原始取得
39	2015SR196170	2015.06.20	软著登字第1083256号	用友金融证券业资产负债管理系统[简称：证券业资产负债管理]	原始取得

				系统] V5.7	
40	2015SR196212	2015.01.30	软著登字第1083298号	用友金融元数据管理平台软件[简称: 元数据管理] V2.0	原始取得
41	2015SR238233	2015.08.10	软著登字第1125319号	用友金融民主测评软件[简称: 民主测评] V1.0	原始取得
42	2015SR238237	2015.08.20	软著登字第1125323号	用友金融统一支付平台[简称: 统一支付平台] V1.0	原始取得
43	2015SR288450	2015.09.30	软著登字第1175536号	用友金融移动审批软件[简称: 移动审批软件] V1.0	原始取得
44	2016SR191310	2013.11.30	软著登字第1369927号	用友金融成本分摊系统[简称: 成本分摊系统] V6.3	原始取得
45	2016SR193813	2014.04.30	软著登字第1372430号	用友金融全面预算管理系统[简称: 全面预算管理系统] V6.3	原始取得
46	2016SR193817	2012.05.30	软著登字第1372434号	用友金融盈利分析系统[简称: 盈利分析系统] V5.7	原始取得
47	2016SR193298	2015.09.30	软著登字第1371915号	用友金融资本管理系统软件[简称: 资本管理系统] V6.3	原始取得
48	2016SR193296	2016.05.30	软著登字第1371913号	用友金融产品定价移动版系统[简称: 产品定价 APP] V5.7	原始取得
49	2016SR193896	2015.05.30	软著登字第1372513号	用友金融移动绩效产品软件[简称: 移动绩效 app] V6.3	原始取得
50	2016SR212754	2016.05.30	软著登字第1391371号	用友金融企业管理软件[简称: 用友金融管理软件] V6.5	原始取得
51	2016SR291195	2016.05.30	软著登字第1469812号	用友金融财产核算系统[简称: 用友金融财产核算] V6.5	原始取得
52	2016SR291200	2016.05.30	软著登字第1469817号	用友金融集中报账系统[简称: 用友金融集中报账] V6.5	原始取得
53	2016SR291378	2016.05.30	软著登字第1469995号	用友金融金融财产管理系统[简称: 用友金融金融财产管理] V6.5	原始取得
54	2016SR291418	2016.05.30	软著登字第1470035号	用友金融预算管理系统[简称: 用友金融预算管理] V6.5	原始取得
55	2016SR291440	2016.05.30	软著登字第1470057号	用友金融经费核算系统[简称: 用友金融经费核算] V6.5	原始取得
56	2016SR299898	2016.06.08	软著登字第1478515号	用友金融成本分摊系统[简称: 成本分摊系统] V5.7	原始取得
57	2016SR299900	2014.10.31	软著登字第1478517号	用友金融流动性风险管理系統[简称: 流动性风险系統] V5.7	原始取得
58	2016SR299332	2013.05.30	软著登字第1477949号	用友金融盈利分析系統[简称: 盈利分析系統] V6.3	原始取得
59	2016SR328799	2016.04.30	软著登字第1507416号	用友金融职业年金基金账户管理系统[简称: 用友金融职业年金基金账户管理] V1.0	原始取得
60	2016SR388129	2016.05.30	软著登字第1566745号	用友金融职业年金基金受托管理系统[简称: 用友金融职业年金基金受托管理] V1.0	原始取得
61	2017SR169448	2014.05.30	软著登字第1754732号	用友金融福利计划系統[简称: 用友金融福利计划] V6.0	原始取得
62	2017SR172804	2014.04.30	软著登字第1758088号	用友金融养老金综合业务系統[简称: 用友金融养老金综合业务] V6.0	原始取得
63	2017SR327640	2016.06.30	软著登字第1912924号	用友金融移动审批[简称: 移动审批] V2.0	原始取得
64	2017SR382387	2017.03.31	软著登字第1967671号	用友金融全面税务管理平台系統[简称: 用友金融全面税务管理平台] V6.3	原始取得

65	2017SR387707	2017.04.30	软著登字第1972991号	用友金融数据分析平台 DAP[简称：用友金融 DAP] V3.0	原始取得
66	2017SR384281	2017.05.01	软著登字第1969565号	用友金融链融云应用平台[简称：用友金融链融云] V1.0	原始取得
67	2017SR384270	2016.03.01	软著登字第1969554号	用友金融链融云保险经纪业务系统[简称：用友金融链融云保险经纪] V1.0	原始取得
68	2017SR398738	2016.07.01	软著登字第1984022号	用友金融链融云融资租赁业务系统[简称：用友金融链融云融资租赁] V1.0	原始取得
69	2017SR399173	2017.03.01	软著登字第1984457号	用友金融链融云保理业务系统[简称：用友金融链融云保理] V1.0	原始取得
70	2017SR401479	2016.10.31	软著登字第1986763号	用友金融链融云保险代理业务系统[简称：用友金融链融云保险代理] V1.0	原始取得
71	2017SR398751	2016.09.30	软著登字第1984035号	用友金融链融云财务管理系統[简称：用友金融链融云财务] V1.0	原始取得
72	2017SR399160	2016.07.01	软著登字第1984444号	用友金融链融云小贷业务系統[简称：用友金融链融云小贷] V1.0	原始取得
73	2017SR444829	2017.06.30	软著登字第2030113号	用友金融商业平台软件[简称：用友金融商业平台] V3.0	原始取得
74	2017SR460588	2016.12.30	软著登字第2045872号	用友金融 iFBP Mobile 软件[简称：用友金融 iFBP Mobile] V3.0	原始取得
75	2017SR521966	2017.08.01	软著登字第2107250号	用友金融融资租赁核心业务系統[简称：用友金融融资租赁核心业务] V6.5	原始取得
76	2017SR535145	2017.07.28	软著登字第2120429号	用友金融 iFBP 开发平台软件[简称：用友金融 iFBP 开发平台] V3.1	原始取得
77	2017SR535139	2017.07.28	软著登字第2120423号	用友金融 iFBP 运营平台软件[简称：用友金融 iFBP 运营平台] V3.1	原始取得
78	2017SR541784	2017.09.14	软著登字第2127068号	用友金融移动报账系统[简称：用友金融移动报账] V1.0	原始取得
79	2017SR547932	2017.07.28	软著登字第2133216号	用友金融 iFBP 应用平台软件[简称：用友金融 iFBP 应用平台] V3.1	原始取得
80	2017SR594903	2017.08.26	软著登字第2180187号	用友金融数据风控服务软件[简称：用友金融数据风控服务] V1.0	原始取得
81	2017SR640226	2017.11.10	软著登字第2225510号	用友金融移动商旅系统[简称：用友金融移动商旅] V1.0	原始取得
82	2018SR269345	2018.02.28	软著登字第2598440号	用友金融新会计准则减值系統[简称：用友金融新会计准则减值] V6.5	原始取得
83	2018SR271835	2018.02.28	软著登字第2600930号	用友金融新会计准则估值系統[简称：用友金融新会计准则估值] V6.5	原始取得
84	2018SR447449	2017.11.01	软著登字第2776544号	用友金融链融云保险中介业务系統[简称：用友金融链融保险中介业务] V2.0	原始取得
85	2018SR447465	2018.01.01	软著登字第2776560号	用友金融链融云保险微信商城[简称：用友金融链融云微信商城] V1.0	原始取得
86	2018SR448156	2017.08.01	软著登字第	用友金融链融云链云保展业	原始取得

			2777251 号	APP[简称: 用友金融链云保展业 APP] V1.0	
87	2018SR537403	2018.05.16	软著登字第 2866498 号	用友金融 FC 新一代融资租赁业务系统[简称: 融资租赁业务系统] V3.0	原始取得
88	2018SR537021	2018.04.04	软著登字第 2866116 号	用友金融研发费用加计扣除管理软件[简称: 用友金融研发费用加计扣除管理] V6.5	原始取得
89	2018SR575323	2017.12.01	软著登字第 2904418 号	用友金融链融云保险网销商城 [简称: 用友金融链融云网销商城] V1.0	原始取得
90	2018SR874722	2018.06.30	软著登字第 3203817 号	新一代用友金融云系统[简称: 用友金融 FC] V3.0	原始取得
91	2018SR874643	2018.04.28	软著登字第 3203738 号	用友金融电子发票平台[简称: 用友金融电子发票] V6.5	原始取得
92	2018SR875392	2018.03.30	软著登字第 3204487 号	用友金融移动 HR 系统[简称: 移动 HR] V2.0	原始取得
93	2018SR875477	2018.04.01	软著登字第 3204572 号	用友金融固定资产移动盘点 app[简称: 固定资产盘点] V1.0	原始取得
94	2018SR875478	2018.04.01	软著登字第 3204573 号	用友金融实物资产移动盘点 app[简称: 实物资产盘点] V1.0	原始取得
95	2018SR875481	2018.08.20	软著登字第 3204576 号	用友金融银行资产负债管理系统[简称: 资产负债管理] V6.52	原始取得
96	2018SR894974	2018.06.30	软著登字第 3224069 号	用友金融移动报账 app[简称: 移动报账] V1.5	原始取得
97	2018SR894969	2018.07.30	软著登字第 3224064 号	用友金融移动审批 app[简称: 移动审批] V2.1	原始取得
98	2018SR900963	2018.09.21	软著登字第 3230058 号	用友金融 IFRS16 租赁管理系统 [简称: 租赁管理系统] V1.0	原始取得
99	2018SR925684	2018.07.31	软著登字第 3254779 号	用友金融内部资金转移定价系统[简称: 内部资金转移定价] V6.52	原始取得
100	2019SR0180955	2019.01.02	软著登字第 3601712 号	用友金融数据工厂 dataworks 平台[简称: 用友金融 dataworks] V3.0	原始取得
101	2019SR0185311	2019.01.02	软著登字第 3606068 号	用友金融数据分析平台 dap[简称: 用友金融 dap] V5.0	原始取得
102	2019SR0355147	2018.06.30	软著登字第 3775904 号	用友金融养老金融综合业务平台[简称: 用友金融养老金融平台] V7.0	原始取得
103	2019SR0392226	2019.03.12	软著登字第 3812983 号	用友金融风险管理平台[简称: 用友金融风险管理] V3.0	原始取得
104	2019SR0392216	2018.06.30	软著登字第 3812973 号	用友金融管理会计平台[简称: 用友金融管会] V3.0	原始取得
105	2019SR0392134	2018.08.20	软著登字第 3812891 号	用友金融资产负债管理平台[简称: 用友金融资产负债管理] V3.0	原始取得
106	2019SR0392208	2018.12.01	软著登字第 3812965 号	用友金融链融云—企业金融服务云平台[简称: 链融云企业金融服务云] V3.0	原始取得
107	2019SR0399944	2018.06.30	软著登字第 3820701 号	用友金融交易级总账系统[简称: 用友金融交易级总账] V3.0	原始取得
108	2019SR0399935	2018.06.30	软著登字第 3820692 号	用友金融人力资源管理平台[简称: 用友金融 FC—HCM] V3.0	原始取得
109	2019SR0398854	2018.07.30	软著登字第 3819611 号	用友金融企业管理平台[简称: 用友金融管理平台] V3.0	原始取得
110	2019SR0702859	2018.06.30	软著登字第 4123616 号	用友金融智能财务 APP[简称: 智能财务] V3.0	原始取得

111	2019SR0765442	2019.04.15	软著登字第4186199号	用友金融移动 HR 系统[简称: 移动 HR] V3.0	原始取得
112	2019SR0862344	2019.05.30	软著登字第4283101号	用友金融非银管理会计系统[简称: 非银会计管理] V6.5	原始取得
113	2019SR0862329	2019.05.10	软著登字第4283086号	用友金融干部管理系统[简称: 干部管理系统] V3.0	原始取得
114	2005SR00685	2004.10.10	软著登字第032186号	银行全成本管理系统[简称: 全成本系统] V3.0	原始取得
115	2005SR05527	2005.04.11	软著登字第037028号	用友金融保险收付费管理软件[简称: 保险收付]V3.0	原始取得
116	2005SR16112	2005.11.21	软著登字第047613号	用友金融财务管理软件[简称: 财务管理软件]V3.0	原始取得
117	2005SR05868	2005.04.06	软著登字第037369号	用友金融基金托管综合管理软件[简称: 基金托管]V1.0	原始取得
118	2005SR05526	2005.03.10	软著登字第037027号	用友金融企业年金基金账户信息管理软件[简称: 年金账户管理软件]V3.0	原始取得
119	2005SR11922	2005.08.30	软著登字第043423号	用友金融人力资源管理软件[简称: 人力资源管理]V3.1	原始取得
120	2005SR11924	2005.08.30	软著登字第043425号	用友金融人力资源绩效管理软件[简称: 绩效管理]V3.1	原始取得
121	2006SR07368	2006.05.09	软著登字第055034号	用友金融风险监控软件[简称: 风险监控软件]V1.0	原始取得
122	2017SR241930	2010.03.20	软著登字第1827214号	平强融资租赁保险系统 V1.0	受让取得
123	2017SR241997	2013.01.08	软著登字第1827281号	融资租赁标准版业务系统 V6.0	受让取得
124	2017SR242022	2010.02.28	软著登字第1827306号	平强融资租赁财务系统 V1.0	受让取得
125	2017SR242030	2010.04.25	软著登字第1827314号	平强融资租赁法务系统 V1.0	受让取得
126	2017SR241981	2013.05.22	软著登字第1827265号	融资租赁管理平台软件[简称: 融资租赁管理平台]V3.0	受让取得
127	2017SR241936	2010.01.07	软著登字第1827220号	平强融资租赁合同系统 V1.0	受让取得
128	2017SR241941	2011.04.27	软著登字第1827225号	平强软件融资租赁票据打印系统[简称: 平强软件票据打印系统]V1.0	受让取得
129	2017SR241948	2013.06.05	软著登字第1827232号	融资租赁企业版业务系统 V6.0	受让取得
130	2017SR241967	2013.03.15	软著登字第1827251号	融资租赁汽车版信息平台 V1.0	受让取得
131	2017SR242019	2010.01.20	软著登字第1827303号	平强融资租赁融资系统 V1.0	受让取得
132	2017SR241962	2013.01.05	软著登字第1827246号	融资租赁信息系统 V1.0	受让取得
133	2017SR241922	2009.12.25	软著登字第1827206号	平强融资租赁业务系统[简称: F7/FiLOS]V1.0	受让取得
134	2017SR241992	2012.08.01	软著登字第1827276号	天路融资租赁核心业务系统 V1.0	受让取得
135	2017SR241985	2013.05.30	软著登字第1827269号	主数据管理系统[简称: 主数据]V1.0	受让取得
136	2005SR11923	2005.08.15	—	用友金融财务分析软件[简称: 财务分析] V3.0	原始取得
137	2005SR05529	2005.04.06	—	用友金融证券投资管理系统[简称: 证券投资] V3.0	原始取得
138	2005SR05528	2005.03.30	—	用友金融银行经营预算软件[简	原始取得

				称:经营预算] V3.0	
139	2020SR1155374	2020.02.28	软著登字第6034070号	用友金融 IUAP 预算管理系统[简称: 用友金融 IUAP 预算管理]V3.5	原始取得
140	2020SR1122186	2020.02.28	软著登字第6000882号	用友金融 IUAP 内部资金转移定价系统[简称: 用友金融内部资金转移定价]V3.5	原始取得
141	2020SR1122179	2020.02.28	软著登字第6000875号	用友金融 IUAP 多维盈利分析系统[简称: 用友金融多维盈利分析]V3.5	原始取得
142	2020SR1122135	2020.04.27	软著登字第6000831号	用友金融 IUAP 资本管理系统[简称: 用友金融 CAM]V3.5	原始取得
143	2020SR1044200	2020.02.28	软著登字第5922896号	用友金融 IUAP 交易级总账核算引擎系统[简称: 用友金融交易级总账核算引擎]V3.5	原始取得
144	2020SR1044192	2020.02.28	软著登字第5922888号	用友金融 IUAP 成本分摊系统[简称: 用友金融成本分摊]V3.5	原始取得
145	2020SR1043033	2020.02.28	软著登字第5921729号	用友金融 IUAP 产品定价系统[简称: 用友金融产品定价]V3.5	原始取得
146	2020SR0985318	2020.03.31	软著登字第5864014号	用友金融 IUAP 资金头寸管理系统[简称: 用友金融资金头寸管理]V3.5	原始取得
147	2020SR0976886	2020.02.28	软著登字第5855582号	用友金融 IUAP 绩效管理系统[简称: 用友金融绩效管理]V3.5	原始取得
148	2020SR0972522	2019.12.31	软著登字第5851218号	用友金融 IUAP 资产负债管理系统[简称: 用友金融 ALM]V3.5	原始取得
149	2020SR0908952	2020.03.11	软著登字第5787648号	用友资产估值与财务核算平台[简称: 用友估值]V1.0	原始取得
150	2020SR0882680	2020.07.20	软著登字第5761376号	用友金融供应链金融管理平台工作流系统[简称: 用友金融 FC]1.0	原始取得
151	2020SR0670106	2019.12.14	软著登字第5548802号	用友金融养老金融综合业务平台[简称: 用友金融养老金融平台]V8.0	原始取得
152	2021SR0561763	2021.03.20	软著登字第7284389号	用友金融供应链金融系统[简称: 用友金融 FC]1.0	原始取得
153	2021SR0231955	2020.12.21	软著登字第6956272号	用友金融云薪税企业和个人薪税管理系统[简称: 用友金融云薪税]V2.0	原始取得
154	2021SR0379196	2020.9.30	软著登字第7101423号	用友金融产业金融云平台[简称: 用友金融产业金融云]V1.0	原始取得
155	2021SR0379170	2020.11.21	软著登字第7101397号	用友金融产业金融云平台[简称: 用友金融产业金融云]V3.0	原始取得
156	2021SR0945559	2020.11.15	软著登字第7668185号	用友金融养老金融综合业务平台[简称: 用友金融养老金融平台]V9.0	原始取得
157	2021SR0379197	2020.12.15	软著登字第7101424号	用友金融数字营销金融云平台[简称: 用友金融数字营销金融云]V3.5	原始取得
158	2021SR1046186	2021.03.01	软著登字第7768812号	用友金融融易报系统[简称: 用友金融融易报]V5.0	原始取得
159	2021SR1118092	2021.04.30	软著登字第7840718号	用友金融数智化租赁运营管理平台[简称: 数智化租赁运营管理平台]V3.5	原始取得

注：（1）经公司确认，第 136 至 138 三项软件产品的原始证书因年代久远已遗失，根据公司确认，该等软件产品并非发行人核心软件，对于发行人的业务经营不会构成实质影响。（2）上述软件著作权第 114 项至 121 项由于公司为持有旧版《软件著作权证书》，该证载日期为首次发表日。

### 3、专利

截至本公开发行说明书签署之日，公司取得专利具体情况如下表所示：

序号	专利号	专利名称	专利权人	专利类型	申请日	授权日	取得方式
1	ZL201630597464.5	带图形用户界面的手机	用友金融	外观设计	2016.12.7	2017.07.11	原始取得
2	ZL201410803302.2	任务修改方法和任务修改装置	用友金融	发明专利	2014.12.19	2018.01.16	原始取得
3	ZL201711174686.6	数据缓存优化方法、装置和计算机设备	用友金融	发明专利	2017.11.22	2021.01.08	原始取得
4	ZL201711174715.9	Web 数据采集方法和 Web 数据采集系统	用友金融	发明专利	2017.11.22	2021.06.11	原始取得

### 4、域名

截至本公开发行说明书签署之日，公司取得域名具体情况如下表所示：

序号	域名	域名持有者	注册日期	到期日期
1	imfbp.cn	用友金融	2016.04.18	2022.04.18
2	imfbp.com.cn	用友金融	2016.04.18	2022.04.18
3	imfbp.com	用友金融	2016.04.18	2022.04.18
4	yonyoufintech.cn	用友金融	2016.07.20	2022.07.20
5	yonyoufintech.com.cn	用友金融	2016.07.20	2022.07.20
6	yonyoufintech.com	用友金融	2016.07.20	2022.07.20
7	yonyoufintech.net.cn	用友金融	2016.07.20	2022.07.20
8	yonyoufintech.net	用友金融	2016.07.20	2022.07.20
9	yonyoufintech.org.cn	用友金融	2016.07.20	2022.07.20
10	yonyoufintech.org	用友金融	2016.07.20	2022.07.20

### (四) 主要业务资质情况

公司已取得主要资质和许可如下：

序号	许可文件编号	许可文件名称	有效期	许可机关
1	GR202011002674	高新技术企业证书	三年，发证时间为2020年10月21日	北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局

公司实际经营未超越工商备案的经营范围，公司从事相关业务合法合规，不存在超越资质、范围经营的情形。

除上述主要资质外，公司拥有的认证证书如下：

序号	资质名称	证书编号	业务范围	有效期
1	服务管理体系 认证证书	注册号： 0162019ITSM0174R0CD	向外部客户提供计算机 应用软件开发、信息技术 咨询服务	至 2022.07.15
2	质量管理体系 认证证书	注册号： 016ZB21Q30940ROM	计算机应用软件研发及 软件系统集成服务	至 2022.06.13
3	信息安全管理 体系认证证书	注册号： 016ZB19I20220R1M	与金融行业应用软件设 计开发及技术咨询、计 算机系统集成相关的信 息安全管理	至 2022.06.02
4	职业健康安全 管理体系认证 证书	注册号： 016ZB21S30858ROM	用友金融信息技术股份 有限公司的计算机应用 软件研发及软件系统集 成及其相关的职业健康 安全管理活动	至 2022.10.30

## （五）特许经营权情况

截至本公开发行说明书签署之日，公司无特许经营权。

## （六）核心技术情况

### 1、主要核心技术内容及来源

#### （1）核算引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新

所处阶段	批量生产
应用产品	交易级总账核算平台、保险新准则 i17 核算平台、交易级核算数据中台等
技术内容	基于分布式部署的微服务架构，支持银行业务的日间实时性、流畅性要求，灵活支持银行业务日终的批量清算、结转，支持核心、贷款、票据、国结、资金等不同系统的业务汇集与交叉验证。 核算引擎基于会计核算准则，实现交易粒度的业财转换、多角度交叉验证的核算准确性，可追溯财务与业务的对应关系，灵活支持多准则并行和切换，满足多维度经营分析的要求。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	随着银行业务的创新、会计准则的不断变化，银行、保险等金融业会不断出现对核算引擎的需求，核算引擎应用前景广阔。

## (2) 现金流引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	资产负债系统、资金头寸系统、内部资金转移定价系统、全面预算系统等
技术内容	通过开发平台和运维平台提供了 DevOps 最佳实践以及配套工具支撑，其中开发平台提供了源码版本控制、持续集成、自动化测试、代码质量检查等工具。针对市场主流的业务类型如存贷款、衍生品、固收等业务的多种计息方式、多种计息周期、多种还款方式进行统一抽象完成能够支撑金融行业主流现金流计算方式的计量引擎。
形成的著作权	用友金融 IUAP 资产负债管理系统[简称：用友金融 ALM]V3.5、用友金融 IUAP 资金头寸管理系统[简称：用友金融资金头寸管理]V3.5、用友金融 IUAP 内部资金转移定价系统[简称：用友金融内部资金转移定价]V3.5、用友金融 IUAP 资本管理系统[简称：用友金融 CAM]V3.5、用友金融 IUAP 预算管理系统[简称：用友金融 IUAP 预算管理]V3.5
未来发展趋势及产品市场前景	近年来，银行盈利模式从单一存贷利差向资产负债息差多元化转变。同时，银行自营同业投资业务和表外理财业务形式不断创新，资产管理链条拉长；加之融合银行表内外业务，交易对手增加，风险节点环环相扣，关联性增强。 利率市场化下，银行的资产负债结构、营业收入结构、业务发展模式和社会融资环境的变化都有可能对银行的未来发展造成冲击，银行业迎来新的发展拐点。 现金流引擎作为风险管理模块的必要计量引擎，在未来很长一段时间会有较大需求与发展空间，持续产出比较可观。

## (3) 估值引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	资产估值与财务核算平台
技术内容	<p>运用开源生态体系，能对接内外部生态体系。</p> <p>前端使用通用的轻量化研发框架，后台使用纯 Java 语言，支持跨平台；模式化开发平台支持快速交付。</p> <p>采用具有良好伸缩性的互联网微服务架构设计，可同时适应于应用分布式的网络架构或应用集中式的网络架构。</p>
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	该核心技术可支持面向银行资产管理部门、资管子公司、托管部门提供定价服务、资产估值、核算服务的产品，随着《资管新规》的推进，相关产品的市场发展前景较好。

#### (4) 价税分离引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	全面税务管理系统
技术内容	采用 Java 语言使用微服务架构设计，支持国产化中间件及数据库。具有部署简单，扩展灵活，高可靠等特性。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	随着国家金税工程四期的启动，国内税收管理正式从“以票控税”向“以数治税”持续深入精细化管理。作为各地方税收关键来源的金融企业，为了能够响应国家税收管理趋势，势必需要优化自身税务管理方法并建设数智化软件产品予以支撑。借助全国“营改增”时期企业积累的税务软件建设经验，辅以公司在全面税务软件产品上的积累，该技术可协助公司进一步打造一款适合各金融企业自身的全面税务管理应用。随着金融头部企业全面税务产品的建设，未来更多的金融客户会积极的选择建设符合自身需求的全面税务管理应用。

#### (5) 事项认定引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	交易级总账核算平台、保险新准则 i17 核算平台、交易级核算数据中台等
技术内容	基于分布式部署的微服务架构，可灵活地支持前端业务系统交易数据的三分类事项认定，支持前端业务系统的 1~N 种业务要素，通过三分

	<p>类事项认定，确定唯一的事项内容，参与后续的数据处理。</p> <p>事项认定不成功、交叉校验失败时，系统会自动判断错误等级，依据不同的错误级别，支持不同的处理流程，支持用户自定义不同错误级别不同的处理方式。</p> <p>事项认定具有灵活配置、业务可追溯、多维度分析的功能特点，满足业务创新、管理分析、业务查询的需要。</p>
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	随着银行业务的创新、会计准则的不断变化，银行、保险等金融业会不断出现对核算引擎的需求，基于事项认定的核算引擎应用前景宽广。

## (6) 外币重估引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	交易级总账核算平台
技术内容	基于分布式部署的微服务架构，外币重估引擎向外提供货币性资产、负债的重估服务，生成损益会计分录。配合核算引擎交易级事项认定，可实现多渠道外币业务追溯，便于更好地调整外币业务政策。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	应会计核算的要求，银行需定期对货币性科目做外币重估，用以确定货币资产、货币性负债的折本金额，相关工作是外币业务基础性支撑服务，在涉外币业务的银行应用广泛。

## (7) 分户账引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	交易级总账核算平台、交易级核算数据中台等
技术内容	基于分布式部署的微服务架构，实现多方位的对账体系，提升了系统核算的准确性和可靠性。 核算引擎事项认定后，依据核算流水生成会计分户账，用于分户账管理、总分对账、分分对账，同时建立核心分户账、总账科目分户账、清算内部户分户账、计量分户账，完成总分对账、分分对账。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	对账是保证业务财务结果正确性的重要手段，分户账是实现财务对账的重要基础，亦是银行日常经营管理的重要手段，产品前景较好。

## (8) 凭证导入引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	交易级总账核算平台
技术内容	前端业务系统的凭证，以会计流水的方式导入交易级总账平台，通过核算引擎事项认定的标准化认定功能，实现会计凭证的标准化校验、转换，再汇入总账系统。 基于微服务架构，支持实时凭证的导入，凭证校验错误立刻反馈给上游系统；支持大批量凭证的高效导入，并可实现凭证的分录校验、自动审核记账；支持手工凭证的导入。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	交易级总账平台，需兼顾前端不同业务系统，凭证导入是必备的功能之一，市场空间较大。

## (9) 内部清算引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	交易级总账核算平台
技术内容	基于分布式部署的微服务架构，支持零级清算、一级清算、逐级清算等多种清算模式。核算流水送入内部清算引擎，下级机构清算科目轧差后按清算层级自动生成清算流水，再反向送入核算流水，最终与业务流水一同生成与业务凭证相匹配的清算流水，实现内部清算业务。 支持指定层级的内部清算，支持多批次清算。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	随着银行经营管理要求的提高，对各网点、分支行的吸储、贷款等业务的管控要求越来越细化，对内部清算的需求会愈来愈多。

## (10) 会计引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	财务总账系统

技术内容	会计引擎是基于公司新一代技术平台设计，为各业务系统如应收应付、费用管理、资产管理等提供一个与财务系统接口，实现财务业务数据一体化的平台。 会计引擎连接财务与业务系统数据，保证业务数据与财务数据的一致性，可追溯财务与业务的对应关系，灵活支持多准则并行和切换，满足了财务披露、多维度经营分析。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友财务管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	基于该技术的相关产品可大幅度减少财务人员的人工工作量，避免业务数据与财务数据的人为误差，支撑金融机构业务财务一体化。随着金融机构信息技术的升级，相关产品的市场空间较大。

## (11) 银企直联平台

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	财资管理系统、银企直联系统等
技术内容	相关产品可适配各类银行交易对接场景，实现智能适配、实时路由。产品具有稳定性、易用性、兼容性，给金融企业带来连接服务创新体验。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友财务管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	银企直联是公司帮助金融企业进行电子支付、电子收款、电子银行对账等操作的对外接口，基于该技术的产品为企业用户提供了一整套完整的企业和银行间交易端到端解决方案，以保障实施银企直连解决方案的金融企业、资金组织、参与的财务管理人员，以及银行能够在一个安全、可管控的网络环境中进行端到端的资金集中交易及管理，未来市场空间较大。

## (12) 后督模型引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	财务合规监督系统
技术内容	基于分布式部署的微服务架构，支持银行业务的实时性、流畅性要求，包括账面、票面等信息，覆盖资产、负债、损益等全科目费用监督，可灵活配置相应的模型，保障系统的先进性、持续性、灵活性等特点。核算引擎基于会计核算准则，实现报销多粒度的业财转换，多角度交叉分析验证，并依据分类学习算法实现复杂模型的设计，可追溯相关的单据信息，根据历史问题进行评分比较，满足多维度分析的要求。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友财务管理平台] V3.0
未来发展趋势	市场缺乏融合事前事中事后于一体，支持智能建模，支持大数据分析

及产品市场前景	与画像的产品，需要与财务系统紧密集成，市场空间较大。
---------	----------------------------

### (13) 后督积分管理规则引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	财务合规监督系统
技术内容	通过新一代技术平台，实现监督积分管理及信用评价管理。通过积分规则、合规评价规则、积分排名、信用画像组合化等手段进行机构及员工的合规监督管理，有助于规范机构及员工的核算合规行为与监督管控。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	市场缺乏侧重于财务监督方面的积分、信用、评价类产品，市场空间较大。

### (14) 监督模型学习引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	财务合规监督系统
技术内容	通过新一代技术平台，实现数智化建模；通过指标公式化、模型标签化、建模可视化、风险图像化等智能化和模型组合化等手段进行风险定位、预警、排查，加强风险应对能力；通过智能学习和数据积累，丰富监督模型库，实现较全面、及时、准确地探测全行分支机构财务开支异常情况。
形成的著作权	用友金融企业管理平台[简称：用友金融管理平台] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	市场缺乏侧重于财务监督方面的智能建模，大数据算法相关建模的产品，市场空间较大。

### (15) 费用分摊引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	费用分摊系统
技术内容	应用微服务、多线程、机器学习模型等，通过对集团、机构、影响因

	素的三要素的抽象形成精细化、全成本、多业态的支撑能力能够全面覆盖金融行业的费用分摊场景。
形成的著作权	用友金融 IUAP 成本分摊系统[简称：用友金融成本分摊]V3.5、用友金融 IUAP 多维盈利分析系统[简称：用友金融多维盈利分析]V3.5
未来发展趋势及产品市场前景	费用分摊是金融行业管理会计体系的基础，是推进精细化管理、价值管理的主要核算工具，市场空间较大。

## (16) 定价引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	内部资金转移定价系统、产品定价系统等
技术内容	结合大数据技术及机器学习模型对内外部客户的多因子完成对产品利率进行定价，进而推进资金管理模式由资金的差额转移转变为资金的全额转移从而达到精细化管理的效果。
形成的著作权	用友金融 IUAP 成本分摊系统[简称：用友金融成本分摊]V3.5、用友金融 IUAP 产品定价系统[简称：用友金融产品定价]V3.5
未来发展趋势及产品市场前景	我国金融市场的格局正在发生深刻的变化，利率市场化、存款保险化、人民币国际化步伐不断加快，市场参与者越来越多，金融产品和服务创新层出不穷。如何结合商业银行战略发展导向，合理错配资产负债的期限、引导资金资源的优化配置、科学精准的内部资金转移定价是目前商业银行价值经营的首要任务。许多商业银行继续建设内部资金转移定价系统提高内部精细化管理水平。同时如何建立和完善客户定价管理体系，使不同客户产品价格的确定建立在科学分析和评价上，也是商业银行亟待解决的核心问题之一。在未来很长一段时间会有较大需求与发展空间，持续产出比较可观。

## (17) 多租户 SaaS 业务服务技术

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	保险中介生态云平台、在线财务系统等
技术内容	多租户 SaaS 业务服务技术是提供满足多租户运营、多租户管理、多租户业务管理的多租户 SaaS 服务云平台，满足多租户入驻、多租户业务开通管理使用的多租户运营技术体系。
形成的著作权	用友金融链融云应用平台[简称：用友金融链融云] V1.0
未来发展趋势及产品市场前景	该技术在金融行业中的小微金融方面、金控集团方面较大的市场需求，产品市场前景良好。

## (18) 报价算法引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	租赁核心系统、资金业务系统等
技术内容	报价引擎服务是一种计算引擎服务系统，能更好地满足各类报价计算的报价引擎服务，涵盖了金融行业的各种复杂的、简单的、通用的、专用的算法逻辑，同时满足更多的租赁行业客户。 该技术采用微服务技术架构，整体采用前后端分离的开发方案，前端采用用友开源的 React 前端企业级控件库和框架 Tinper，后端采用基于 Spring 封装开源的后端框架 Baseservice。
形成的著作权	用友金融链融云-企业金融服务云平台[简称：链融云企业金融服务云] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	该报价算法引擎技术目前和未来发展态势良好，持续向好，产品市场前景广阔。

## (19) 财资引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	租赁核心系统、资金业务系统、保险中介生态云平台等
技术内容	财资引擎服务是基于微服务平台建设的业财一体化、业资一体化服务，可解决业务系统跟外部财务系统、业务系统跟外部资金系统的业务核算、业务收付结算无缝对接，加强各类同构系统、异构系统的可配置化对接。
形成的著作权	用友金融链融云-企业金融服务云平台[简称：链融云企业金融服务云] V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	目前异构的业务系统、财务系统现象及其普遍，行业对财资引擎的诉求较多，产品市场前景较好。

## (20) 智能进件技术

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	中小微租赁业务系统
技术内容	该智能进件融合技术以客户为中心，连接合作渠道、承租人、供应商、租赁企业，支持“担保、非担保”模式，融合多方生态资源，帮助企业促

	成更多的智能交易，该融合技术为客户带来极大的业务赋能价值。
形成的著作权	用友金融链融云-企业金融服务云平台[简称：链融云企业金融服务云]V3.0
未来发展趋势及产品市场前景	该智能进件引擎技术目前和未来发展态势良好，持续向好，在中小微租赁行业有较大的应用价值。

## (21) 债券估值引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	业务估值核算平台
技术内容	<p>该引擎基于 C/C++ 及 Java 双平台构建，支持跨平台部署，支持多项对外服务接口，支持对接数据库落地计算要素，也支持 WebAPI 形式提供单计算服务。</p> <p>该引擎解决债务类工具量化计量的各项关键指标，通过输入债券的各项条款要素，运用各类计量方法及估值模型，从而计算后续量化分析、估值核算、风险监控所需的各项关键指标。除标准化的债券金融工具外，还支持拆借、借贷、回购、贷款、明股实债等具备债务属性的其他资产的定价。</p>
形成的著作权	用友资产估值与财务核算平台[简称：用友估值]V1.0
未来发展趋势及产品市场前景	进一步提升估值定价效率、产品覆盖度，扩展到整个 FICC 尤其是其衍生品业务定价范畴，从针对中后台延伸到为金融机构全流程提供服务。

## (22) ABS 估值引擎

技术来源	自主研发
创新方式	用友资产估值与财务核算平台 V1.0
所处阶段	批量生产
应用产品	债务金融业务估值核算平台
技术内容	<p>在完整的 ABS 发行、底层资产信息的管理前提下，通过统计分析其交易结构、资产池特征、存续期表现情况、各类披露信息，同时结合 ABS 的提前偿还情况、违约情况、回收情况，运用到期收益率法、曲线利差法对 ABS 资产进行定价。</p> <p>其中核心技术在于 ABS 资产底层覆盖的超高完整度、精确的现金流预测模型，能够完整的预测复杂结构 ABS 资产的现金流瀑布，同时支持接入权威机构的各类资产估值曲线等各类基准曲线，结合无风险收益率、信用风险、流动性风险等要素，最终实现 ABS 资产的 YTM、全价、净价、久期等估值指标的计量，支持构建各类 ABS 管理机构的主动估值能力。</p>
形成的著作权	用友资产估值与财务核算平台[简称：用友估值]V1.0

未来发展趋势及产品市场前景	进一步与 ABS 全生命周期管理平台进行整合，进一步扩展底层资产定价能力支持，集成其他资产定价模型，提供定价后查询分析功能。
---------------	--

### (23) 流动性风险引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	资产负债系统、资金头寸系统等
技术内容	结合云计算、移动、大数据、社交等技术研制的，完全基于互联网架构的企业互联网开发平台。通过资金来源方法、资金结构方法、关键风险指标管理、风险事件管理等方法完成对银行流动性健康情况的分析及预测。
形成的著作权	用友金融 IUAP 资产负债管理系统[简称：用友金融 ALM]V3.5、用友金融 IUAP 资金头寸管理系统[简称：用友金融资金头寸管理]V3.5
未来发展趋势及产品市场前景	近年来，银行盈利模式从单一存贷利差向资产负债息差多元化转变，与此同时，银行使用短期负债配置长期风险资产赚取息差，通过债务杠杆套息埋下了期限错配和流动性风险隐患。流动性风险引擎在未来很长一段时间会有较大需求与发展空间，持续产出比较可观。

### (24) 利率风险引擎

技术来源	自主研发
创新方式	原始创新
所处阶段	批量生产
应用产品	资产负债系统
技术内容	主要包含各种文本编辑器、页面模板工具、可扩展的插件机制等功能。平台基于插件机制提供了前端框架、服务端框架、应用开发框架，使得开发平台通过集成 WEB 平台、移动平台、集成平台，具有支撑小应用、微服务、门户应用、移动应用等各种应用类型的开发能力。针对市场主流的业务类型如存贷款、衍生品、固收等业务的多种计息方式、多种计息周期进行统一抽象完成能够支撑金融行业利率风险测算引擎。
形成的著作权	用友金融 IUAP 资产负债管理系统[简称：用友金融 ALM]V3.5
未来发展趋势及产品市场前景	利率变化使商业银行的实际收益与预期收益或实际成本与预期成本发生背离，使其实际收益低于预期收益，或实际成本高于预期成本，从而使商业银行遭受损失的可能性加大。原本投资于固定利率的金融工具，当市场利率上升时，可能导致其价格下跌的风险，利率风险引擎可以有效的防止利率预期对收益的影响。所以利率风险引擎在未来很长一段时间会有较大需求与发展空间，持续产出比较可观。

## 2、核心技术产品及收入情况

公司主营业务收入来自于为金融行业各细分领域企业提供行业数智化产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性的运行及维护服务。报告期内，公司主营业务收入均来自于核心技术相关的产品及服务。

### (七) 报告期内研发投入情况

#### 1、研发投入情况

单位：万元

项目	2021年1-3月	2020年	2019年	2018年
研发投入	1,975.83	8,861.16	13,465.33	14,187.62
营业收入	4,471.40	42,689.83	38,069.26	34,383.43
占比	44.19%	20.76%	35.37%	41.26%

报告期内，研发投入占营业收入比重分别为 41.26%、35.37%、20.76% 及 44.19%。研发投入的构成情况参见“第八节 管理层讨论与分析”之“三、盈利情况分析”之“（六）研发投入分析”。

#### 2、公司目前正在研发的主要项目

公司目前正在研发的主要项目共有 4 个。公司强调技术创新，积极推进实施以客户需求和行业未来发展方向为导向的研发模式，并有计划地积极跟踪科技创新的发展方向，使公司在日益激烈的市场竞争中能保持较高的适应能力及较强的核心竞争力。

单位：万元

序号	项目名称	研发内容及目标	拟投入人员数量	拟研发投入	与行业技术水平的比较	进展阶段
1	用友金融财务合规监督系统V1.0	在公司现有产品基础上，打造应对财务合规自查以及合规审计监察的产品。优化数据采集、数据标准化、监督模型、监督数据展示、监督管控等模块，协助金融机构提升合规监管水	125	3,000	目前市场上同类云产品较为稀缺，与市场相近产品对比分析，在业务应用的功能模块上，融合数据采集、数据加工、数据分析、数据管控，实现一体化的数智化处理能力，兼容事前、事中、事后全方面的财务监督扩展能力，目前财务合规监督系统在数智化应用方面处于领先水平。	在研中

		平。				
2	用友金融 IFRS16 租赁管理平台 V2005	建设落实 IFRS16 准则中租入资产关 于确定使用权资 产、租赁负债的核 算管理要求的产 品。	89	2,200	与市场相近产品相比处于领先水 平，主要体现在功能全面，同时支 持快速化部署落地，并在满足准则 要求的前提下实现了租赁业务管 理的全流程管理，实现租赁业务的 业财一体化。 同时，对费用的分摊管理，实现了 财务费用成本的事前分摊，使业务 账务处理的可追溯可调整。	在研 中
3	用友金融融易 报 V5.0	产品通过构建财务 管理的长效机制， 提供实物票据 OCR 识别、查验后票据 的电子化管理体 系，提供移动申请、 报销、借还款、移 动审批以及智能商 旅一体化，为财务 人员以及全体员工 减轻负担，并规避 很多不必要的风 险。	166	4,000	与市场相近产品对比分析，在产品 技术及涉及方面处于领先水平。在 产品设计上，使用灵活、开放、稳 定的技术平台架构，采用模块化的 开发方式，可支持各模块独立使 用。前端 H5 页面开发方式，便于 和其他 APP 应用做集成；在业务 应用上，移动端通过智能 OCR 识 别和验真、智能商旅报销一体化平 台实现报销便捷化、业财税票一体 化为财务减负。	在研 中
4	用友金融 IFRS9 金融工 具计量 平台 V2005	建设落实 IFRS9 准 则中对金融资产减 值和估值的计量要 求的产品。	115	2,800	与市场相近产品对比，满足关键要 素齐全、可配模型多样、披露信息 完整等特性，通过接口自动接入业 务数据、市场数据等数据，在产品 内部数据平台自动完成数据对接、 数据清洗、数据处理等工作，减少 人为手动干预。支持不同减值与估 值模型，根据客户需求选择模型进 行配置，对新增业务也可以通过局 部配置调整，及时给出解决方案。	在研 中

### 3、合作研发情况

报告期内，公司不存在与其他单位合作研发的情形。

#### （八）核心技术人员情况

截至 2021 年 3 月 31 日，公司共有 951 名员工，其中研发人员共有 392 名，占全部员工人数的 41.22%，其中核心技术人员 7 名。报告期内公司核心技术人员稳定，未发生重大变动。

#### 1、核心技术人员简历

公司核心技术人员分别为汪湛辉、王野、王彦广、张乾栋、黄勇胜、柯华应、张金书，其简历如下：

### **(1) 汪湛辉**

汪湛辉，内容参见“第四节 发行人基本情况”之“八、董事、监事、高级管理人员”之“（一）董事、监事、高级管理人员简要情况”。

### **(2) 王野**

王野，男，1982年5月出生，本科学历，高级软件工程师。2004年7月至2008年12月任北京汇智创新科技发展有限公司开发部工程师，2008年12月至2009年12月任北京文思创新科技发展有限公司开发部工程师，2010年1月至2013年3月任用友网络银行事业部工程师，2013年4月至今历任公司产品开发部工程师、副总经理。

### **(3) 王彦广**

王彦广，男，1982年1月出生，本科学历。2006年9月至2007年12月任北京神州泰岳软件股份有限公司研发部JAVA开发工程师，2007年12月至2010年7月任用友网络资金开发部JAVA开发工程师，2010年7月至2013年6月任中联重科融资租赁（北京）有限公司研发部高级开发工程师，2013年7月至今历任公司前端开发部高级开发工程师、总经理。

### **(4) 张乾栋**

张乾栋，男，1988年2月出生，本科学历。2013年至2014年任公司北京北方综合ABU发开顾问，2015年至2018年任公司保险信托事业部-产品研发部开发经理，2018年至2019年任公司产品研发部开发经理，2020年至今任公司产品研发部技术总监。

### **(5) 黄勇胜**

黄勇胜，男，1986年11月出生，本科学历。2009年至2011年任北京移动运营计费中心开发工程师，2011年至2014年任公司产品研发部开发工程师、开发经理，2014年至2015年任北京融和友信科技股份有限公司产品研发部开发总监，2015年至今历任公司租赁与链融云事业部开发经理、开发总监。

### **(6) 柯华应**

男，1986年1月出生，本科学历。2009年至2010年5月任炎黄新星网络科技有限公司产品研发部开发工程师，2010年5月至2011年4月任北京佰科信通技术服务有限公司开发工程师，2011年5月至2013年任炎黄新星网络科技有限公司产品研发部开发工程师，2013年至今历任公司租赁与链融云事业部开发工程师、项目经理、项目总监、技术经理、架构师。

### (7) 张金书

张金书，男，1985年7月出生，本科学历。2007年10月至2012年3月，任职于北京怡康科技有限公司研发部，2012年3月至2013年2月任用友网络南昌中心养老金合作部软件助理工程师，2013年3月至2015年3月任公司养老金ABU 软件工程师，2015年3月至2017年3月，任公司养老金 ABU 项目主管，2017年3月至2019年2月任公司养老金事业部项目经理，2020年1月至今任公司养老金融客户事业部高级项目总监。

## 2、核心技术人员持有发行人股份的情况

截至本公开发行说明书签署之日，公司核心技术人员直接或间接持股的情况如下：

序号	姓名	持股情况		持股总数（万股）
		直接持股（万股）	间接持股（万股）	
1	王野	2.00	5.28	7.28
2	王彦广	2.00	-	2.00
3	张乾栋	3.00	-	3.00
4	黄勇胜	1.30	-	1.30
5	柯华应	2.10	-	2.10
6	张金书	1.50	-	1.50

汪湛辉持股情况参见“第四节 发行人基本情况”之“八、董事、监事、高级管理人员”之“（五）董事、监事、高级管理人员及其近亲属直接或间接持有发行人股份的情况”。除上述情况外，公司核心技术人员不存在直接或间接持有公司股份的情况。公司核心技术人员直接和间接持有的公司股份无质押或冻结情况。

### 3、核心技术人员对外投资情况及兼职情况

截至本公开发行说明书签署之日，核心技术人员不存在重大对外投资情况，不存在于公司外进行其他兼职的情况。

### 4、核心技术人员侵犯第三方知识产权或商业秘密、违反与第三方的竞业限制约定或保密协议的情况

报告期内，核心技术人员不存在侵犯第三方知识产权或商业秘密的情况，不存在违反与第三方的竞业限制约定或保密协议的情形。

#### （九）员工人数、结构情况

公司报告期各期末，公司员工人数分别为 1,198 人、880 人、924 人和 951 人。截至 2021 年 3 月 31 日，公司的员工构成情况如下：

##### 1、员工专业结构

员工类型	人数	占比
财务人员	8	0.84%
行政管理人员	46	4.84%
技术人员	409	43.01%
销售人员	96	10.09%
研发人员	392	41.22%
合计	<b>951</b>	<b>100.00%</b>

##### 2、员工受教育程度

员工类型	人数	占比
研究生及以上	52	5.47%
本科	776	81.60%
大专及以下	123	12.93%
合计	<b>951</b>	<b>100.00%</b>

##### 3、员工年龄分布情况

员工类型	人数	占比
30 岁及以下	437	45.95%

30-40 岁	433	45.53%
40-50 岁	77	8.10%
50 岁以上	4	0.42%
<b>合计</b>	<b>951</b>	<b>100.00%</b>

## 五、境外经营情况

公司不存在境外生产经营活动。

## 六、业务活动合规情况

公司已取得业务和经营必需的主要资质和许可，业务活动合法合规。公司及董事、监事和高级管理人员严格按照公司章程及相关法律法规的规定开展经营和履行职责，严格执行国家的法律、法规以及相关规章制度，不存在有因环境保护、知识产权、产品质量、劳动安全、人身权等原因而产生的任何侵权之债；亦不存在未了结的或可以合理预见的针对公司重要资产、权益和业务及可能对公司本次发行有实质性影响的重大诉讼、仲裁或行政处罚。报告期内，公司除因丢失发票受到共计 3,200 元的行政处罚外，未受到其他行政处罚，所受行政处罚不属于重大行政处罚。

## 七、其他事项

无。

# 第六节 公司治理

## 一、公司治理概况

公司按照中国证监会和股转公司的相关规定及有关要求，已建立和完善了股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书等公司治理有关的制度。

### （一）股东大会制度的建立健全及运行情况

根据《公司法》、《证券法》及有关规定，公司制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》，其中《公司章程》中规定了股东大会的职责、权限及股东大会会议的基本制度；《股东大会议事规则》对股东大会的召开程序制定了详细规则。

报告期内，公司共召开 10 次股东大会，主要对《公司章程》的修订、董事与监事的任免、主要管理制度的制订和修改、利润分配、关联交易等进行了审议并作出了有效决议。股东大会严格按照《公司章程》和《股东大会议事规则》的规定召开，运行规范，历次会议的召开及决议内容合法有效，不存在违反《公司法》及其他规定行使职权的情形。

### （二）董事会制度的建立健全及运行情况

公司建立了《董事大会议事规则》，对董事会的职权、召开方式与条件、表决方式等进行了明确规定。公司董事严格按照《公司章程》和《董事大会议事规则》的规定行使权利，履行义务。

报告期内，公司共召开 19 次董事会，公司董事严格按照《公司章程》和《董事大会议事规则》的规定行使职权，董事会规范运行，历次会议的召开及决议内容合法有效，不存在违反《公司法》及其他规定行使职权的情形。

### （三）监事会制度的建立健全及运行情况

公司建立了《监事大会议事规则》，对监事会的职权、召开方式与条件、表决方式等进行了明确规定。

报告期内，公司共召开 17 次监事会，公司监事严格按照《公司章程》和《监

事会议事规则》的规定行使职权，监事会规范运行，历次会议的召开及决议内容合法有效，不存在违反《公司法》及其他规定行使职权的情形。

#### **(四) 董事会秘书**

根据《公司章程》的规定，公司设董事会秘书 1 名，对董事会负责。董事会秘书是公司的高级管理人员，承担有关法律、行政法规及《公司章程》对公司高级管理人员所要求的义务，享有相应的工作职权，并获取相应的报酬。

公司董事会秘书自任职以来，按照《公司法》、《公司章程》和《董事会秘书工作细则》有关规定履行职责，负责筹备董事会和股东大会，并及时向公司股东、董事通报公司的有关信息，建立了与股东的良好关系，为公司治理结构的完善和董事会、股东大会正常行使职权发挥了重要作用。

#### **(五) 独立董事**

为完善本公司董事会结构、加强董事会决策功能、保护中小股东利益，公司建立了独立董事工作制度，目前董事会中有 2 名独立董事。

公司根据《公司法》及《公司章程》的有关规定，制定了《独立董事工作制度》，对独立董事任职资格、聘任、职责以及履行职责所需的保障进行了具体的规定。

公司于 2021 年 8 月 17 日选举独立董事以来，独立董事能够严格按照《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关文件的要求，认真履行职权，对本公司的风险管理、内部控制以及本公司的发展提出了相关意见与建议，对公司的规范运作起到了积极的作用。

## **二、特别表决权**

截至本公开发行说明书签署之日，公司未设置特别表决权股份或类似安排。

## **三、违法违规情况**

报告期内，公司因丢失发票受到过行政处罚，具体如下：

1、2017年12月18日，北京市海淀区国家税务局第五税务所对发行人作出《税务行政处罚决定书》（海五国税罚〔2017〕386号），公司于2017年12月11日丢失已开具增值税专用发票4份，罚款1,600元，上述罚款已于2018年1月2日缴纳了上述罚款。

2、2018年5月3日，北京市海淀区国家税务局第五税务所对公司作出《税务行政处罚决定书》（海五国税简罚〔2018〕11263号），公司于2018年4月26日丢失已开具增值税专用发票2份，罚款800元。公司于2018年5月3日缴纳了上述罚款。

3、2019年8月2日，国家税务总局北京市海淀区税务局第四税务所对公司作出《税务行政处罚决定书》（京海四税简罚〔2019〕6015291号），公司2018年4月26日丢失已开具增值税专用发票2份，罚款800元。公司于2019年8月2日缴纳了上述罚款。

根据《中华人民共和国发票管理办法》第三十六条规定，跨规定的使用区域携带、邮寄、运输空白发票，以及携带、邮寄或者运输空白发票出入境的，由税务机关责令改正，可以处1万元以下的罚款；情节严重的，处1万元以上3万元以下的罚款；有违法所得的予以没收。丢失发票或者擅自损毁发票的，依照前款规定处罚。发行人因丢失发票受到的处罚较轻，不存在情节严重的情形。

报告期内公司除因丢失发票受到共计3,200元的行政处罚外，未受到其他行政处罚，所受上述行政处罚不属于重大行政处罚。

#### 四、内控制度

##### （一）公司管理层对内部控制制度的自我评价

公司董事会认为：于2021年3月31日，公司根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》及其他相关法律法规和财政部、证监会、审计署、银保监会制定的《企业内部控制基本规范》的要求，根据实际情况和管理需要，建立健全了与财务报表相关的内部控制制度，所建立的内部控制制度贯穿于本集团经营活动的各层面和各环节并有效实施，能够适应公司管理的要求和公司发展的需求，能够为

财务报表的编制和公允列报提供合理保证。公司董事会认为本公司的内部控制是有效的。随着国家法律、经济环境的变化和公司不断发展的需要，公司的内控制度还将进一步健全完善，并将在实际中得以有效的执行和实施。

## （二）注册会计师对内部控制制度的鉴证意见

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)对公司的内部控制制度进行了审核，并于 2021 年 8 月 18 日出具了安永华明 (2021) 专字第 61270016\_A02 号《内部控制审核报告》，认为用友金融按照《企业内部控制基本规范》及相关规定于 2021 年 3 月 31 日在所有重大方面保持了有效的内部控制。

## 五、资金占用

报告期内，公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间存在的关联资金往来情况参见本节“七、关联交易”之“（二）关联交易”。

公司制定了《资金管理制度》、《对外担保管理制度》及《防范控股股东、实际控制人及其他关联方资金占用制度》，截至本公开发行说明书签署之日，公司不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或其他方式占用的情况，亦不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担保的情况。

## 六、同业竞争

### （一）发行人与控股股东及其控制的其他企业不存在重大不利影响的同业竞争

发行人的控股股东为用友网络。用友网络及其控制的子公司为企业与公共组织提供云服务、软件服务。其中用友网络主要从事 ERP 云服务及软件、YonBIP 用友商业创新平台以及基于该平台的行业通用云产品的研发、实施、销售业务。用友网络控制的子公司则面向不同的行业和不同的领域从事专用软件产品和云服务的研发、实施、销售业务。其中面向银行、证券、基金、信托、保险、期货、

养老金融、租赁等金融业的专用软件产品和云服务业务由用友金融专属经营。

### **1、用友网络及其控制的其他企业的主营业务**

用友网络及其控制的其他企业的主营业务情况参见本公开发行说明书“第四节发行人基本情况”之“四、发行人股东及实际控制人情况”之“（一）控股股东”之“3、控股股东控制的其他企业情况”的相关内容。

### **2、发行人和用友网络及其控制的其他企业不存在重大不利影响的同业竞争的说明**

#### **（1）发行人从事的业务领域和用友网络及其控制的其他企业从事的业务领域不同**

用友金融为金融行业各细分领域客户提供行业数智化产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性的运行及维护服务，核心产品主要包括金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统，其中金融行业数智化管理系统主要包括财务核算与共享系列、管理会计系列、税务管理系列、人力资本管理系列以及数智化资产管理系列等产品；金融行业数智化业务系统主要包括交易级总账系列、资产负债与定价系列、核算与估值系列、养老金融系列、租赁系列、数字化采购云系列等产品。用友金融主营业务产品具有该等行业领域的特殊行业应用属性和功能，无法替代用友网络及其控制的其他企业的主营业务产品。

用友网络及其控制的属于软件和信息技术服务业的其他企业，其主营业务不涉及为银行、证券、基金、信托、保险等金融业提供金融基础管理系统、金融业务管理系统、金融业务系统（即养老金融和租赁业务系统）。上述企业的产品无法替代用友金融的相关产品。

用友网络控制的不属于软件和信息技术服务业的其他企业，和用友金融不属于同一行业，业务领域不相同。

#### **（2）用友网络建立制度明确了各子公司的经营范围和边界**

一方面，用友金融深耕金融行业近二十年，建立了围绕金融行业数智化管理系统以及金融行业数智化业务系统打造的范围较广、标准化程度较高的产品矩阵，其在金融行业的产品能力、客户资源、品牌影响等方面都建立了较强的竞争

优势与护城河。

另一方面，为了实现旗下产品覆盖多行业、多领域，用友网络的整体规划是将面向特定行业或特定领域的业务主要交由用友网络的行业子公司经营，彼此之间互不交叉，以避免体系内部恶性竞争。用友网络设立了集团销售管理总部专门负责集团内部市场秩序管理，并制定了相关内部管理制度，明确了各子公司的经营范围和边界，不允许集团子公司越界经营。

## （二）发行人与实际控制人控制的其他企业不存在重大不利影响的同业竞争

实际控制人王文京先生控制的其他企业情况参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“四、发行人股东及实际控制人情况”之“（二）实际控制人”之“3、实际控制人控制的其他企业情况”的相关内容。

实际控制人王文京先生控制的其他企业未涉足银行、证券、保险、基金等金融业的软件产品和云服务，发行人与实际控制人控制的其他企业不存在重大不利影响的同业竞争。

## （三）相关方出具关于避免同业竞争的相关承诺

2016 年用友金融在全国中小企业股份转让系统挂牌时，控股股东用友网络、实际控制人王文京先生均出具了《避免同业竞争承诺函》，具体内容参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“九、重要承诺”之“（一）报告期内，公司控股股东、实际控制人等责任主体所作出的重要承诺及承诺的履行情况”。

本次公开发行，控股股东用友网络、实际控制人王文京先生出具了《关于避免同业竞争的承诺》。截至本公开发行说明书签署之日，各方均严格按照相关规定、承诺函履行了义务。承诺内容参见“第四节 发行人基本情况”之“九、重要承诺”。

## 七、关联交易

### （一）关联方

根据《公司法》和《企业会计准则》等法律法规的有关规定，公司的主要关联方、关联关系情况如下：

## **1、公司的控股股东及实际控制人**

截至本公开发行说明书签署之日，用友网络持有发行人 74.5288%的股份，为发行人的控股股东。王文京为用友网络的实际控制人。王文京通过用友网络控制发行人 74.5288%的股份；同时王文京担任公司的董事长，对发行人经营及决策具有实际控制权，为发行人的实际控制人。

## **2、持有公司 5%以上股份或表决权的主要股东**

除控股股东以外，其他持有发行人 5%以上股份的股东及根据审慎性原则认定的主要股东为友融利亨、友融利丰。具体情况参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“四、发行人股东及实际控制人情况”之“（三）其他持有公司 5%以上股份或表决权的主要股东”。

## **3、公司的控股子公司、参股公司**

发行人不存在全资或控股公司，存在一家参股公司用友移动通信，用友移动通信为发行人的关联方，参股公司的基本情况参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“七、发行人子公司情况”之“（二）参股公司”。

## **4、控股股东、实际控制人控制的除发行人之外的其他企业**

### **（1）控股股东控制的除发行人之外的其他企业**

发行人控股股东控制的除发行人之外的其他企业参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“四、发行人股东及实际控制人情况”之“（一）控股股东”之“3、控股股东控制的其他企业情况”。

**（2）实际控制人控制的除发行人及控股股东之外的其他企业（控股股东控制的企业除外）**

发行人控股股东控制的除发行人之外的其他企业参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“四、发行人股东及实际控制人情况”之“（二）实际控制人”之“3、实际控制人控制的其他企业情况”。

## **5、发行人董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员**

发行人的董事、监事及高级管理人员基本情况参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、董事、监事、高级管理人员”之“（一）董事、监事、高级管理人员简要情况”。发行人的董事、监事及高级管理人员关系密切的家庭

成员包括配偶、父母、年满 18 周岁的子女及其配偶、兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母。

#### **6、直接或间接控制发行人的法人的董事、监事及高级管理人员及其直接或间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的法人或其他组织**

直接或间接控制发行人的法人，包括用友网络、用友科技、上海用友、用友研究所的董事、监事、高级管理人员及其直接或间接控制的、或担任董事、高级管理人员的除发行人以外的法人或其他组织为发行人的关联方。

#### **7、发行人董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接或者间接控制的，或者由前述发行人董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员担任董事、高级管理人员的法人或其他组织**

(1) 除实际控制人外，发行人董事、监事、高级管理人员直接或者间接控制的的法人或其他组织

除实际控制人外，发行人董事、监事、高级管理人员直接或者间接控制的法人或其他组织情况参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、董事、监事、高级管理人员”之“（六）董事、监事、高级管理人员与发行人业务相关的对外投资情况”。

(2) 发行人董事、监事、高级管理人员担任董事、高级管理人员的法人或其他组织

发行人的董事、监事及高级管理人员担任董事、高级管理人员的法人或其他组织参见本公开发行说明书“第四节 发行人基本情况”之“八、董事、监事、高级管理人员”之“（二）董事、监事、高级管理人员的兼职情况”。

(3) 发行人董事、监事及高级管理人员关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或担任董事、高级管理人员的法人或其他组织

发行人董事、监事及高级管理人员关系密切的家庭成员直接或者间接控制的、或担任董事、高级管理人员的企业为公司的关联方。

#### **8、其他主要关联方**

公司其他主要关联方还包括根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《企业会计准则解释第 13 号》等相关规定认定的关联方。其中在报告期内发生交易的企业名单如下：

序号	企业名称	关联关系
1	民太安财产保险公估股份有限公司	用友网络联营的企业
2	北京中关村银行股份有限公司	用友网络联营的企业
3	上海画龙信息科技有限公司	用友网络联营的企业
4	赛诺贝斯（北京）营销技术股份有限公司	用友网络联营的企业
5	上海大易云计算有限公司	用友网络联营的企业
6	民太安保险公估集团股份有限公司	用友网络联营的企业
7	长伴汇才科技（北京）有限公司	用友网络联营的企业

## （二）关联交易

报告期内，发行人发生的关联交易情况如下：

### 1、经常性关联交易

#### （1）自关联方购买商品和接受劳务

单位：元

公司	关联交易内容	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
用友网络科技股 份有限公司	产品和服务采 购	257,360	1,579,059	794,647	2,502,540
北京用友融联科 技有限公司	服务采购	53,774	303,371	69,057	-
上海大易云计算 有限公司	服务采购	-	137,038	114,717	40,000
上海画龙信息科 技有限公司	产品采购	-	65,094	585,849	-
北京用友政务软 件股份有限公司	服务采购	-	-	42,539	121,781
北京用友薪福社 云科技有限公司	产品采购	-	-	-	54,700
赛诺贝斯（北京） 营销技术股份有 限公司	服务采购	339,623	-	-	-
合计		650,757	2,084,562	1,606,809	2,719,021

营业成本	17,544,559	160,991,858	141,706,017	135,548,081
关联采购占比	3.71%	1.29%	1.13%	2.01%

## (2) 向关联方销售商品和提供劳务

单位：元

公司	关联交易内容	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
北京中关村银行股份有限公司	产品及技术服务、运行及维护服务	89,300	1,321,410	955,387	2,359,603
用友网络科技股份有限公司	产品及技术服务	-	769,151	611,398	1,075,483
畅捷通信息技术股份有限公司	产品及技术服务	-	425,377	-	-
民太安财产保险公估股份有限公司	运行及维护服务	11,631	108,535	25,647	6,412
江西用友软件有限责任公司	产品及技术服务	-	-	210,198	-
深圳前海用友力合金融服务有限公司	产品及技术服务	-	-	7,324	1,321,535
用友医疗卫生信息系统有限公司	产品及技术服务	-	-	-	113,208
合计		100,931	2,624,473	1,809,954	4,876,241
营业收入		44,714,003	426,898,331	380,692,551	343,834,334
关联销售占比		0.23%	0.61%	0.48%	1.42%

## (3) 租赁

单位：元

出租方	租赁资产种类	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
用友网络	用友软件园办公用房	656,944	2,640,476	3,454,140	3,955,792

用友金融与用友网络在 2016 年及 2017 年分别签署了《房屋租赁合同》、《房屋租赁续签补充协议》及《房屋租赁合同补充协议》，用友金融租赁用友网络位于北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼 C 座（东区 19 号楼 C 座 2 层南段）房屋办公使用，使用期限自 2017 年 4 月 1 日至 2018 年 1 月 31 日止，租赁面积为 1,369 平方米；用友金融租赁用友网络位于北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼 C 座（东

区 19 号楼 C 座 4 层) 房屋办公使用, 使用期限自 2017 年 4 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日止, 租赁面积为 3,008 平方米, 房屋租赁价格参考房屋周边市场租赁价格确定, 定价公允。

根据用友金融与用友网络在 2018 年签订的《房屋租赁续签补充协议》, 用友金融租赁用友网络位于北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼 C 座 (东区 19 号楼 C 座 4 层) 房屋办公使用, 使用期限自 2018 年 4 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止, 租赁面积为 3,008 平方米, 房屋租赁价格参考房屋周边市场租赁价格确定, 定价公允。

根据用友金融与用友网络在 2019 年签订的《房屋租赁续签补充协议》及《房屋租赁合同补充协议》, 用友金融租赁用友网络位于海淀区永丰路 9 号院用友产业园东区 19 号楼 C 座四层 (北段位置及北段库房) 的房屋办公使用, 使用期限自 2019 年 4 月 1 日至 2019 年 7 月 31 日止, 租赁面积为 1,023 平方米; 用友金融租赁用友网络位于海淀区永丰路 9 号院用友产业园东区 19 号楼 C 座四层 (不含北段位置及北段库房) 的房屋办公使用, 使用期限自 2019 年 4 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止, 租赁面积为 1,985 平方米, 房屋租赁价格参考房屋周边市场租赁价格确定, 定价公允。

根据用友金融与用友网络在 2020 年签订的《房屋租赁续签补充协议》, 用友金融租赁用友网络位于海淀区永丰路 9 号院用友产业园东区 19 号楼 C 座四层的房屋办公使用, 使用期限自 2020 年 4 月 1 日至 2021 年 3 月 31 日止, 租赁面积为 1,985 平方米, 房屋租赁价格参考房屋周边市场租赁价格确定, 定价公允。

根据用友金融与用友网络在 2021 年签订的《房屋租赁续签补充协议》, 用友金融租赁用友网络位于海淀区永丰路 9 号院用友产业园东区 19 号楼 C 座四层的房屋办公使用, 使用期限自 2021 年 4 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日止, 租赁面积为 1,985 平方米, 房屋租赁价格参考房屋周边市场租赁价格确定, 定价公允。

上述关联方租赁不存在损害公司及股东利益的情形, 对公司财务状况和经营成果均不构成重大不利影响。

#### (4) 其他交易

单位：元

项目	关联交易主要内容	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
北京红邸餐饮文化有限公司	餐饮	-	401,202	473,752	121,517

#### (5) 董事、监事及关键管理人员薪酬

单位：元

项目	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
董事、监事及关键管理人员薪酬支出	2,732,717	11,307,688	6,979,991	6,172,819

注：公司年度报酬总额包括基本工资、奖金及各项补贴以及公司为其代扣代缴的个人所得税。

#### (6) 关联方资金借款及利息支出

单位：元

关联方名称	交易内容	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
用友网络	经营借款	-	-	26,525,079	50,223,507
	经营借款利息支出	-	-	605,206	1,328,448
	偿还经营借款	-	-	26,525,079	50,223,507

2018 年用友网络向公司提供借款共计人民币 50,223,507 元。借款期限为 1 个月至 2 个月，借款利率为 4.35%。2018 年公司向用友网络支付利息共计人民币 1,328,448 元。截至 2018 年 12 月 31 日，上述贷款全部偿还。

2019 年用友网络向公司提供借款共计人民币 26,525,079 元。借款期限为 1 个月至 2 个月，借款利率为 4.35%。2019 年公司向用友网络支付利息共计人民币 605,206 元。截至 2019 年 12 月 31 日，上述贷款全部偿还。

经核查，报告期内，上述流动资金拆借行为仅为用友网络向公司提供借款，公司自 2016 年挂牌新三板以来不存在向用友网络提供借款的情形；报告期内，用友网络向公司提供借款的周期较短，公司及时归还本金及利息，利率与提供借款时点的中国人民银行公布的金融机构人民币贷款一年期基准利率以及 LPR 整体一致，利率定价具有公允性；公司 2020 年及以后不再存在与用友网络的流动资金拆借行为。

为规范上述关联交易，截至本公开发行说明书签署之日，发行人已解除相关

协议。

### (7) 无偿使用商标

报告期内，公司无偿使用用友网络持有的注册号为 558108、1352294、1352455、1353699、3067661、3291114、3291119 的“用友”注册商标；用友网络与用友金融有限签订了《商标许可使用协议》，用友网络无偿许可发行人使用以上 7 项商标，该等商标使用许可为非独家、非排他且不可转让的许可。许可使用期为自协议生效之日起至 2019 年 12 月 31 日，许可期届满后，除非双方另行达成一致并签署书面协议，否则协议将自动续展 3 年，以此类推。

针对上述无偿使用商标事宜，用友网络出具承诺函，承诺“用友网络对于用友金融在前述期限到期后至今继续使用该等商标不存在任何异议，且对于未来的许可使用不会单方解除或撤销”。

## 2、偶发性关联交易

报告期内，公司未发生偶发性关联交易。

## 3、关联方应收应付款项余额

### (1) 关联方应收款项余额

单位：元

项目	关联方	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收账款	深圳前海用友力合金融服务有限公司	456,000	456,000	456,000	456,000
	重庆用友软件有限公司	104,000	104,000	104,000	416,000
	用友网络	98,755	98,755	-	-
	北京中关村银行股份有限公司	-	-	-	463,090
	民太安保险公估集团股份有限公司	-	-	-	617
	合计	658,755	658,755	560,000	1,335,707
	占当期余额比例	0.42%	0.46%	0.44%	1.02%

单位：元

项目	关联方	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日

其他应收款	用友网络	400	-	-	-
	合计	400	-	-	-
	占当期余额比例	0.01%	-	-	-

## (2) 关联方应付款项余额

单位：元

项目	关联方	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
合同负债/ 预收款项	北京中关村银行 股份有限公司	1,776,712	1,871,370	134,948	-
	江西用友软件有 限责任公司	222,810	222,810	-	-
	上海画龙信息科 技有限公司	142,500	142,500	-	-
	民太安财产保险 公估股份有限公 司	23,014	35,342	20,840	20,389
	用友网络科技股 份有限公司	-	-	144,865	96,525
	合计	2,165,036	2,272,022	300,653	116,914
	占当期余额比例	1.45%	1.51%	1.79%	0.64%

单位：元

项目	关联方	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付账款	用友网络科技股 份有限公司	330,576	85,600	85,600	472,179
	上海画龙信息科技有 限公司	-	69,000	-	-
	上海大易云计算有限 公司	-	45,500	-	-
	北京用友融联科技有 限公司	45,283	99,057	-	-
	长伴汇才科技（北京） 有限公司	407,389	407,389	407,389	407,389
	赛诺贝斯（北京）营销 技术股份有限公司	339,623	-	-	-
	合计	1,122,871	706,546	492,989	879,568
占当期余额比例		8.54%	3.39%	4.75%	7.27%

单位：元

项目	关联方	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
----	-----	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

租赁负债	用友网络	1,904,977	-	-	-
	合计	<b>1,904,977</b>	-	-	-

报告期各期末，用友金融对关联方的应收款项和应付款项往来主要系用友金融与关联方正常业务往来所致。

#### 4、其他关联交易余额

报告期各期末，公司于中关村银行存款余额分别为 11,440 元、11,480 元、10,718 元及 10,527 元。

#### （三）关联交易对财务状况和经营成果的影响

报告期内，公司发生的关联交易金额较小，占对应项目比重相对较小，上述关联交易对公司的财务状况和经营成果无重大不利影响。

#### （四）关联交易决策程序

公司的《公司章程》、《关联交易管理制度》及其它相关内部管理制度均已对关联交易公允决策程序作了详细规定。

#### （五）减少和规范关联交易的承诺

为避免或减少将来可能与用友金融产生的关联交易，发行人的控股股东、实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员出具了《关于减少或避免关联交易的承诺函》，承诺如下：

“1、本企业/本人（含本人关系密切的家庭成员及本人和本人关系密切的家庭成员控制的企业，下同）承诺将严格遵守所适用的法律、法规、规范性文件及中国证监会、全国股转系统的有关规定，充分尊重发行人（含下属控股子公司（如有），下同）的独立法人地位，善意、诚信的行使权利并履行相应义务，保证不干涉发行人在资产、业务、财务、人员、机构等方面的高度独立性，保证不会利用关联关系促使发行人股东大会、董事会、监事会、管理层等机构或人员作出任何可能损害发行人及其股东合法权益的决定或行为。

2、本企业/本人将尽量避免和减少与发行人之间进行关联交易。对于不可避免的关联交易，本企业/本人将严格遵守《公司法》、中国证监会、全国股转系统的有关规定以及发行人《公司章程》、《关联交易管理制度》等制度的有关规定，遵循公平、公正、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理

价格确定，按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护公司及其他股东利益，保证不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。

3、本企业/本人将严格按照《公司法》等法律法规以及《公司章程》、《关联交易管理制度》的有关规定，在股东大会、董事会、监事会对涉及本企业/本人及所属关联方的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。”

#### （六）关联交易决策程序的执行情况

报告期内，公司严格遵循了内部管理的相关规定，所发生的关联交易均已按照《公司法》、《公司章程》和《关联交易管理制度》等规定履行了相应的决策审批程序，不存在损害中小股东的情形，并已履行相关信息披露义务。

### 八、其他事项

发行人于 2021 年 8 月 17 日召开股东大会，聘请陈忠阳、黄锦辉担任公司的独立董事。其中，陈忠阳担任独立董事的江苏南通农村商业银行股份有限公司和东吴证券股份有限公司在报告期内与发行人存在交易，相关情况如下：

单位：元

公司	2021年1-3月	2020年度	2019年度	2018年度
江苏南通农村商业银行股份有限公司	23,135	94,725	47,170	-
东吴证券股份有限公司	54,712	602,579	766,981	310,943
合计	<b>77,847</b>	<b>697,304</b>	<b>814,151</b>	<b>310,943</b>

## 第七节 财务会计信息

### 一、发行人最近三年及一期的财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>流动资产：</b>				
货币资金	13,977,860	116,431,360	167,433,153	84,976,105
结算备付金	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-
交易性金融资产	118,742,246	100,710,929	3,648	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
应收票据	-	-	-	-
应收账款	139,558,395	127,794,564	116,230,910	123,368,762
应收款项融资	-	-	-	-
预付款项	-	-	-	368,000
应收保费	-	-	-	-
应收分保账款	-	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-	-
其他应收款	6,775,273	5,152,189	7,610,374	4,651,658
其中：应收利息	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
存货	54,684,404	44,659,755	31,148	-
合同资产	22,518,790	15,411,898	-	-
持有待售资产	-	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-	-
其他流动资产	3,032,801	-	-	-
<b>流动资产合计</b>	<b>359,289,769</b>	<b>410,160,695</b>	<b>291,309,233</b>	<b>213,364,525</b>
<b>非流动资产：</b>				
发放贷款及垫款	-	-	-	-
债权投资	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	2,500,000
其他债权投资	-	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-
长期应收款	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-

<b>其他权益工具投资</b>	-	-	-	-
其他非流动金融资产	5,701,941	6,375,263	5,943,141	-
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	1,836,193	2,039,170	75,715	421,455
在建工程	-	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-	-
油气资产	-	-	-	-
使用权资产	2,880,451	-	-	-
无形资产	52,687,591	54,563,744	62,080,954	69,639,863
开发支出	-	-	-	-
商誉	10,454,182	10,454,182	10,454,182	10,454,182
长期待摊费用	-	-	-	-
递延所得税资产	21,671,731	22,141,866	9,709,363	6,130,304
其他非流动资产	-	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	<b>95,232,089</b>	<b>95,574,225</b>	<b>88,263,355</b>	<b>89,145,804</b>
<b>资产总计</b>	<b>454,521,858</b>	<b>505,734,920</b>	<b>379,572,588</b>	<b>302,510,329</b>
<b>流动负债:</b>				
短期借款	-	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
应付票据	-	-	-	-
应付账款	13,141,495	20,853,224	10,386,622	12,091,846
预收款项	-	-	16,776,755	18,275,162
合同负债	149,563,377	150,345,535	-	-
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	20,978,600	57,424,724	55,800,642	31,473,407
应交税费	2,319,697	8,608,399	8,680,461	7,749,207
其他应付款	5,309,421	4,709,196	7,778,688	4,357,624
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	2,535,300	-	-	-

其他流动负债	15,529,720	12,651,445	7,748,963	8,340,010
<b>流动负债合计</b>	<b>209,377,610</b>	<b>254,592,523</b>	<b>107,172,131</b>	<b>82,287,256</b>
<b>非流动负债:</b>				
保险合同准备金	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-
其中: 优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
租赁负债	361,754			
长期应付款	-	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
递延收益	-	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	<b>361,754</b>			
<b>负债合计</b>	<b>209,739,364</b>	<b>254,592,523</b>	<b>107,172,131</b>	<b>82,287,256</b>
<b>所有者权益(或股东权益) :</b>				
股本	103,929,402	103,929,402	103,929,402	102,000,000
其他权益工具	-	-	-	-
其中: 优先股	-	-	-	-
永续债	-	-	-	-
资本公积	51,810,612	47,916,059	26,314,783	28,577,975
减: 库存股	4,630,565	4,630,565	5,788,206	-
其他综合收益	-	-	-	-
专项储备	-	-	-	-
盈余公积	27,944,890	27,944,890	28,311,671	19,566,764
一般风险准备	-	-	-	-
未分配利润	65,728,155	75,982,611	119,632,807	70,078,334
归属于母公司所有者权益合计	244,782,494	251,142,397	272,400,457	220,223,073
少数股东权益	-	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>244,782,494</b>	<b>251,142,397</b>	<b>272,400,457</b>	<b>220,223,073</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>454,521,858</b>	<b>505,734,920</b>	<b>379,572,588</b>	<b>302,510,329</b>

法定代表人: 王文京

主管会计工作负责人: 张金华

会计机构负责人: 柳桦

## (二) 利润表

单位: 元

项目	2021 年 1 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
----	------------	---------	---------	---------

	—3月			
<b>一、营业总收入</b>	44,714,003	426,898,331	380,692,551	343,834,334
其中：营业收入	44,714,003	426,898,331	380,692,551	343,834,334
利息收入	-	-	-	-
已赚保费	-	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-	-
<b>二、营业总成本</b>	57,667,151	359,445,884	334,926,601	304,308,722
其中：营业成本	17,544,559	160,991,858	141,706,017	135,548,081
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	326,717	2,835,105	1,769,662	2,691,559
销售费用	11,652,175	60,456,494	30,870,501	27,816,119
管理费用	8,511,645	46,506,206	25,420,171	37,561,654
研发费用	19,758,285	88,611,574	134,653,278	99,531,542
财务费用	-126,230	44,647	506,972	1,159,767
其中：利息费用	36,433	-	605,206	1,328,448
利息收入	186,644	36,671	132,529	205,513
加：其他收益	3,443,910	10,108,397	8,516,806	8,934,019
投资收益（损失以“—”号填列）	-	-	-	-
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）	-34,537	2,430,540	2,382,829	-

信用减值损失(损失以“-”号填列)	-42,134	-5,022,581	-2,523,070	-
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-198,412	-430,274	-	-2,559,004
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-	-	173,938	-
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	<b>-9,784,321</b>	<b>74,538,529</b>	<b>54,316,453</b>	<b>45,900,627</b>
加: 营业外收入	-	3,516	1,066,496	443,720
减: 营业外支出	-	-	16,822	2,400
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	<b>-9,784,321</b>	<b>74,542,045</b>	<b>55,366,127</b>	<b>46,341,947</b>
减: 所得税费用	470,135	-3,803,801	-3,762,403	-2,123,222
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>	<b>-10,254,456</b>	<b>78,345,846</b>	<b>59,128,530</b>	<b>48,465,169</b>
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)	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类:				
1. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	-	-	-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(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) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	-
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
(6) 其他债权投资信用减值准备	-	-	-	-
(7) 现金流量套期储备	-	-	-	-
(8) 外币财务报表折算差额	-	-	-	-
(9) 其他	-	-	-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>-10,254,456</b>	<b>78,345,846</b>	<b>59,128,530</b>	<b>48,465,169</b>
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-	-
<b>八、每股收益:</b>				
(一) 基本每股收益(元/股)	-0.10	0.76	0.57	0.48
(二) 稀释每股收益(元/股)	-0.10	0.76	0.57	0.48

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

### (三) 现金流量表

单位：元

项目	2021年1月	2020年度	2019年度	2018年度
----	---------	--------	--------	--------

	<b>—3月</b>			
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>				
销售商品、提供劳务收到的现金	30,565,728	430,828,815	409,506,213	357,313,629
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-			
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	3,263,133	11,874,383	5,967,680	11,923,585
收到其他与经营活动有关的现金	367,422	813,440	1,442,710	3,404,320
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>34,196,283</b>	<b>443,516,638</b>	<b>416,916,603</b>	<b>372,641,534</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	11,562,836	42,274,807	43,077,718	24,329,510
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	91,305,238	230,356,416	219,529,019	217,451,984
支付的各项税费	10,982,478	29,849,527	25,818,857	30,676,458
支付其他与经营活动有关的现金	4,367,548	47,208,065	52,290,653	57,962,704
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>118,218,100</b>	<b>349,688,815</b>	<b>340,716,247</b>	<b>330,420,656</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-84,021,817</b>	<b>93,827,823</b>	<b>76,200,356</b>	<b>42,220,878</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	201,807,468	426,791,137	262,582,119	
取得投资收益收到的现金	-	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	174,566	-
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	-	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>201,807,468</b>	<b>426,791,137</b>	<b>262,756,685</b>	<b>-</b>

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	2,404,542	23,694	42,733,407
投资支付的现金	219,741,100	527,450,000	261,812,640	-
质押贷款净增加额	-	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	3,670,370
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>219,741,100</b>	<b>529,854,542</b>	<b>261,836,334</b>	<b>46,403,777</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-17,933,632</b>	<b>-103,063,405</b>	<b>920,351</b>	<b>-46,403,777</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>				
吸收投资收到的现金	-	-	5,788,206	-
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	-	-	26,525,079	50,223,507
发行债券收到的现金	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,313,285</b>	<b>50,223,507</b>
偿还债务支付的现金	-	-	26,525,079	50,223,507
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36,433	41,571,761	605,206	1,328,448
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	1,002,718	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,039,151</b>	<b>41,571,761</b>	<b>27,130,285</b>	<b>51,551,955</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,039,151</b>	<b>-41,571,761</b>	<b>5,183,000</b>	<b>-1,328,448</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-102,994,600</b>	<b>-50,807,343</b>	<b>82,303,707</b>	<b>-5,511,347</b>
加：期初现金及现金等价物余额	116,193,560	167,000,903	84,697,196	90,208,543
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>13,198,960</b>	<b>116,193,560</b>	<b>167,000,903</b>	<b>84,697,196</b>

法定代表人：王文京

主管会计工作负责人：张金华

会计机构负责人：柳桦

#### (四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2021年1月—3月										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				
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	103,929,402				47,916,059	4,630,565			27,944,890		75,982,611	251,142,397		
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	103,929,402				47,916,059	4,630,565			27,944,890		75,982,611	251,142,397		
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）					3,894,553						-10,254,456	-6,359,903		
（一）综合收益总额											-10,254,456	-10,254,456		
（二）所有者投入和减少资本					3,894,553							3,894,553		
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					3,894,553							3,894,553		
4. 其他														
（三）利润分配														
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													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	103,929,402				51,810,612	4,630,565			27,944,890		65,728,155		244,782,494

单位：元

项目	2020 年度										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				
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	103,929,402				26,314,783	5,788,206			28,311,671		119,632,807		272,400,457	

加：会计政策变更							-12,118,659		-68,672,403		-80,791,062
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	103,929,402			26,314,783	5,788,206		16,193,012		50,960,404		191,609,395
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				21,601,276	-1,157,641		11,751,878		25,022,207		59,533,002
（一）综合收益总额									78,345,846		78,345,846
（二）所有者投入和减少资本				21,601,276	-1,157,641						22,758,917
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				21,601,276	-1,157,641						22,758,917
4. 其他											
（三）利润分配							11,751,878		-53,323,639		-41,571,761
1. 提取盈余公积							11,751,878		-11,751,878		
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配									-41,571,761		-41,571,761
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留											

存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	103,929,402				47,916,059	4,630,565			27,944,890		75,982,611		251,142,397

单位：元

项目	2019 年度										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				
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	102,000,000				28,577,975				19,566,764		70,078,334		220,223,073	
加：会计政策变更									-124,372		-704,778		-829,150	
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	102,000,000				28,577,975				19,442,392		69,373,556		219,393,923	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,929,402				-2,263,192	5,788,206			8,869,279		50,259,251		53,006,534	
(一) 综合收益总额											59,128,530		59,128,530	
(二) 所有者投入和减少资本	1,929,402				-2,263,192	5,788,206							-6,121,996	

1. 股东投入的普通股	1,929,402				3,858,804							5,788,206
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				-6,121,996	5,788,206							-11,910,202
4. 其他												
(三) 利润分配							8,869,279		-8,869,279			
1. 提取盈余公积							8,869,279		-8,869,279			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	103,929,402				26,314,783	5,788,206		28,311,671		119,632,807		272,400,457

单位：元

项目	2018 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	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	102,000,000				23,812,170				12,296,989		28,882,940		166,992,099
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	102,000,000				23,812,170				12,296,989		28,882,940		166,992,099
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					4,765,805				7,269,775		41,195,394		53,230,974
（一）综合收益总额											48,465,169		48,465,169
（二）所有者投入和减少资本					4,765,805								4,765,805
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额					4,765,805								4,765,805
4. 其他													
（三）利润分配									7,269,775		-7,269,775		
1. 提取盈余公积									7,269,775		-7,269,775		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													

4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	102,000,000			28,577,975			19,566,764		70,078,334		220,223,073	

法定代表人：王文京      主管会计工作负责人：张金华      会计机构负责人：柳桦

## 二、审计意见

2021 年 1 月—3 月	
审计意见	是否审计 <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	安永华明(2021)审字第 61270016_A02 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
审计报告日期	2021 年 8 月 18 日
注册会计师姓名	王静, 张英
2020 年度	
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	安永华明(2021)审字第 61270016_A03 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
审计报告日期	2021 年 8 月 18 日
注册会计师姓名	王静, 张英
2019 年度	
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	安永华明(2021)审字第 61270016_A04 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
审计报告日期	2021 年 8 月 18 日
注册会计师姓名	王静, 张英
2018 年度	
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	安永华明(2021)审字第 61270016_A05 号
审计机构名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
审计报告日期	2021 年 8 月 18 日
注册会计师姓名	王静, 张英

## 三、财务报表的编制基准及合并财务报表范围

### (一) 财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定编制。

#### 2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

#### 3、历史成本计量

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## （二）合并财务报表范围及变化情况

不适用。

## 四、会计政策、估计

### （一）会计政策和会计估计

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

公司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。

#### 2. 会计期间

公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3. 营业周期

公司营业周期为 12 个月。

#### 4. 记账本位币

公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

#### 6. 合并财务报表的编制方法

适用 不适用

#### 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

#### 8. 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

#### 10. 金融工具

适用 不适用

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》

《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等（以下简称“新金融工具准则”）。本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，重要会计政策及会计估计如下：

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### （1）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- ①收取金融资产现金流量的权利届满；
- ②转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且 A.实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或 B.虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

### （2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当

期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

**①以摊余成本计量的债务工具投资**

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款、其他应收款等。

**②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

除以摊余成本计量的金融资产，其他金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

**(3) 金融负债分类和计量**

本公司的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

其他金融负债的后续计量如下：采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

**(4) 金融工具减值**

本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进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本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。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本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未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估以摊余成本计量的金融资产的预期信用损失。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险及流动性风险。本公司对此的风险管理政策概述如下：

### **①信用风险**

本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

由于货币资金的交易对手是声誉良好并拥有较高信用评级的银行，这些金融工具信用风险较低。

本公司其他金融资产包括货币资金、交易性金融资产、其他非流动金融资产及其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。

由于本公司仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。由于本公司的应收账款客户群广泛地分散于不同的部门和行业中，因此在本公司内部不存在重大信用风险集中。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。

#### **A.信用风险显著增加判断标准：**

本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，本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，包括基于本公司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。本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，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- a.定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- b.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、预警客户清单等；

#### **B.已发生信用减值资产的定义**

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- a.发行方或债务人发生重大财务困难；
- b.债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- c.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；
- d.债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- e.发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- f.以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### C.预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。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。本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。

相关定义如下：

- a.违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以应收款项历史迁移率模型为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- b.违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；
- c.违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进

行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

## ②流动性风险

本公司采用循环流动性计划工具管理资金短缺风险。该工具既考虑其金融工具的到期日，也考虑本公司运营产生的预计现金流量。

本公司金融负债均为1年内到期。

## ③市场风险

本公司无以浮动利率计息的长期负债或短期借款，故本公司未面临市场利率变动的风险。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

## （5）金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

## （6）金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司于2018年度仍按照财政部于2006年颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》及《企业会计准则第37号——金融工具列报》等。重要会计政策及会计估计如下：

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

## （1）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

①收取金融资产现金流量的权利届满；

②转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且 A.实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的

风险和报酬，或 B.虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

### **(2) 金融资产分类和计量**

本公司的金融资产于初始确认时分类为：贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。以上类别金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### **①贷款和应收款项**

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### **②可供出售金融资产**

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

### **(3) 金融负债分类和计量**

本公司的金融负债于初始确认时分类为：其他金融负债。其他金融负债的相关交易

费用计入其初始确认金额。

其他金融负债的后续计量如下：采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### **(4) 金融工具抵销**

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

#### **(5) 金融资产减值**

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

##### **①以摊余成本计量的金融资产**

发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本公司，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生事项有关，原确认减值损失予以转入当期损益。但该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的

摊余成本。

## ②可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本公司根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

## ② 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

### 11. 应收票据

适用 不适用

### 12. 应收款项

适用 不适用

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，重要会计政策及会计估计如下：

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法参见本公开发行说明书“第七节 财务会计信息”之“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“10、金融工具”。

本公司于 2018 年度仍按照财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等。重要会计政策及会计估计如下：

#### （1）单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

对单项金额重大（人民币 2,000,000 元以上）的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认减值损失，计入当期损益。单独测试未发生减值的单项重大的应收款项，应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

#### （2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

本公司以账龄作为信用风险特征确定应收款项组合，并采用账龄分析法对应收账款

和其他应收款计提坏账准备比例如下：

项目	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内	0	0
1年至2年	10	10
2年至3年	20	20
3年至4年	40	40
4年至5年	50	50
5年以上	100	100

### (3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

公司对于单项金额不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。单独测试未发生减值的单项不重大应收款项，应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

单独进行减值测试的不重大应收款项的特征：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

## 13. 应收款项融资

适用 不适用

## 14. 其他应收款

适用 不适用

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，重要会计政策及会计估计如下：本公司对其他应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法参见本公开发行说明书“第七节 财务会计信息”之“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“10、金融工具”。

本公司于 2018 年度仍按照财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等。重要会计政策及会计估计如下：本公司对其他应收款项的坏账损失的确定方法及会计处理方法参见本公开发行说明书“第七节 财务会计信息”之“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“12、应收款项”。

## 15. 存货

适用 不适用

### (1) 存货的分类

存货包括库存商品及合同履约成本。

## (2) 发出存货的计价方法

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。

## (3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。如果以前计提存货跌价准备的影响因素已经消失，使得存货的可变现净值高于其账面价值，则在原已计提的存货跌价准备金额内，将以前减记的金额予以恢复，转回的金额计入当期损益。

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。计提存货跌价准备时，原材料按类别计提，产成品按单个存货项目计提。

## (4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度采用永续盘存制。

## (5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

1) 低值易耗品

无。

2) 包装物

无。

## 16. 合同资产

适用 不适用

本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。本公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵消后以净额列示。

合同资产是指已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法参见本公开发行说明书“第七节 财务会计信息”之“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“10、金融工具”。

## 17. 合同成本

适用 不适用

本公司与合同成本有关的资产主要为合同履约成本，列报于存货中。

本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的，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) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；
- (3) 该成本预期能够收回。

本公司对与合同成本有关的资产采用与该资产相关的收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本公司将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- (1) 企业因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；
- (2) 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得（1）减（2）的差额高于该资产账面价值的，应当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应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

## **18. 持有待售资产**

适用 不适用

## **19. 债权投资**

适用 不适用

## **20. 其他债权投资**

适用 不适用

## **21. 长期应收款**

适用 不适用

## **22. 长期股权投资**

适用 不适用

## **23. 投资性房地产**

适用 不适用

## **24. 固定资产**

适用 不适用

### **(1) 固定资产确认条件**

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

### **(2) 固定资产的初始计量**

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

### (3) 各类固定资产的折旧方法

#### 1) 固定资产折旧计提方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提。

#### 2) 固定资产折旧年限

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	-	-	-
机器设备	-	-	-
电子设备	3-5	0	20-33
运输设备	-	-	-
其他设备	-	-	-
融资租入固定资产:	-	-	-
其中: 房屋及建筑物	-	-	-
机器设备	-	-	-
电子设备	-	-	-
运输设备	-	-	-
其他设备	-	-	-

### (4) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司对固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法参见本公开发行说明书“第七节 财务会计信息”之“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“29、长期资产减值”。

## 25. 在建工程

适用 不适用

## 26. 借款费用

适用 不适用

## 27. 生物资产

适用 不适用

## 28. 无形资产与开发支出

适用 不适用

### (1) 无形资产的计价方法

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

项目	预计使用寿命	依据
软件著作权	5-10 年	带来经济利益的期限

软件使用权	10年	带来经济利益的期限
已签合同	1年	带来经济利益的期限
非竞争性协议	2年	带来经济利益的期限

### (3) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据

每年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### (4) 无形资产减值测试方法及减值准备计提方法

本公司对无形资产减值测试方法及减值准备计提方法参见本公开发行说明书“第七节 财务会计信息”之“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“29、长期资产减值”。

### (5) 开发阶段研发支出资本化的条件

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。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：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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，能够证明其有用性；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

### (6) 内部研究开发项目支出的核算

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。

## 29. 长期资产减值

适用 不适用

本公司对除合同资产及与合同成本有关的资产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### **30. 长期待摊费用**

适用 不适用

### **31. 合同负债**

适用 不适用

本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。本公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵消后以净额列示。

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示，如企业在转让承诺的商品之前已收取的款项。

### **32. 职工薪酬**

#### **(1) 短期薪酬的会计处理方法**

适用 不适用

在职工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。

**(2) 离职后福利的会计处理方法**

适用 不适用

本公司为员工设定提存计划，本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

**(3) 辞退福利的会计处理方法**

适用 不适用

本公司向职工提供辞退福利的，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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

**(4) 其他长期职工福利的会计处理方法**

适用 不适用

**33. 租赁负债**

适用 不适用

本公司对租赁负债会计核算方法参见本公开发行说明书“第七节 财务会计信息”之“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“40、租赁”。

**34. 预计负债**

适用 不适用

**(1) 预计负债的确认标准**

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1)该义务是本公司承担的现时义务；
- (2)该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3)该义务的金额能够可靠地计量。

**(2) 预计负债的计量方法**

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照

当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 35. 股份支付

适用 不适用

#### (1) 股份支付的种类

本公司的股份支付为以权益结算的股份支付。

#### (2) 权益工具公允价值的确定方法

存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和可比公司法等。

#### (3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

#### (4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

对由于未满足非市场条件和/或服务期限条件而最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的，无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款

和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

### **36. 优先股、永续债等其他金融工具**

适用 不适用

### **37. 收入、成本**

适用 不适用

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”)。本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，重要会计政策及会计估计如下：

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

#### **(1) 销售商品合同**

本公司与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务。本公司通常在综合考虑了下列因素的基础上，于商品交付给客户且客户取得商品的控制权时确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有产权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

#### **(2) 提供服务合同**

本公司与客户之间的提供服务合同通常包含产品及技术服务、运行及维护服务等履约义务。对于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；或本公司在履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本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入款项的服务合同，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确认的除外。本公司按照投入法，根据发生的成本或时间进度确定提供服务的履约进度。对于履约进度不能合理确定时，本公司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。对于不满足上述按照履约进度确认收入的服务，本公司于服务完成时确认收入。

#### **(3) 质保义务**

根据合同约定、法律规定等，本公司为所销售的商品或提供的服务提供质量保证。对于为向客户保证所销售的商品或提供的服务符合既定标准之外提供了一项单独服务的服务类质量保证，本公司将其作为一项单项履约义务，按照提供服务类质量保证的单

独售价的相对比例，将部分交易价格分摊至服务类质量保证，并在客户取得服务控制权时确认收入。在评估质量保证是否在向客户保证所销售的商品或提供的服务符合既定标准之外提供了一项单独服务时，本公司考虑该质量保证是否为法定要求、质量保证期限以及公司承诺履行任务的性质等因素。

#### **(4) 合同变更**

本公司与客户之间发生合同变更时：

①如果合同变更增加了可明确区分的服务及合同价款，且新增合同价款反映了新增服务单独售价的，本公司将该合同变更作为一份单独的合同进行会计处理；

②如果合同变更不属于上述第（1）种情形，且在合同变更日已转让的服务与未转让的服务之间可明确区分的，本公司将其视为原合同终止，同时，将原合同未履约部分与合同变更部分合并为新合同进行会计处理；

③如果合同变更不属于上述第（1）种情形，且在合同变更日已转让的服务与未转让的服务之间不可明确区分，本公司将该合同变更部分作为原合同的组成部分进行会计处理，由此产生的对已确认收入的影响，在合同变更日调整当期收入。

本公司于 2019 年度及 2018 年度仍按照财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》。重要会计政策及会计估计如下：

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

#### **(1) 销售商品收入**

本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，并不再对该商品保留通常与所有权相联系的继续管理权和实施有效控制，且相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量，确认为收入的实现。销售商品收入金额，按照从购货方已收或应收的合同或协议价款确定，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外；合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定。

软件产品销售以收到客户收货确认单、且预计相关的经济利益很可能流入企业的原则确认收入。

#### **(2) 提供劳务收入**

于资产负债表日，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，按完工百分比法确认提供劳务收入；否则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认收入。提

供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入本公司，交易的完工进度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。本公司以已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务收入总额，按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款确定，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。

产品及技术服务中，已经提供的劳务占应提供劳务总量以收到客户确认单为准。

### 38. 政府补助

适用 不适用

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。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。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作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，除此之外的作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，并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。

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，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（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### 39. 递延所得税资产和递延所得税负债

适用 不适用

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以

下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

## 40. 租赁

适用 不适用

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，重要会计政策及会计估计如下：

### （1）单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租

赁：

- ①承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- ②该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

### （2）租赁期的评估

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司是否合理确定将行使相应选择权的，本公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

### （3）作为承租人

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；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；承租人发生的初始直接费用；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发生的成本。本公司后续采用年限平均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，本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，本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。

本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时，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，本公司将剩余金额计入当期损益。

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。

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，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

#### **(4) 短期租赁和低价值资产租赁**

本公司将在租赁期开始日，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不超过人民币 4 万元的租赁认定为低价值资产租赁。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司于 2020 年度、2019 年度及 2018 年度仍按照财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》。重要会计政策及会计估计如下：

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁

作为经营租赁承租人，经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### **41. 所得税**

适用 不适用

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

#### **42. 与财务会计信息相关的大事项或重要性水平的判断标准**

公司结合自身所处的行业、发展阶段和经营状况，从事项的性质和金额两方面判断财务会计信息的重要性水平。在判断事项性质的重要性时，公司主要考虑该事项在性质上是否属于日常活动、是否显著影响公司的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断事项金额的重要性时，公司主要考虑该事项金额占资产总额、净资产、营业收入、利润总额等直接相关项目金额的比重。

#### **43. 重大会计判断和估计**

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收

入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债账面金额进行重大调整。

### **(1) 判断**

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

#### **①合同现金流量特征**

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

### **(2) 估计的不确定性**

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

#### **①产品及技术服务收入确认**

部分产品及技术服务合同根据履约进度确认收入，确定合同履约进度过程中会涉及到重大的管理层判断与估计。

#### **②金融工具及合同资产减值**

本公司采用预期信用损失模型对金融工具及合同资产的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

#### **③ 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）**

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去

可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

④非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，采用市场可比法估计公允价值。因此具有不确定性。

⑤商誉减值

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

⑥递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

⑦股份支付

在计算股权激励方案的相关负债及费用时，公司管理层需要对离职率、可行权条件等事项进行判断和估计，不同的判断和估计将对财务报表产生重大影响。

⑧折旧

本公司对固定资产在考虑其残值后，在预计可使用年限内按直线法计提折旧。本公司定期审阅预计可使用年限，以决定将计入每个报告期的折旧费用数额。预计可使用年限是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧费用进行调整。

⑨无形资产的可使用寿命

无形资产的预计可使用寿命，以过去性质及功能相似的无形资产的实际使用寿命为基础，按照历史经验施行估计，并考虑该些无形资产适用的合同性权利或其他法定权利的期限。

如果该些无形资产的可使用寿命缩短或延长，则对于可使用寿命有限的无形资产，应改变其摊销年限。

#### 44. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

## (二) 会计政策和会计估计分析

适用 不适用

### 五、分部信息

适用 不适用

### 六、非经常性损益

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动性资产处置损益	-	-	173,938	-
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，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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-34,537	2,430,540	2,382,829	-
单独进行减值测试的应收账款项减值准备转回	-	-	-	-
对外委托贷款取得的损益	-	-	-	-

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-	-	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-	-	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	3,516	1,049,674	441,320
<b>非经常性损益总额</b>	<b>-34,537</b>	<b>2,434,056</b>	<b>3,606,441</b>	<b>441,320</b>
减：非经常性损益的所得税影响数	-5,181	365,108	360,644	44,132
少数股东权益影响额（税后）	-	-	-	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-29,356</b>	<b>2,068,948</b>	<b>3,245,797</b>	<b>397,188</b>
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	<b>-10,254,456</b>	<b>78,345,846</b>	<b>59,128,530</b>	<b>48,465,169</b>
<b>扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润</b>	<b>-10,225,100</b>	<b>76,276,898</b>	<b>55,882,733</b>	<b>48,067,981</b>
<b>归属于母公司股东的非经常性损益净额占归属于母公司股东的净利润的比例（%）</b>	<b>0.29%</b>	<b>2.64%</b>	<b>5.49%</b>	<b>0.82%</b>

#### 非经常性损益分析：

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司最近三年及一期的非经常性损益明细表进行了专项说明，出具了安永华明（2021）专字第 61270016\_A05 号《非经常性损益的专项说明》，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）未发现公司非经常性损益明细表在所有重大方面不符合中国证券监督管理委员会印发的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的相关规定。

报告期内，公司归属母公司股东非经常性损益净额分别为 39.72 万元、324.58 万元、206.89 万元和 -2.94 万元，占同期归属母公司股东的净利润的比例分别为 0.82%、5.49%、2.64% 和 0.29%。2019 和 2020 年非经常性损益金额较大，主要系交易性金融资产的公允价值变动所致。

## 七、主要会计数据及财务指标

项目	2021年3月31日/2021年1月—3月	2020年12月31日/2020年度	2019年12月31日/2019年度	2018年12月31日/2018年度
资产总额(元)	454,521,858	505,734,920	379,572,588	302,510,329
股东权益合计(元)	244,782,494	251,142,397	272,400,457	220,223,073
归属于母公司所有者的股东权益(元)	244,782,494	251,142,397	272,400,457	220,223,073
每股净资产(元/股)	2.36	2.42	2.62	2.16
归属于母公司所有者的	2.36	2.42	2.62	2.16

每股净资产(元/股)				
资产负债率(合并)(%)	46.15%	50.34%	28.23%	27.20%
资产负债率(母公司)(%)	46.15%	50.34%	28.23%	27.20%
营业收入(元)	44,714,003	426,898,331	380,692,551	343,834,334
毛利率(%)	60.76%	62.29%	62.78%	60.58%
净利润(元)	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
归属于母公司所有者的净利润(元)	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
扣除非经常性损益后的净利润(元)	-10,225,100	76,276,898	55,882,733	48,067,981
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益后的净利润(元)	-10,225,100	76,276,898	55,882,733	48,067,981
息税折旧摊销前利润(元)	-7,036,229	82,500,342	63,899,048	52,378,317
加权平均净资产收益率(%)	-4.14%	36.65%	24.05%	25.03%
扣除非经常性损益后净资产收益率(%)	-4.12%	35.51%	22.73%	24.83%
基本每股收益(元/股)	-0.10	0.76	0.57	0.48
稀释每股收益(元/股)	-0.10	0.76	0.57	0.48
经营活动产生的现金流量净额(元)	-84,021,817	93,827,823	76,200,356	42,220,878
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.81	0.90	0.73	0.41
研发投入占营业收入的比例(%)	44.19%	20.76%	35.37%	41.26%
应收账款周转率	0.30	3.61	2.94	2.83
存货周转率	0.35	7.20	9,098.88	-
流动比率	1.72	1.61	2.72	2.59
速动比率	1.45	1.44	2.72	2.59

注：上述财务指标的计算方法如下：

- 1、每股净资产=股东权益合计/股本总额；
- 2、归属于母公司所有者的每股净资产=归属于母公司股东权益合计/股本总额；
- 3、资产负债率=负债总额/资产总额；
- 4、毛利率=(营业收入-营业成本)/营业收入；
- 5、息税折旧摊销前利润=利润总额+利息支出+折旧+摊销；
- 6、加权平均净资产收益率=当期净利润/加权平均净资产；
- 7、扣除非经常性损益后净资产收益率=扣除非经常性损益后的当期净利润/加权平均净资产；
- 8、基本每股收益=当期净利润/加权平均股本；
- 9、稀释每股收益=考虑稀释性潜在普通股当期转换为普通股后的净利润/考虑稀释性潜在普通股当期转换为普通股后的加权平均股本；
- 10、每股经营活动产生的现金流量=经营活动产生的现金流量净额/股本总额；

- 11、研发投入占营业收入的比例=研发投入/营业收入；
- 12、应收账款周转率=营业收入/应收账款平均余额；
- 13、存货周转率=营业成本/存货平均余额；
- 14、流动比率=流动资产/流动负债；
- 15、速动比率=（流动资产-存货）/流动负债

## 八、盈利预测

适用 不适用

# 第八节 管理层讨论与分析

## 一、经营核心因素

### (一) 影响收入、成本、费用和利润的主要因素

#### 1、影响公司收入的主要因素

##### (1) 宏观经济环境的影响

公司的主营业务是为金融行业各细分领域企业提供产品及技术服务，以及结合不同产品提供针对性运行及维护服务。由于用友金融的客户都为国内金融机构，而金融机构的信息化投入与经济周期、政策周期呈正相关。在经济上行的周期，金融机构对信息化的投入会加大，在经济下行的周期，金融机构可能会减少信息化的投入。因此公司的业绩受到宏观经济波动的影响较大。

2020 年，在新冠肺炎疫情、贸易保护主义、地缘政治冲突等影响下，中国经济持续稳定恢复，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体，国内生产总值（GDP）同比增长 2.3%，金融业增加值 8.41 万亿元，同比增长 7%。2018-2019 年，国内生产总值同比增长为 6.75%、6.00%，2018-2019 年金融业增加值增速为 4.4%、7.2%。稳定增长的国内经济，稳健发展的金融行业将为公司发展提供广阔的市场空间以及难得的成长机遇。

##### (2) 产业政策的影响

《十四五规划》对金融机构创新能力提出了更高的要求，明确了推进金融业信息化核心技术应用创新、维护金融基础设施安全的战略，在十四五期间，金融开放、信息技术应用创新等趋势将进一步推动国产信息技术系统的发展，给金融机构信息技术相关产业链的企业带来机会。

2019 年 9 月，中国人民银行发布《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021 年）》，首次从国家层面对金融科技发展做出全局性规划，明确提出了要推动我国金融科技发展居于国际领先水平。随着我国金融科技政策的推出，大数据、云计算、区块链、人工智能等新技术的快速发展，释放出金融科技创新活力和应用潜能，推动了我国金融业转型升级，助力金融更好地服务实体经济，有效促进了金融业整体发展，为金融信息化企业

提供了良好的商业环境。因此，国家产业政策是影响公司业务开展的重要因素。同时，国家密集出台鼓励金融信息软件行业政策，信息技术应用创新发展成为确定的趋势。在产业政策的支持和技术创新的大背景下，将给公司带来新的业务机会。

### **(3) 金融软件行业竞争情况的影响**

国内金融信息技术解决方案行业的主要企业所服务客户的细分领域有所不同，同一领域企业所侧重的产品类型也有所不同，多数企业只专注于某几个细分领域的细分产品。公司目前覆盖的金融细分领域较为全面，所提供的解决方案覆盖客户人力、资产、税务、财务、业务各模块，目前与公司产品、服务、解决方案高度重叠的竞争对手较少，因此公司的直接竞争对手一般是在某一细分领域个别产品及解决方案维度的竞争对手。公司已经在金融行业各细分领域形成了强大的品牌效应，筑起了强大的护城河。公司在金融软件行业的龙头地位能够在面对下游金融客户时获得一定的优势，拥有一定的定价权。同时，公司在进行劳务采购时，能够通过规模采购，降低劳务采购价格。公司在金融软件行业强大的竞争力能够为公司营业收入的进一步增长打下坚实的基础。

### **(4) 下游客户投资预算**

公司下游客户主要系银行、保险、信托等金融机构。为适应市场需求层次多样性、经营品种多样化以及金融业未来经营格局的要求，金融机构整体都在加大 IT 系统相关投入。以银行为例，近年来，国内各大银行在积极推进数据大集中建设的同时，加快了综合业务应用系统的建设速度，随之而来的是我国银行业 IT 投资的增长。与日俱增的客户多样化与个性化需求正在倒逼银行实现更加精细的管理、更加贴心的服务和更高效的运作效率。在此背景下未来银行业的 IT 投资仍将保持较高增速，公司收入亦受下游客户投资预算影响。

### **(5) 技术研发及产品开发能力**

金融行业发展迅速，金融科技发展和数字化转型的需求驱动金融机构持续在金融软件上增加投入。公司需要持续的进行技术研发，提高产品竞争力，不断满足金融机构数字化转型，打造科技型金融机构的战略需求。如果公司不能持续保持技术领先、对现有产品进行持续的技术创新，公司产品的市场份额可能存在下降的风险，进而导致公司营业收入放缓，压缩利润空间。因此保持强大的技术研发及产品开发能力对公司收入持续增长至关重要。

## **2、影响成本的主要因素**

软件行业的主要成本是人力成本，公司将部分非核心工作进行服务采购。报告期内，公司的主营业务成本主要由职工薪酬等构成。同时随着实施人员人数增长，职工薪酬、差旅费等占成本的比重将保持在较高水平，在可预见的未来职工薪酬和服务采购成本仍是影响公司营业成本的主要因素。

## **3、影响公司费用的主要因素**

公司的费用主要包括销售费用、管理费用、研发费用和财务费用。公司的销售人员、管理人员的薪酬水平、差旅费、股权激励费用以及新产品、新技术的研发投入等是影响公司费用规模的主要因素。

## **4、影响公司利润的主要因素**

影响公司利润的主要因素是主营业务收入、主营业务成本及期间费用。报告期内，公司研发投入较高，产品品质可靠，核心客户稳定，核心竞争力逐年增强，为公司实现盈利提供了有力保障。公司未来将持续增强研发技术能力、提升服务水平、拓展市场、强化费用管理等途径维持盈利能力。

### **(二) 对公司具有核心意义、对业绩变动具有较强预示作用的财务或非财务指标**

对公司业绩变动具有较强预示作用的财务指标和非财务指标包含营业收入增长率、毛利率、期间费用率和研发投入等，具体影响或风险如下：

#### **1、营业收入增长率**

报告期内，公司营业收入分别为 34,383.43 万元、38,069.26 万元、42,689.83 万元、4,471.40 万元，较上年同期分别增长 10.72%、12.14% 和 12.36%。营业收入的增长主要是由于金融领域信息化需求增加等因素驱动。

#### **2、毛利率**

报告期内，公司毛利率分别为 60.58%、62.78%、62.29% 和 60.76%，报告期内，公司毛利率逐年保持在较稳定的水平，主要受收入结构及细分产品毛利率的影响，有关公司毛利率的详细分析参见本公开发行说明书“第八节 管理层讨论与分析”之“三、盈利情况分析”之“（三）毛利率分析”。

### 3、期间费用率

报告期内，公司期间费用合计分别为 16,606.91 万元、19,145.09 万元、19,561.89 万元和 3,979.59 万元。2018-2020 年度公司期间费用占营业收入比例分别为 48.30%、50.29% 和 45.82%。有关公司期间费用的详细分析参见本节“三、盈利情况分析”之“(四) 主要费用情况分析”。

### 4、研发成果

公司作为高新技术企业，十分重视软件研究开发工作和知识产权的保护。截至报告期末，公司拥有 4 项在中国境内注册专利、159 项软件著作权。

## 二、资产负债等财务状况分析

### (一) 应收款项

#### 1. 应收票据

适用 不适用

#### 2. 应收账款

适用 不适用

##### (1) 按账龄分类披露

单位：元

账龄	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
1 年以内	125,321,018	110,061,477	96,992,026	95,815,644
1 至 2 年	13,935,609	17,090,182	14,278,925	24,794,437
2 至 3 年	4,133,771	4,326,932	9,437,304	3,836,443
3 至 4 年	5,419,855	5,631,855	1,307,092	2,007,747
4 至 5 年	997,200	997,200	2,007,747	3,005,794
5 年以上	5,271,468	5,271,468	4,114,289	1,131,495
合计	<b>155,078,921</b>	<b>143,379,114</b>	<b>128,137,383</b>	<b>130,591,560</b>

报告期各期末，公司 1 年以内应收账款余额占比分别为 73.37%、75.69%、76.76% 和 80.81%，应收账款账龄大部分集中于 1 年以内。公司 1 年以内应收账款占比逐步上升，账龄结构稳健。

报告期内，公司应收账款逐年增加主要原因是由于公司营业收入增长较快导致应收账款逐年同步增长，报告期内公司营业收入分别为 34,383.43 万元、38,069.26 万元、42,689.83 万元和 4,471.40 万元，2019 年和 2020 年分别较上一年度同比增长 10.72%、12.14%。2018-2020 年度，应收账款余额占营业收入的比例为 37.98%、33.66% 和 33.59%，应收账款余额占营业收入的比例保持相对稳定。公司应收账款客户主要系大型银行、信托、保险等金融机构，经营状况及信用状况良好。2021 年 1-3 月，应收账款余额占营业

收入的比例为 346.82%，占比较高的原因主要系发行人营业收入确认具有季节性特征。

## (2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	2021 年 3 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	2,611,654	2%	2,611,654	100%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	152,467,267	98%	12,908,872	8%	139,558,395
合计	155,078,921	100%	15,520,526	10%	139,558,395

单位：元

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	2,611,654	2%	2,611,654	100%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	140,767,460	98%	12,972,896	9%	127,794,564
合计	143,379,114	100%	15,584,550	11%	127,794,564

单位：元

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,456,554	1%	1,456,554	100%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	126,680,829	99%	10,449,919	8%	116,230,910
合计	128,137,383	100%	11,906,473	9%	116,230,910

单位：元

类别	2018 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,456,554	1%	1,456,554	100%	-
按组合计提坏账准备的应收账款	129,135,006	99%	5,766,244	4%	123,368,762
合计	130,591,560	100%	7,222,798	6%	123,368,762

### 1) 按单项计提坏账准备：

适用  不适用

单位：元

名称	2021 年 3 月 31 日			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由

包商银行股份有限公司	1,155,100	1,155,100	100%	收回存在较大不确定性
北京商业银行	340,000	340,000	100%	收回存在较大不确定性
中国人民财产保险股份有限公司	320,000	320,000	100%	收回存在较大不确定性
其他	796,554	796,554	100%	收回存在较大不确定性
<b>合计</b>	<b>2,611,654</b>	<b>2,611,654</b>	<b>100%</b>	-

单位：元

名称	2020年12月31日			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
包商银行股份有限公司	1,155,100	1,155,100	100%	收回存在较大不确定性
北京商业银行	340,000	340,000	100%	收回存在较大不确定性
中国人民财产保险股份有限公司	320,000	320,000	100%	收回存在较大不确定性
其他	796,554	796,554	100%	收回存在较大不确定性
<b>合计</b>	<b>2,611,654</b>	<b>2,611,654</b>	<b>100%</b>	-

单位：元

名称	2019年12月31日			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
北京商业银行	340,000	340,000	100%	收回存在较大不确定性
中国人民财产保险股份有限公司	320,000	320,000	100%	收回存在较大不确定性
华夏人寿保险股份有限公司	223,200	223,200	100%	收回存在较大不确定性
其他	573,354	573,354	100%	收回存在较大不确定性
<b>合计</b>	<b>1,456,554</b>	<b>1,456,554</b>	<b>100%</b>	-

单位：元

名称	2018年12月31日			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
北京商业银行	340,000	340,000	100%	收回存在较大不确定性
中国人民财产保险股份有限公司	320,000	320,000	100%	收回存在较大不确定性
华夏人寿保险股份有限公司	223,200	223,200	100%	收回存在较大不确定性
其他	573,354	573,354	100%	收回存在较大不确定性

合计	1,456,554	1,456,554	100%	-
----	-----------	-----------	------	---

按单项计提坏账准备的说明：

报告期各期末，如有客观证据表明应收账款已发生减值，公司对其进行单独测试。

公司对包商银行股份有限公司的应收账款主要来自于2016-2020年期间签署的软件销售、开发服务及运维服务合同，上述合同总额约236万元。2020年11月，中国银保监会发布《关于包商银行股份有限公司破产的批复》（银保监复〔2020〕776号）：原则同意包商银行进入破产程序；2021年2月，北京市第一中级人民法院发布《民事裁定书》（〔2020〕京01破270号之一），宣告包商银行破产。公司已于2020年底对其应收账款余额115.51万元全额计提坏账准备。

公司对其余客户的应收账款主要系2015年以前形成的历史遗留款项，截至2021年3月31日，上述客户的应收账款余额合计145.66万元，占公司资产总额比例较小，公司已依照会计政策对上述应收账款全额计提坏账准备。

## 2) 按组合计提坏账准备：

适用 不适用

单位：元

组合名称	2021年3月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	124,722,070	3,387,458	3%
1年至2年	13,605,622	1,579,269	12%
2年至3年	3,907,606	954,401	24%
3年至4年	5,419,855	2,607,492	48%
4年至5年	997,200	565,338	57%
5年以上	3,814,914	3,814,914	100%
合计	152,467,267	12,908,872	8%

单位：元

组合名称	2020年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	109,584,477	2,976,319	3%
1年至2年	16,760,196	1,945,435	12%
2年至3年	3,992,567	975,153	24%
3年至4年	5,631,855	2,709,486	48%
4年至5年	997,200	565,338	57%
5年以上	3,801,165	3,801,165	100%
合计	140,767,460	12,972,896	9%

单位：元

组合名称	2019年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)

1年以内	96,992,026	2,536,111	3%
1年至2年	13,958,925	1,385,764	10%
2年至3年	9,437,304	1,982,172	21%
3年至4年	1,307,092	516,505	40%
4年至5年	1,784,547	828,432	46%
5年以上	3,200,935	3,200,935	100%
<b>合计</b>	<b>126,680,829</b>	<b>10,449,919</b>	<b>8%</b>

单位：元

组合名称	2018年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	95,495,644	-	0%
1年至2年	24,794,437	2,479,444	10%
2年至3年	3,836,443	767,289	20%
3年至4年	1,784,547	713,819	40%
4年至5年	2,836,485	1,418,242	50%
5年以上	387,450	387,450	100%
<b>合计</b>	<b>129,135,006</b>	<b>5,766,244</b>	<b>4%</b>

确定组合依据的说明：

2018年度，公司以账龄作为信用风险特征确定应收款项组合，采用账龄分析法对应收账款计提坏账准备；2019年度起，公司依照财政部公布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》之要求，以预期信用损失为基础，公司考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估应收账款预期信用损失。

3) 如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请按下表披露坏账准备的相关信息：  
适用 不适用

### (3) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况

适用 不适用

单位：元

类别	2020年12月31日	本期变动金额			2021年3月31日
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备的应收账款	2,611,654	-	-	-	2,611,654
按组合计提坏账准备的应收账款	12,972,896	7,991,755	-8,055,779	-	12,908,872
<b>合计</b>	<b>15,584,550</b>	<b>7,991,755</b>	<b>-8,055,779</b>	<b>-</b>	<b>15,520,526</b>

单位：元

类别	2019年12月31日	会计政策变更	本期变动金额			2020年12月31日
			计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,456,554	-	1,155,100	-	-	2,611,654
按组合计提坏账准备的应收账款	10,449,919	-1,059,423	8,781,359	-5,198,959	-	12,972,896

合计	11,906,473	-1,059,423	9,936,459	-5,198,959	-	15,584,550
----	------------	------------	-----------	------------	---	------------

单位：元

类别	2018年12月31日	会计政策变更	本期变动金额			2019年12月31日
			计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,456,554	-	-	-	-	1,456,554
按组合计提坏账准备的应收账款	5,766,244	2,628,541	7,583,283	-5,528,149	-	10,449,919
合计	7,222,798	2,628,541	7,583,283	-5,528,149	-	11,906,473

单位：元

类别	2017年12月31日	本期变动金额			2018年12月31日
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,460,375		-3,821		1,456,554
按组合计提坏账准备的应收账款	5,118,937	4,933,662	-2,624,043	-1,662,312	5,766,244
合计	6,579,312	4,933,662	-2,627,864	-1,662,312	7,222,798

其中报告期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

公司坏账准备2018年末余额与2019年初余额之间的差异情况系因执行新金融工具准则导致的会计政策变更所致，具体差异情况参见本节“七、会计政策、估计变更及会计差错”之“（一）会计政策变更”之“2.首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。

#### (4) 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

单位：元

项目	核销金额			
	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
实际核销的应收账款	-	-	-	-1,662,312

报告期内，公司存在实际核销应收账款的情形。2018年度经公司与包商银行多轮发函沟通，判断根据原合同确认的应收账款无法收回，故将该款项予以核销。

其中重要的应收账款核销的情况：

适用 不适用

#### (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	2021年3月31日
------	------------

	应收账款	占应收账款期末余额 合计数的比例 (%)	坏账准备
建信金融科技有限责任公司	10,873,250	7%	295,318
国家开发银行	5,449,151	4%	147,999
华夏银行股份有限公司	4,638,300	3%	125,976
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	2,610,000	2%	70,888
中建投租赁股份有限公司	2,565,429	2%	69,677
<b>合计</b>	<b>26,136,130</b>	<b>18%</b>	<b>709,858</b>

单位：元

单位名称	2020年12月31日		
	应收账款	占应收账款期末余额 合计数的比例 (%)	坏账准备
建信金融科技有限责任公司	9,463,175	7%	257,020
华夏银行股份有限公司	4,638,300	3%	125,976
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	2,610,000	2%	70,888
中建投租赁股份有限公司	2,474,256	2%	67,201
山西省农村信用社联合社	2,165,000	2%	639,191
<b>合计</b>	<b>21,350,731</b>	<b>16%</b>	<b>1,160,276</b>

单位：元

单位名称	2019年12月31日		
	应收账款	占应收账款期末余额 合计数的比例 (%)	坏账准备
国家开发银行	4,431,480	4%	115,873
中国农业发展银行	4,072,000	3%	106,473
青海省农村信用社联合社	3,363,000	3%	87,935
中国光大银行股份有限公司	2,817,680	2%	73,676
兴业证券股份有限公司	2,627,500	2%	68,703
<b>合计</b>	<b>17,311,660</b>	<b>14%</b>	<b>452,660</b>

单位：元

单位名称	2018年12月31日		
	应收账款	占应收账款期末余额 合计数的比例 (%)	坏账准备
中国进出口银行	3,557,053	3%	-
中国建设银行股份有限公司	2,882,660	2%	-
江苏省农村信用社联合社	2,834,767	2%	-
国家农业信贷担保联盟有限责任公司	2,808,000	2%	23,400
黑龙江省农村信用社联合社	2,620,000	2%	226,000
<b>合计</b>	<b>14,702,480</b>	<b>11%</b>	<b>249,400</b>

其他说明：

报告期各期末，公司前五大客户应收账款余额合计分别为 1,470.25 万元、1,731.17 万元、2,135.07 万元和 2,613.61 万元，占同期末应收账款余额比例分别为 11%、14%、16% 和 18%。公司前五大客户主要系银行等金融机构，相关应收账款主要是公司向其销售的商品或提供的服务已确认收入，但客户因内部付款流程等原因暂未支付所致。

报告期内，公司主要客户均为银行、信托、证券等金融机构，客户信用状况良好，且长期以来与公司合作关系密切稳定，应收账款账龄以1年以内为主。

**(6) 因金融资产转移而终止确认的应收账款**

适用 不适用

**(7) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额**

适用 不适用

其他事项：

**(8) 坏账准备政策与同行业可比公司比较**

2019年1月1日后，公司的应收账款坏账准备计提政策为：以预期信用损失为基础，对应收账款按照其适用的预期信用损失计量方法计提减值准备并确认信用减值损失。

2020年度，公司与同行业可比公司采用预期信用损失分析法的坏账准备计提比例对比情况如下：

账龄	恒生电子	赢时胜	信雅达	艾融软件	用友金融
1年以内	5%	5%	5%	5%	3%
1年至2年	10%	10%	10%	10%	12%
2年至3年	30%	30%	30%	30%	24%
3年至4年	100%	100%	70%	100%	48%
4年至5年	100%	100%	100%	100%	57%
5年以上	100%	100%	100%	100%	100%

注：1、数据来源于同行业可比公司披露的2020年度报告。

用友金融3-5年预期信用损失计提比例低于同行业可比公司的计提比例，主要原因如下：公司的客户主要为银行、保险、证券、基金等国企央企，信用水平较高，较少出现违约情况；其次根据历史坏账水平损失情况，公司3年以上的应收账款主要来自单项计提的信用损失客户及部分较早时期进度较缓项目，公司已依据审慎原则，按照应收账款预期信用损失比例对该部分应收账款计提了相应比例的坏账准备，并结合协议履行情况、客户信用状况、回款进度等，对个别客户的应收账款单独计提了坏账准备。此外，报告期内公司3年以上的应收账款占同期应收账款余额的比例分别为4.71%、5.80%、8.30%和7.54%，占比较低。截至2021年7月31日的应收账款回款情况如下表所示：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日

应收账款余额	15,507.89	14,337.91	12,813.74	13,059.16
截至 2021.7.31 回款金额	4,480.85	6,350.10	9,470.22	10,809.44
截至 2021.7.31 回款比例	28.89%	44.29%	73.91%	82.77%

截至 2021 年 7 月 31 日，2018 年末、2019 年末、2020 年末及 2021 年 3 月末应收账款的回款比例分别为 82.77%、73.91%、44.29% 及 28.89%，应收账款回款情况较好。2020 年末和 2021 年 3 月末应收账款期后回款比例较低主要系回款期间与 2018 年和 2019 年相比时间较短且公司的客户在上半年回款较少所致。

### 3. 应收款项分析

报告期各期末，公司应收账款及坏账准备的变动情况如下：

单位：万元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收账款余额	15,507.89	14,337.91	12,813.74	13,059.16
应收账款余额增长幅度	8.16%	11.89%	-1.88%	15.78%
同期营业收入	4,471.40	42,689.83	38,069.26	34,383.43
营业收入增长幅度	-	12.14%	10.72%	3.22%
坏账准备	1,552.05	1,558.46	1,190.65	722.28
应收账款账面价值	13,955.85	12,779.46	11,623.09	12,336.88
应收账款账面价值占营业收入比例	-	29.94%	30.53%	35.88%

#### (1) 应收账款回款能力说明

2018 年至 2020 年末，公司应收账款余额分别为 13,059.16 万元、12,813.74 万元和 14,337.91 万元，同期公司营业收入分别为 34,383.43 万元、38,069.26 万元和 42,689.83 万元，应收账款周转率分别为 2.83 次、2.94 次、3.61 次，周转率逐渐提高，公司应收账款回收能力不断加强。2021 年 3 月末，公司应收账款余额为 15,507.89 万元，同期公司营业收入为 4,471.40 万元，应收账款周转率为 0.30 次，2021 年一季度的周转率较低主要系发行人营业收入确认具有季节性特征。

#### (2) 应收账款余额增长幅度说明

2019 年末，公司应收账款余额较 2018 年末降低 1.88%，同期营业收入增长 10.72%，主要原因系公司在 2019 年加强了对应收账款的回款管理，公司 2019 年末“1 至 2 年”应

应收账款余额较 2018 年末下降 1,051.55 万元所致。2020 年末，公司应收账款余额较 2019 年末增长 11.89%，与同期营业收入 12.14% 的增长幅度基本匹配。

### (3) 应收账款坏账准备变动说明

报告期内，公司在 2019 年采用了新金融工具准则，采用预期信用损失模型计提坏账，计提比例高于账龄分析法，2019 年坏账准备较 2018 年出现较大增幅。2020 年包商银行破产重整，公司出于谨慎性原则，将对包商银行的应收账款 115.51 万元全额计提坏账准备，并且应收账款余额及预期信用损失率较 2019 年有所提升，故 2020 年坏账准备较 2019 年出现了较大增长。

## (二) 存货

### 1. 存货

#### (1) 存货分类

适用  不适用

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	643,887		643,887
合同履约成本	54,040,517	-	54,040,517
合计	<b>54,684,404</b>	-	54,684,404

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	242,917	-	242,917
合同履约成本	44,416,838		44,416,838
合计	<b>44,659,755</b>	-	<b>44,659,755</b>

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	31,148	-	31,148
合计	<b>31,148</b>	-	<b>31,148</b>

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
合计	-	-	-

**(2) 存货跌价准备及合同履约成本减值准备**

适用 不适用

**(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明**

适用 不适用

**(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况（尚未执行新收入准则公司适用）**

适用 不适用

**(5) 合同履约成本本期摊销金额的说明（已执行新收入准则公司适用）**

适用 不适用

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，相应确认合同履约成本。2020 年、2021 年 1-3 月公司合同履约成本摊销金额分别为 3,238.89 万元、637.83 万元，系公司确认收入同时结转相应成本。

其他事项：

无。

## 2. 存货分析

报告期各期末，公司存货主要由库存商品及合同履约成本构成。其中，库存商品主要是经营过程中因项目偶发性需求采购的第三方商品，占比较小。2020 年末和 2021 年 3 月末，公司存货中合同履约成本主要系公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，针对不满足新收入准则下在某一时段内确认收入的产品及技术服务合同，公司在确认其收入前，将未结转成本于存货之合同履约成本列示。

公司设置“合同履约成本”科目，对于按时点确认收入的合同，于期末根据本期已经发生的与合同成本有关的成本费用统一归集该科目；待满足收入确认条件后，再统一从“合同履约成本”科目结转相应的主营业务成本。

公司存货构成的情况如下表所示：

单位：元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存货账面余额	54,684,404	44,659,755	31,148	-
存货跌价准备	-	-	-	-
存货账面价值	54,684,404	44,659,755	31,148	-

报告期各期末，公司存货账面价值分别为 0 万元、3.11 万元、4,465.98 万元和 5,468.44 万元，2020 年末和 2021 年 3 月末的存货账面价值较 2018 年末和 2019 年末的金额增长

较多，主要原因系公司自 2020 年度起执行财政部修订后的新收入准则后公司按时点法确认收入前将未结转成本于合同履约成本列示所致。

### (三) 金融资产、财务性投资

适用  不适用

#### 1. 交易性金融资产

适用  不适用

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	118,742,246
其中：	
银行理财产品	118,742,246
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-
其中：	
合计	118,742,246

其他事项：

无。

#### 2. 衍生金融资产

适用  不适用

#### 3. 债权投资

适用  不适用

#### 4. 其他债权投资

适用  不适用

#### 5. 长期应收款

适用  不适用

#### 6. 长期股权投资

适用  不适用

#### 7. 其他权益工具投资

适用  不适用

#### 8. 其他非流动金融资产

适用  不适用

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,701,941
合计	5,701,941

其他事项：

无。

## 9. 其他财务性投资

适用 不适用

## 10. 金融资产、财务性投资分析

报告期各期末，公司主要持有的金融资产为交易性金融资产及其他非流动金融资产，具体情况如下表所示：

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易性金融资产	118,742,246	100,710,929	3,648	-
其他非流动金融资产	5,701,941	6,375,263	5,943,141	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	2,500,000

### (1) 交易性金融资产具体情况

截至 2020 年 12 月 31 日和 2021 年 3 月 31 日，公司交易性金融资产金额分别为 10,071.09 万元和 11,874.22 万元，主要为公司 2020 年度将闲置资金购买银行理财产品，相关理财产品的投资标的为固定收益类资产，产品历史净值稳健，投资的可回收确定性高。

### (2) 其他非流动金融资产与可供出售金融资产具体情况

截至 2018 年 12 月 31 日，公司持有可供出售金融资产金额为 250.00 万元，系公司持有的对用友移动通信技术服务有限公司 5% 的股权投资。公司持有这部分股权的目的一为获取财务收益。自 2019 年起，由于适用新金融工具准则，公司将对用友移动通信技术服务有限公司 5% 的股权投资划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他非流动金融资产。

## (四) 固定资产、在建工程

### 1. 固定资产

适用 不适用

#### (1) 分类列示

适用 不适用

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日

单位：元

		日	日	日
固定资产	1,836,193	2,039,170	75,715	421,455
固定资产清理	-	-	-	-
合计	<b>1,836,193</b>	<b>2,039,170</b>	<b>75,715</b>	<b>421,455</b>

## (2) 固定资产情况

适用 不适用

单位: 元

2021 年 3 月 31 日						
项目	房屋及建 筑物	机器设备	办公及电 子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值:						
1. 期初余额	-	-	4,650,386	-	-	4,650,386
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	4,650,386	-	-	4,650,386
二、累计折旧						
1. 期初余额	-	-	2,611,216	-	-	2,611,216
2. 本期增加金额	-	-	202,977	-	-	202,977
(1) 计提	-	-	202,977	-	-	202,977
3. 本期减少金额			-			-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	2,814,193	-	-	2,814,193
三、减值准备						
1. 期初余额	-	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
(1) 计提			-			-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1. 期末账面价值	-	-	1,836,193	-	-	1,836,193
2. 期初账面价值	-	-	2,039,170	-	-	2,039,170

单位: 元

2020 年 12 月 31 日						
项目	房屋及建 筑物	机器设备	办公及电 子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值:						
1. 期初余额	-	-	2,479,514	-	-	2,479,514
2. 本期增加金额	-	-	2,404,542	-	-	2,404,542
(1) 购置	-	-	2,404,542	-	-	2,404,542
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	233,670	-	-	233,670

(1) 处置或报废	-	-	233,670	-	-	233,670
4. 期末余额	-	-	4,650,386	-	-	4,650,386
<b>二、累计折旧</b>						
1. 期初余额	-	-	2,403,799	-	-	2,403,799
2. 本期增加金额	-	-	441,087	-	-	441,087
(1) 计提	-	-	441,087	-	-	441,087
3. 本期减少金额	-	-	233,670	-	-	233,670
(1) 处置或报废	-	-	233,670	-	-	233,670
4. 期末余额	-	-	2,611,216	-	-	2,611,216
<b>三、减值准备</b>						
1. 期初余额	-	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>						
1. 期末账面价值	-	-	2,039,170	-	-	2,039,170
2. 期初账面价值	-	-	75,715	-	-	75,715

单位：元

2019年12月31日						
项目	房屋及建 筑物	机器设备	办公及电 子设备	运输设备	其他设备	合计
<b>一、账面原值:</b>						
1. 期初余额	-	-	4,066,735	-	-	4,066,735
2. 本期增加金额	-	-	23,694	-	-	23,694
(1) 购置	-	-	23,694	-	-	23,694
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	1,610,915	-	-	1,610,915
(1) 处置或报废	-	-	1,610,915	-	-	1,610,915
4. 期末余额	-	-	2,479,514	-	-	2,479,514
<b>二、累计折旧</b>						
1. 期初余额	-	-	3,645,280	-	-	3,645,280
2. 本期增加金额	-	-	368,806	-	-	368,806
(1) 计提	-	-	368,806	-	-	368,806
3. 本期减少金额	-	-	1,610,287	-	-	1,610,287
(1) 处置或报废	-	-	1,610,287	-	-	1,610,287
4. 期末余额	-	-	2,403,799	-	-	2,403,799
<b>三、减值准备</b>						
1. 期初余额	-	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>						
1. 期末账面价值	-	-	75,715	-	-	75,715

2. 期初账面价值	-	-	421,455	-	-	421,455
-----------	---	---	---------	---	---	---------

单位：元

2018年12月31日						
项目	房屋及建 筑物	机器设备	办公及电 子设备	运输设备	其他设备	合计
<b>一、账面原值:</b>						
1. 期初余额	-	-	4,066,072	-	-	4,066,072
2. 本期增加金额	-	-	7,500	-	-	7,500
(1) 购置	-	-	7,500	-	-	7,500
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	6,837	-	-	6,837
(1) 处置或报废	-	-	6,837	-	-	6,837
4. 期末余额	-	-	4,066,735	-	-	4,066,735
<b>二、累计折旧</b>						
1. 期初余额	-	-	2,893,544	-	-	2,893,544
2. 本期增加金额	-	-	758,122	-	-	758,122
(1) 计提	-	-	758,122	-	-	758,122
3. 本期减少金额	-	-	6,386	-	-	6,386
(1) 处置或报废	-	-	6,386	-	-	6,386
4. 期末余额	-	-	3,645,280	-	-	3,645,280
<b>三、减值准备</b>						
1. 期初余额	-	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>						
1. 期末账面价值	-	-	421,455	-	-	421,455
2. 期初账面价值	-	-	1,172,528	-	-	1,172,528

**(3) 暂时闲置的固定资产情况**

适用 不适用

**(4) 通过融资租赁租入的固定资产情况（未执行新租赁准则）**

适用 不适用

**(5) 通过经营租赁租出的固定资产**

适用 不适用

**(6) 未办妥产权证书的固定资产情况**

适用 不适用

**(7) 固定资产清理**

适用 不适用

其他事项：

## (8) 使用权资产

公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。公司的使用权资产类别主要包括房屋建筑物，在租赁期开始日，公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产。截至 2021 年 3 月末，公司的使用权资产明细如下：

单位：元

项目	房屋及建筑物
<b>一、成本</b>	
期初余额	3,512,980
本期增加	-
期末余额	3,512,980
<b>二、累计折旧</b>	
本期计提	-632,529
期末余额	-632,529
<b>三、账面价值</b>	
期末账面价值（2021 年 3 月末）	2,880,451
期初账面价值（2020 年末）	3,512,980

## 2. 在建工程

适用 不适用

### 3. 固定资产、在建工程分析

报告期内，公司固定资产主要系办公及电子设备。2020 年因业务发展需要，公司采购了 240.45 万元的计算机等电子设备。公司固定资产账面价值占非流动资产总额比例分别为 0.47%、0.09%、2.13% 和 1.93%，占比较小。

公司的固定资产的折旧年限为 3-5 年，采用平均年限法计提折旧，公司固定资产的折旧年限、折旧方法和同行业可比公司一致。

报告期内公司无在建工程。

## (五) 无形资产、开发支出

### 1. 无形资产

适用 不适用

#### (1) 无形资产情况

适用 不适用

单位：元

2021年3月31日					
项目	软件使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性协议	合计
<b>一、账面原值</b>					
1. 期初余额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-	-
(2) 内部研发	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
<b>二、累计摊销</b>					
1. 期初余额	435,131	18,999,422	300,000	300,000	20,034,553
2. 本期增加金额	39,222	1,836,931	-	-	1,876,153
(1) 计提	39,222	1,836,931	-	-	1,876,153
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	474,353	20,836,353	300,000	300,000	21,910,706
<b>三、减值准备</b>					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>					
1. 期末账面价值	46,699	52,640,892	-	-	52,687,591
2. 期初账面价值	85,921	54,477,823	-	-	54,563,744

单位：元

2020年12月31日					
项目	软件使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性协议	合计
<b>一、账面原值</b>					
1. 期初余额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-	-
(2) 内部研发	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
<b>二、累计摊销</b>					
1. 期初余额	265,646	11,651,697	300,000	300,000	12,517,343
2. 本期增加金额	169,485	7,347,725	-	-	7,517,210
(1) 计提	169,485	7,347,725	-	-	7,517,210
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-

4. 期末余额	435,131	18,999,422	300,000	300,000	20,034,553
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	85,921	54,477,823	-	-	54,563,744
2. 期初账面价值	255,406	61,825,548	-	-	62,080,954

单位：元

2019年12月31日					
项目	软件使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性协议	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-	-
(2) 内部研发	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
二、累计摊销					
1. 期初余额	91,962	4,303,972	300,000	262,500	4,958,434
2. 本期增加金额	173,684	7,347,725	-	37,500	7,558,909
(1) 计提	173,684	7,347,725	-	37,500	7,558,909
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	265,646	11,651,697	300,000	300,000	12,517,343
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	255,406	61,825,548	-	-	62,080,954
2. 期初账面价值	429,090	69,173,273	-	37,500	69,639,863

单位：元

2018年12月31日					
项目	软件使用权	软件著作权	已签合同	非竞争性协议	合计
一、账面原值					

1. 期初余额	50,385	7,700,000	300,000	300,000	8,350,385
2. 本期增加金额	470,667	65,777,245	-	-	66,247,912
(1) 购置	470,667	-	-	-	470,667
(2) 内部研发	-	65,777,245	-	-	65,777,245
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	521,052	73,477,245	300,000	300,000	74,598,297
<b>二、累计摊销</b>					
1. 期初余额	4,199	577,500	225,000	112,500	919,199
2. 本期增加金额	87,763	3,726,472	75,000	150,000	4,039,235
(1) 计提	87,763	3,726,472	75,000	150,000	4,039,235
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	91,962	4,303,972	300,000	262,500	4,958,434
<b>三、减值准备</b>					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>					
1. 期末账面价值	429,090	69,173,273	-	37,500	69,639,863
2. 期初账面价值	46,186	7,122,500	75,000	187,500	7,431,186

其他说明：

无。

## (2) 报告期末尚未办妥产权证的土地使用权情况

适用 不适用

其他事项：

无。

## 2. 开发支出

适用 不适用

单位：元

项目	2020年 12月31日	本期增加		本期减少		2021年 3月31日
		内部 开发支出	其他	确认 为无形资 产	转入 当期损益	
合计	-	-	-	-	-	-

单位：元

项目	2019年12月 31日	本期增加		本期减少		2020年12月 31日
		内部开发 支出	其他	确认为无 形资产	转入当期 损益	
合计	-	-	-	-	-	-

单位：元

项目	2018年12月 31日	本期增加		本期减少		2019年12月 31日
		内部开发 支出	其他	确认为无 形资产	转入当期 损益	
合计	-	-	-	-	-	-

单位：元

项目	2017年12月31 日	本期增加		本期减少		2018年12月 31日
		内部开发支 出	其 他	确认为无形 资产	转入当期损 益	
链融云平台及 应用	16,432,996	7,624,415	-	24,057,411	-	-
AI 财务管理 产品	6,999,575	21,619,810	-	28,619,385	-	-
新一代租赁系 统产品	-	16,886,910	-	13,100,449	3,786,461	-
合计	23,432,571	46,131,135	-	65,777,245	3,786,461	-

其他说明：

无。

其他事项：

无。

### 3. 无形资产、开发支出分析

#### (1) 无形资产分析

报告期各期末，公司无形资产具体构成情况如下：

单位：元

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
软件使用权	46,699	85,921	255,406	429,090
软件著作权	52,640,892	54,477,823	61,825,548	69,173,273
非竞争性协议	-	-	-	37,500
总计	52,687,591	54,563,744	62,080,954	69,639,863

报告期各期末，公司无形资产账面价值分别为 6,963.99 万元、6,208.10 万元、5,456.37

万元和 5,268.76 万元，占报告期各期末非流动资产总额的比例分别为 78.12%、70.34%、57.09% 和 55.33%。

### ①软件著作权说明

公司无形资产主要为软件著作权，占公司无形资产的比例分别为 99.33%、99.59%、99.84% 和 99.91%。公司的软件著作权主要由两部分组成，一部分是公司内部开发形成的软件著作权，另一部分是 2017 年自平强软件收购的软件著作权。关于收购平强软件形成软件著作权的具体情况如下：2016 年 11 月，公司与平强软件及其股东签署了《业务及资产转让协议》，公司向其收购所拥有的租赁业务系统软件的开发及服务等相关业务及资产，其中包括 14 项软件著作权。

公司软件著作权具体情况参见“第五节 业务和技术”之“四、关键资源要素”之“(四) 主要无形资产情况”之“2、计算机软件著作权”。

### ②其他无形资产说明

报告期各期末，公司无形资产中的软件使用权账面价值为 42.91 万元、25.54 万元、8.59 万元和 4.67 万元，金额较小。

公司无形资产中的非竞争性协议主要系公司收购平强软件时，约定将上述业务中涉及的技术人员转移至公司，同时就人员转移约定了非竞争性协议，公司将该协议约定的权利确认为一项可辨认的无形资产。

### ③无形资产减值测试的方法与结果

公司无形资产减值测试方法：公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，公司将估计其可收回金额，进行减值测试。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流是否独立于其他资产或者资产组的现金流流入为依据。当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

报告期各期末，公司无形资产不存在账面价值低于可收回金额的情况，故未计提减

值准备。

## (2) 开发支出分析

关于公司资本化的研发项目的具体情况如下：2018 年度，公司对链融云平台及应用、AI 财务管理产品和新一代租赁系统产品三个重要研发项目进行了研发支出资本化处理，当年计入无形资产 6,577.72 万元。

结合软件行业研发流程以及公司自身研发的特点，本公司的研发项目在同时满足下述条件时，方可作为资本化的开发支出。条件包括：具有足够技术、财务等方面资源支持该研发项目完成；该无形资产研发完成后具备可使用性或可销售性；该产品预期能够产生经济利益；相应的支出能够可靠计量。经过前期研究阶段的研究论证后，并出具《可行性研究报告》，在相应研发人员、设备已经到位，公司资金预算充足，足以支撑整个产品研发完成，并经公司管理层审议表决一致通过《资本化项目决议》作为开发阶段的起点。凡不符合上述条件的研发支出，则作为费用化的研发支出。

由于链融云平台及应用、AI 财务管理产品和新一代租赁系统产品三个项目满足公司研发支出资本化的条件，公司在 2018 年将相应开发支出资本化，转入无形资产。

## (六) 商誉

适用  不适用

### 1. 商誉

#### (1) 商誉账面原值

适用  不适用

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	2021 年 3 月 31 日
平强软件资产组	10,454,182
合计	<b>10,454,182</b>

#### (2) 商誉减值准备

适用  不适用

#### (3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用  不适用

2017 年 2 月 21 日，经公司第一届董事会第五次会议审议通过，公司与平强软件签订《业务及资产转让协议》，以现金 1,950 万元收购其所拥有的 14 项软件著作权及与之相关的资产和负债，形成商誉 1,045.42 万元。该商誉已经被分配至“融资租赁”资产组进行减值测试。

#### (4) 说明商誉减值测试过程、关键参数

适用 不适用

公司收购平强软件资产组构成的业务所形成商誉 1,045.42 万元已经被分配至“融资租赁”资产组进行减值测试。

“融资租赁”资产组主要由收购平强软件 14 项软件著作权，以及收购时平强软件已签合同、签订的非竞争协议，以及在原有知识产权基础上，研发的新一代租赁系统等无形资产构成。截至 2021 年 3 月 31 日，“融资租赁”资产组账面价值为人民币 1,447.50 万元。可收回金额采用资产组的预计未来现金流量的现值，根据公司管理层批准的 5 年期财务预算基础上的现金流量预测来确定。现金流量预测所用的折现率为 18.4%，用于推断 5 年以后的该资产组现金流量增长率是 3%。根据商誉减值测试结果，报告期内测算的可收回金额均高于“融资租赁”资产组账面价值，因此公司无需计提商誉减值准备。

其他事项：

无。

## 2. 商誉分析

无。

## (七) 主要债项

### 1. 短期借款

适用 不适用

### 2. 交易性金融负债

适用 不适用

### 3. 衍生金融负债

适用 不适用

### 4. 合同负债（已执行新收入准则公司适用）

适用 不适用

#### (1) 合同负债情况

单位：元

项目	2021 年 3 月 31 日
预收客户产品及服务款	149,563,377
合计	149,563,377

#### (2) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

其他事项：

公司 2020 年 1 月 1 日开始执行新收入准则，2020 年 12 月 31 日和 2021 年 3 月 31 日公司合同负债余额及账龄情况如下：

单位：元

账龄	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	133,198,581	132,078,323
1 至 2 年	16,364,796	18,267,212
合计	<b>149,563,377</b>	<b>150,345,535</b>

合同负债为预收客户合同的款项，报告期内公司合同负债账面价值分别为 15,034.55 万元和 14,956.33 万元，金额相对稳定。

截至 2021 年 3 月 31 日合同负债前五名余额如下：

名称	金额(元)	占比(%)
曲靖市商业银行股份有限公司	5,442,000	3.64
中国农业发展银行	4,698,000	3.14
兴业证券股份有限公司	4,213,736	2.82
广西壮族自治区农村信用社联合社	3,197,123	2.14
泸州银行股份有限公司	3,160,656	2.11
合计	<b>20,711,515</b>	<b>13.85</b>

截至 2020 年 12 月 31 日合同负债前五名余额如下：

名称	金额(元)	占比%)
曲靖市商业银行股份有限公司	5,442,000	3.62
国家开发银行	5,031,800	3.35
中国农业发展银行	4,698,000	3.12
兴业证券股份有限公司	4,265,531	2.84
新疆维吾尔自治区农村信用社联合社	3,686,000	2.45
合计	<b>23,123,331</b>	<b>15.38</b>

## 5. 长期借款

适用 不适用

## 6. 其他流动负债

适用 不适用

### (1) 其他流动负债情况

单位: 元

项目	2021年3月31日
短期应付债券	-
应付退货款	-
待转销项税	13,110,151
质量保证	2,419,569
合计	15,529,720

### (2) 短期应付债券的增减变动

适用 不适用

其他事项:

无。

### 7. 其他非流动负债

适用 不适用

### 8. 应付债券

适用 不适用

### 9. 主要债项分析

报告期内，公司不存在短期借款及长期借款。公司负债主要为执行新收入准则后的合同负债款，2020年末及2021年一季度末合同负债分别为15,034.55万元和14,956.34万元，占负债比重分别为59.05%和71.31%。公司货币资金较为充裕、现金流情况较好，具有较强的偿债能力，流动性风险较低。

公司偿债能力分析如下：

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产负债率	46.15%	50.34%	28.23%	27.20%
流动比率(倍)	1.72	1.61	2.72	2.59
速动比率(倍)	1.45	1.44	2.72	2.59

报告期各期末，公司资产负债率分别为27.20%、28.23%、50.34%、46.15%，流动比率分别为2.59倍、2.72倍、1.61倍、1.72倍。2020年公司资产负债率增加较大以及流动比率和速动比率下降，主要是由于公司在2020年采用了新收入准则，将按时点法确认收入的合同收款确认为合同负债所致。

### (1) 资产负债率同行业可比公司对比分析

单位名称	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
------	------------	-------------	-------------	-------------

恒生电子	48.82%	49.48%	41.46%	45.07%
赢时胜	7.92%	7.76%	9.60%	11.69%
信雅达	34.67%	37.03%	32.95%	29.39%
长亮科技	31.64%	32.27%	31.73%	31.96%
艾融软件	22.47%	14.33%	43.38%	22.40%
<b>平均值</b>	<b>29.10%</b>	<b>28.17%</b>	<b>31.82%</b>	<b>28.10%</b>
用友金融	<b>46.15%</b>	<b>50.34%</b>	<b>28.23%</b>	<b>27.20%</b>

### (2) 流动比率同行业可比公司对比分析

单位名称	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
恒生电子	0.89	1.09	1.43	1.08
赢时胜	5.78	6.18	5.17	4.43
信雅达	2.33	2.28	2.71	2.62
长亮科技	2.69	2.61	3.07	4.13
艾融软件	3.87	6.07	2.33	4.44
<b>平均值</b>	<b>3.11</b>	<b>3.65</b>	<b>2.94</b>	<b>3.34</b>
用友金融	<b>1.72</b>	<b>1.61</b>	<b>2.72</b>	<b>2.59</b>

### (3) 速动比率同行业可比公司对比分析

单位名称	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
恒生电子	0.78	1.02	1.42	1.07
赢时胜	5.69	6.13	5.17	4.42
信雅达	2.10	2.09	2.42	2.29
长亮科技	1.77	1.98	3.06	4.13
艾融软件	3.65	5.90	2.23	4.21
<b>平均值</b>	<b>2.80</b>	<b>3.42</b>	<b>2.86</b>	<b>3.22</b>
用友金融	<b>1.45</b>	<b>1.44</b>	<b>2.72</b>	<b>2.59</b>

由上表可知，发行人的偿债能力在 2018 年和 2019 年处于行业前列，偿债能力良好。在 2020 年适用新收入准则，公司给客户提供产品及技术服务，按合同约定向客户收取合同款项，收取的款项由于不满足收入确认的标准，公司确认了相应的合同负债和合同履约成本，导致上述指标下降。公司在报告期内没有银行借款等有息负债，且 2018 至 2020 年的经营活动现金流入净额分别为 4,222.09 万元、7,620.04 万元、9,382.78 万元，公司偿债能力良好。

## (八) 股东权益

### 1. 股本

单位: 元

	2020年12月31日	本期变动					2021年3月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	103,929,402	-	-	-	-	-	103,929,402

单位: 元

	2019年12月31日	本期变动					2020年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	103,929,402	-	-	-	-	-	103,929,402

单位: 元

	2018年12月31日	本期变动					2019年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	102,000,000	1,929,402	-	-	-	-	103,929,402

单位: 元

	2017年12月31日	本期变动					2018年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	102,000,000	-	-	-	-	-	102,000,000

其他事项:

2019年11月19日，公司召开第二届董事会第四次会议审议通过了《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司2019年第一次股票发行方案>的议案》。2019年12月5日，公司召开2019年第三次临时股东大会会议审议通过了股票发行方案，发行股份1,929,402股，募集资金为人民币5,788,206元。2019年12月25日，本次定向发行股票募集资金已由郑海伟汇入公司在浦发银行北京世纪城支行开立的专项账户中，由立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2020年1月10日出具了信会师报字〔2020〕第ZB10004号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》，股份总数变更为103,929,402股。

### 2. 其他权益工具

适用 不适用

### 3. 资本公积

适用 不适用

单位: 元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年3月31日
资本溢价(股本溢价)	21,651,328	-	-	21,651,328
其他资本公积	-	-	-	-
股权激励成本	26,264,731	3,894,553		30,159,284
<b>合计</b>	<b>47,916,059</b>	<b>3,894,553</b>		<b>51,810,612</b>

单位: 元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
资本溢价(股本溢价)	21,651,328	-	-	21,651,328
其他资本公积	-	-	-	-
股权激励成本	4,663,455	21,601,276	-	26,264,731
<b>合计</b>	<b>26,314,783</b>	<b>21,601,276</b>	-	<b>47,916,059</b>

单位: 元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
资本溢价(股本溢价)	17,792,524	3,858,804	-	21,651,328
其他资本公积	-	-	-	-
股权激励成本	10,785,451	4,203,914	10,325,910	4,663,455
<b>合计</b>	<b>28,577,975</b>	<b>8,062,718</b>	<b>10,325,910</b>	<b>26,314,783</b>

单位: 元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
资本溢价(股本溢价)	17,792,524	-	-	17,792,524
其他资本公积	-	-	-	-
股权激励成本	6,019,646	4,765,805	-	10,785,451
<b>合计</b>	<b>23,812,170</b>	<b>4,765,805</b>	-	<b>28,577,975</b>

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

适用 不适用

报告期各期末，公司资本公积主要由股本溢价及股权激励成本构成。

2021一季度，公司资本公积增加389.46万元，系当期股份支付产生。2020年度，公司资本公积增加2,160.13万元，系当期股份支付产生。2019年度，公司资本公积减少226.32万元，主要原因有(1)2019年公司向特定认购对象发行人民币普通股1,929,402股，新股发行增加股本溢价385.88万元；(2)当期股份支付产生420.39万元；(3)因股份支付的被授予人员离职冲回以前年度累计股份支付费用人民币1,032.59万元。

2018 年度，公司资本公积增加 476.58 万元，系当期股份支付产生。

其他事项：

无。

#### 4. 库存股

适用 不适用

单位：元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年3月31日
库存股	4,630,565	-	-	4,630,565
合计	<b>4,630,565</b>	-	-	<b>4,630,565</b>

单位：元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
库存股	5,788,206	-	1,157,641	4,630,565
合计	<b>5,788,206</b>	-	<b>1,157,641</b>	<b>4,630,565</b>

单位：元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
库存股	-	5,788,206	-	5,788,206
合计	-	<b>5,788,206</b>	-	<b>5,788,206</b>

单位：元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
合计	-	-	-	-

其他事项：

公司于 2019 年 11 月 19 日，以 3 元/股的价格向时任高级管理人员的郑海伟发行限制性股票 1,929,402 股用于股权激励，公司同时确认对该部分定向增发股权的回购义务人民币 578.82 万元。

#### 5. 其他综合收益

适用 不适用

#### 6. 专项储备

适用 不适用

#### 7. 盈余公积

适用 不适用

单位：元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年3月31日
法定盈余公积	18,629,928	-	-	18,629,928
任意盈余公积	9,314,962	-	-	9,314,962
合计	<b>27,944,890</b>	-	-	<b>27,944,890</b>

单位：元

项目	2019年12月31日	会计政策变更调整	本期增加	本期减少	2020年12月31日
法定盈余公积	18,874,448	-8,079,106	7,834,586	-	18,629,928
任意盈余公积	9,437,223	-4,039,553	3,917,292	-	9,314,962
合计	<b>28,311,671</b>	<b>-12,118,659</b>	<b>11,751,878</b>	-	<b>27,944,890</b>

单位：元

项目	2018年12月31日	会计政策变更调整	本期增加	本期减少	2019年12月31日
法定盈余公积	13,044,510	-82,915	5,912,853	-	18,874,448
任意盈余公积	6,522,254	-41,457	2,956,426	-	9,437,223
合计	<b>19,566,764</b>	<b>-124,372</b>	<b>8,869,279</b>	-	<b>28,311,671</b>

单位：元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
法定盈余公积	8,197,993	4,846,517	-	13,044,510
任意盈余公积	4,098,996	2,423,258	-	6,522,254
合计	<b>12,296,989</b>	<b>7,269,775</b>	-	<b>19,566,764</b>

其他事项：

根据公司法、公司章程的规定，本公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50% 以上的，可不再提取。

## 8. 未分配利润

单位：元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
调整前上期末未分配利润	75,982,611	119,632,807	70,078,334	28,882,940
调整期初未分配利润合计数	-	-68,672,403	-704,778	-
调整后期初未分配利润	75,982,611	50,960,404	69,373,556	28,882,940
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
减：提取法定盈余公积	-	7,834,586	5,912,853	4,846,517
提取任意盈余公积	-	3,917,292	2,956,426	2,423,258

提取一般风险准备	-	-	-	-
应付普通股股利	-	-	-	-
转作股本的普通股股利	-	-	-	-
已派发之现金股利		41,571,761		
期末未分配利润	65,728,155	75,982,611	119,632,807	70,078,334

调整期初未分配利润明细：

适用 不适用

(1) 由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。

(2) 由于会计政策变更，影响期初未分配利润 69,377,181 元。

(3) 由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。

(4) 由于同一控制下企业合并导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。

(5) 其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

其他事项：

无。

## 9. 股东权益分析

根据公司法、公司章程的规定，公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为公司注册资本 50% 以上的，可不再提取。2018-2020 年度，公司提取法定盈余公积金人民币 484.65 万元、591.29 万元和 783.46 万元。

2018-2020 年度，公司按各期净利润的 5% 提取任意盈余公积金人民币 242.33 万元、295.64 万元和 391.73 万元。

2019 年 3 月 27 日，公司召开第二届董事会第五次会议，审议通过了《关于审议公司 2019 年度利润分配预案的议案》，同意以权益分派实施时股权登记日应分配股数为基数，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 4 元（含税）。以上议案在 2020 年 4 月 20 日召开的 2019 年年度股东大会审议通过，并在 2020 年 4 月 29 日实施完毕，本次权益分派共计派发现金红利 4,157.18 万元。

报告期各期末，公司股东权益分别为 22,022.31 万元、27,240.05 万元、25,114.24 万元、24,478.25 万元，股东权益的变动主要为报告期内公司进行了定向增发以及实现盈利、利润分配所致。

## (九) 其他资产负债科目分析

### 1. 货币资金

适用 不适用

单位: 元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	-	-	365	565
银行存款	13,198,960	116,193,560	167,000,538	84,696,631
其他货币资金	778,900	237,800	432,250	278,909
<b>合计</b>	<b>13,977,860</b>	<b>116,431,360</b>	<b>167,433,153</b>	<b>84,976,105</b>
其中: 存放在境外的款项总额	-	-	-	-

使用受到限制的货币资金

适用 不适用

单位: 元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
履约保函保证金	778,900	237,800	432,250	278,909
<b>合计</b>	<b>778,900</b>	<b>237,800</b>	<b>432,250</b>	<b>278,909</b>

其他事项:

报告期各期末，公司所有权受限的货币资金为履约保函保证金。

### 2. 应付票据

适用 不适用

### 3. 应付账款

适用 不适用

#### (1) 应付账款列示

单位: 元

项目	2021年3月31日
服务采购款	13,141,495
<b>合计</b>	<b>13,141,495</b>

#### (2) 按收款方归集的期末余额前五名的应付账款情况

单位: 元

单位名称	2021年3月31日		
	应付账款	占应付账款期末余额合计数的比例(%)	款项性质
华科天健（北京）科技有限公司	1,010,928	7.69%	服务采购款
德勤企业咨询（上海）有限公司	891,509	6.78%	服务采购款
福建博思软件股份有限公司	641,509	4.88%	服务采购款
天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	597,358	4.55%	服务采购款

福建友谊通信息科技有限公司	580,522	4.42%	服务采购款
合计	3,721,827	28.32%	-

### (3) 账龄超过 1 年的重要应付账款

适用 不适用

其他事项:

无。

### 4. 预收款项

适用 不适用

### 5. 应付职工薪酬

适用 不适用

#### (1) 应付职工薪酬列示

单位: 元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年3月31日
1、短期薪酬	55,397,087	50,973,093	86,532,713	19,837,467
2、离职后福利-设定提存计划	2,027,637	3,886,021	4,772,525	1,141,133
3、辞退福利	-	-	-	-
4、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	57,424,724	54,859,114	91,305,238	20,978,600

单位: 元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
1、短期薪酬	54,797,007	222,071,437	221,471,357	55,397,087
2、离职后福利-设定提存计划	1,003,635	8,573,696	7,549,694	2,027,637
3、辞退福利	-	99,200	99,200	-
4、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	55,800,642	230,744,333	229,120,251	57,424,724

单位: 元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
1、短期薪酬	29,859,975	226,010,370	201,073,338	54,797,007
2、离职后福利-设定提存计划	1,613,432	15,851,936	16,461,733	1,003,635
3、辞退福利	-	1,318,430	1,318,430	-
4、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	31,473,407	243,180,736	218,853,501	55,800,642

单位: 元

项目	2017年12月31	本期增加	本期减少	2018年12月31
----	------------	------	------	------------

	日			日
1、短期薪酬	33,915,002	231,440,928	235,495,955	29,859,975
2、离职后福利-设定提存计划	1,648,636	19,944,350	19,979,554	1,613,432
3、辞退福利	-	888,675	888,675	-
4、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>35,563,638</b>	<b>252,273,953</b>	<b>256,364,184</b>	<b>31,473,407</b>

## (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年3月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	54,955,828	43,451,106	78,934,010	19,472,924
2、职工福利费	-	1,167,902	1,167,902	-
3、社会保险费	721,988	2,321,505	2,441,069	602,424
其中：医疗保险费	656,001	2,096,673	2,214,778	537,896
工伤保险费	29,105	47,451	51,523	25,033
生育保险费	36,882	177,381	174,768	39,495
4、住房公积金	-280,729	4,032,580	3,989,732	-237,881
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>55,397,087</b>	<b>50,973,093</b>	<b>86,532,713</b>	<b>19,837,467</b>

单位：元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	54,371,081	190,637,118	190,052,371	54,955,828
2、职工福利费	-	7,678,704	7,678,704	-
3、社会保险费	690,689	7,433,111	7,401,812	721,988
其中：医疗保险费	615,288	6,810,302	6,769,589	656,001
工伤保险费	24,053	83,943	78,891	29,105
生育保险费	51,348	538,866	553,332	36,882
4、住房公积金	-264,763	16,322,504	16,338,470	-280,729
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>54,797,007</b>	<b>222,071,437</b>	<b>221,471,357</b>	<b>55,397,087</b>

单位：元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	29,416,128	192,779,860	167,824,907	54,371,081
2、职工福利费	-	7,871,600	7,871,600	-

3、社会保险费	904,579	9,631,019	9,844,909	690,689
其中：医疗保险费	808,587	8,688,782	8,882,081	615,288
工伤保险费	29,691	193,267	198,905	24,053
生育保险费	66,301	748,970	763,923	51,348
4、住房公积金	-460,732	15,727,891	15,531,922	-264,763
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>29,859,975</b>	<b>226,010,370</b>	<b>201,073,338</b>	<b>54,797,007</b>

单位：元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	33,422,995	192,224,418	196,231,285	29,416,128
2、职工福利费	-	9,774,041	9,774,041	-
3、社会保险费	889,020	10,906,484	10,890,925	904,579
其中：医疗保险费	793,818	9,836,820	9,822,051	808,587
工伤保险费	32,020	248,873	251,202	29,691
生育保险费	63,182	820,791	817,672	66,301
4、住房公积金	-397,013	18,198,733	18,262,452	-460,732
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
8、应付其他短期薪酬		337,252	337,252	
<b>合计</b>	<b>33,915,002</b>	<b>231,440,928</b>	<b>235,495,955</b>	<b>29,859,975</b>

### (3) 设定提存计划

单位：元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年3月31日
1、基本养老保险	1,938,986	3,724,090	4,573,802	1,089,274
2、失业保险费	88,651	161,931	198,723	51,859
3、企业年金缴费	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>2,027,637</b>	<b>3,886,021</b>	<b>4,772,525</b>	<b>1,141,133</b>

单位：元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
1、基本养老保险	960,387	8,166,250	7,187,651	1,938,986
2、失业保险费	43,248	407,446	362,043	88,651
3、企业年金缴费	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,003,635</b>	<b>8,573,696</b>	<b>7,549,694</b>	<b>2,027,637</b>

单位：元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
----	-------------	------	------	-------------

1、基本养老保险	1,553,826	15,224,716	15,818,155	960,387
2、失业保险费	59,606	627,220	643,578	43,248
3、企业年金缴费	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,613,432</b>	<b>15,851,936</b>	<b>16,461,733</b>	<b>1,003,635</b>

单位：元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年12月31日
1、基本养老保险	1,589,445	19,218,472	19,254,091	1,553,826
2、失业保险费	59,191	725,878	725,463	59,606
3、企业年金缴费	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,648,636</b>	<b>19,944,350</b>	<b>19,979,554</b>	<b>1,613,432</b>

其他事项：

应付职工薪酬主要为短期薪酬、离职后福利中的设定提存计划、辞退福利等。报告期各期末，应付职工薪酬分别为3,147.34万元、5,580.06万元、5,742.47万元和2,097.86万元，占各期末负债总额的比例分别为38.25%、52.07%、22.56%和10.00%。

## 6. 其他应付款

适用 不适用

单位：元

项目	2021年3月31日
应付利息	-
应付股利	-
其他应付款	5,309,421
<b>合计</b>	<b>5,309,421</b>

### (1) 应付利息

适用 不适用

### (2) 应付股利

适用 不适用

### (3) 其他应付款

适用 不适用

#### 1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	2021年3月31日
股权激励回购义务	4,630,565
其他	678,856
<b>合计</b>	<b>5,309,421</b>

#### 2) 账龄超过1年的重要其他应付款

适用 不适用

其他说明：

无。

其他事项：

公司于 2019 年 11 月 19 日，以 3 元/股的价格向时任高级管理人员的郑海伟发行限制性股票 1,929,402 股用于股权激励，公司同时确认对该部分定向增发股权的回购义务人民币 578.82 万元

2020 年 11 月 19 日，上述限制性股票中的 20%解除限制。公司对已解除限制的定向增发股权不再负有回购义务。

## 7. 长期应付款

适用 不适用

## 8. 递延收益

适用 不适用

## 9. 其他资产负债科目分析

### (1) 其他应收款

报告期各期末，公司其他应收款账面余额分别为 535.49 万元、863.22 万元、645.91 万元和 818.84 万元，具体情况如下：

单位：万元；%

项目	2021年3月31日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
押金保证金	620.15	75.74	548.60	84.93	542.60	62.86	439.00	81.98
员工借款及备用金	188.10	22.97	86.24	13.35	70.33	8.15	96.49	18.02
应收增值税退税	-	-	-	-	230.66	26.72	-	-
其他	10.59	1.29	11.07	1.72	19.63	2.27	-	-
合计	<b>818.84</b>	<b>100.00</b>	<b>645.91</b>	<b>100.00</b>	<b>863.22</b>	<b>100.00</b>	<b>535.49</b>	<b>100.00</b>

公司的其他应收款主要由押金保证金等项目构成。其中，押金保证金主要系公司开拓客户涉及的投标保证金以及与客户签署合作协议的履约保证金；员工借款及备用金主要系部分异地实施项目的业务人员自公司借款支付租房支出；应收增值税退税主要系公

公司在报告期内享受的《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号）所规定的增值税即征即退政策，公司2019年应退增值税金额在2020年度由税务局退回。

### 三、盈利情况分析

#### (一) 营业收入分析

##### 1. 营业收入构成情况

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
主营业务收入	44,714,003	100%	426,898,331	100%	380,617,079	99.98%	343,834,334	100%
其他业务收入	-	-	-	-	75,472	0.02%	-	-
合计	<b>44,714,003</b>	<b>100%</b>	<b>426,898,331</b>	<b>100%</b>	<b>380,692,551</b>	<b>100%</b>	<b>343,834,334</b>	<b>100%</b>

其他事项：

无。

##### 2. 主营业务收入按产品或服务分类

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
产品及技术服务	30,121,068	67.36%	349,060,151	81.77%	310,518,851	81.58%	279,485,704	81.28%
运行及维护服务	14,592,935	32.64%	76,815,883	17.99%	68,758,130	18.06%	63,282,231	18.40%
其他	-	-	1,022,297	0.24%	1,340,098	0.35%	1,066,399	0.31%
合计	<b>44,714,003</b>	<b>100.00%</b>	<b>426,898,331</b>	<b>100.00%</b>	<b>380,617,079</b>	<b>100.00%</b>	<b>343,834,334</b>	<b>100.00%</b>

其他事项：

无。

##### 3. 主营业务收入按销售区域分类

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
北方	26,930,911	60.23%	241,031,838	56.46%	211,733,079	55.64%	182,751,779	53.15%
华东	10,041,029	22.46%	107,477,638	25.18%	112,796,111	29.63%	109,521,466	31.85%
华南	5,595,943	12.51%	46,398,798	10.87%	35,767,605	9.40%	34,878,730	10.14%

西南	2,146,120	4.80%	31,990,057	7.49%	20,320,283	5.34%	16,682,359	4.85%
<b>合计</b>	<b>44,714,003</b>	<b>100%</b>	<b>426,898,331</b>	<b>100%</b>	<b>380,617,079</b>	<b>100%</b>	<b>343,834,334</b>	<b>100%</b>

其他事项:

注: 北方地区包括北京、天津、山西、陕西、内蒙古、青海、甘肃、新疆、宁夏、吉林、辽宁、黑龙江、河北、山东、河南; 华东地区包括上海、浙江、江苏、安徽、江西、福建; 华南地区包括广东、广西、海南、湖南、湖北; 西南地区包括云南、贵州、四川、重庆、西藏。

#### 4. 主营业务收入按销售模式分类

适用 不适用

#### 5. 主营业务收入按季度分类

适用 不适用

单位: 元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
第一季度	44,714,003	100%	39,794,836	9.32%	24,347,469	6.40%	22,555,749	6.56%
第二季度			79,576,779	18.64%	75,740,515	19.90%	107,054,825	31.14%
第三季度			88,757,034	20.79%	73,385,897	19.28%	64,489,952	18.76%
第四季度			218,769,682	51.25%	207,143,198	54.42%	149,733,808	43.55%
<b>合计</b>	<b>44,714,003</b>	<b>100%</b>	<b>426,898,331</b>	<b>100%</b>	<b>380,617,079</b>	<b>100%</b>	<b>343,834,334</b>	<b>100%</b>

其他事项:

无。

### 6. 营业收入总体分析

#### (一) 营业收入构成分析

报告期内, 公司主要为金融行业各细分领域客户提供行业数智化产品及技术服务, 以及结合不同产品提供针对性的运行及维护服务。报告期各期, 公司的营业收入分别为 34,383.43 万元、38,069.26 万元、42,689.83 万元和 4,471.40 万元。其中, 除 2019 年公司有其他业务收入 7.55 万元, 其他各期营业收入均来自主营业务收入, 主营业务收入占比稳定。

2018-2020 年度, 公司主营业务收入逐年提高, 实现复合增长率约 11.43%, 体现了公司主营业务良好的发展情况。

公司为金融机构客户提供的产品及技术服务定价主要系客户需求的非标准化产品服务, 通常服务及产品定价系依据招投标或与客户商业洽谈确定。

#### (二) 主营业务收入构成分析

公司主营业务收入主要由产品及技术服务、运行及维护服务和其他构成。

## 1、主营业务收入按产品或服务构成分析

### (1) 产品及技术服务

产品及技术服务是公司的核心业务之一，其中主要包括公司产品销售及为客户提供定制化开发和实施服务，公司自设立以来始终致力于为金融类机构客户提供基于自主研发的定制化产品及配套服务。2018-2020 年度，公司产品及技术服务业务稳定，分别实现收入 27,948.57 万元、31,051.89 万元及 34,906.02 万元。随着云计算技术在我国金融科技领域的延伸，为传统金融数智化技术赋能。报告期内，公司产品及技术服务收入按产品构成情况如下：

单位：万元；%

项目	2021 年 1-3 月		2020 年度		2019 年度		2018 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
金融行业数智化管理系统	1,897.27	62.99	22,510.25	64.49	20,439.25	65.82	19,800.76	70.85
金融行业数智化业务系统	1,114.84	37.01	12,395.77	35.51	10,612.63	34.18	8,147.82	29.15
合计	<b>3,012.11</b>	<b>100.00</b>	<b>34,906.02</b>	<b>100.00</b>	<b>31,051.89</b>	<b>100.00</b>	<b>27,948.57</b>	<b>100.00</b>

自 2016 年中国银监会下发《中国银行业信息科技“十三五”发展规划监管指导意见》，明确提出了银行 IT 架构向云计算迁徙、私有云与行业公有云并重、开放的分布式架构成为信息系统发展的方向以来，公司积极响应国家政策方针及下游客户需求，依托自主研发和技术储备大力发展金融数智化云服务。根据产品形态，公司产品及技术服务收入构成情况如下：

单位：万元；%

项目	2021 年 1-3 月		2020 年度		2019 年度		2018 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
软件产品及服务	2,858.34	94.89	21,640.29	62.00	25,589.13	82.41	26,602.96	95.19
云产品及服务	153.77	5.11	13,265.72	38.00	5,462.75	17.59	1,345.61	4.81
合计	<b>3,012.11</b>	<b>100.00</b>	<b>34,906.02</b>	<b>100.00</b>	<b>31,051.89</b>	<b>100.00</b>	<b>27,948.57</b>	<b>100.00</b>

### (2) 运行及维护服务

2018-2020 年度，公司运行及维护服务收入分别为 6,328.22 万元、6,875.81 万元和 7,681.59 万元，规模及占比稳定。此外，由于运营及维护服务受季节性影响较小，因此 2021 年第一季度运营维护业务收入占比相对高于过去三年。

### (3) 其他

报告期各期，公司主营业务收入中的其他主要系部分实施项目中涉及的偶发性其他商品采购销售，其他收入占比较小。

### （二）主营业务收入按地域构成分析

从主营业务收入分布看，公司的金融客户遍及全国并以北方为主。报告期各期北方区域收入占比分别为 53.15%、55.64%、56.46% 和 60.23%，华东区域收入占比分别为 31.85%、29.63%、25.18% 和 22.46%，华南区域收入占比分别为 10.14%、9.40%、10.87% 和 12.51%，西南区域收入占比分别为 4.85%、5.34%、7.49% 和 4.80%。

### （三）主营业务收入按季度构成分析

2018-2020 年度，公司下半年确认收入占当年主营业务收入比例分别为 62.31%、73.70% 和 72.04%，公司主营业务收入具备较明显的季节性特征，体现为下半年收入占当年比例明显较高。这主要是金融行业客户的信息化建设的预算、立项、招标、采购、实施具有季节性所致。公司为金融行业客户提供产品及技术服务，通常客户在下半年进行项目验收，而报告期内公司主营业务收入中产品及技术服务收入占比相对较高。

## （二）营业成本分析

### 1. 营业成本构成情况

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
主营业务成本	17,544,559	100%	160,991,858	100%	141,706,017	100%	135,548,081	100%
其他业务成本	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	17,544,559	100%	160,991,858	100%	141,706,017	100%	135,548,081	100%

其他事项：

无。

### 2. 主营业务成本构成情况

适用 不适用

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例 (%)						
直接材料	-	-	-	-	-	-	-	-
直接人工	13,446,066	76.64%	88,583,847	55.02%	85,315,838	60.21%	92,012,482	67.88%
制造费用	-	-	-	-	-	-	-	-
外包服务	3,696,792	21.07%	53,285,383	33.10%	38,240,856	26.99%	20,381,108	15.04%

其他采购			2,467,537	1.53%	1,094,644	0.77%	1,279,394	0.94%
其他费用	401,701	2.29%	16,655,091	10.35%	17,054,679	12.04%	21,875,097	16.14%
合计	17,544,559	100%	160,991,858	100%	141,706,017	100%	135,548,081	100%

其他事项:

无。

### 3. 主营业务成本按产品或服务分类

单位: 元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
产品及技术服务	14,144,579	80.62%	147,999,349	91.93%	130,245,690	91.91%	124,955,670	92.19%
运行及维护服务	3,399,980	19.38%	11,991,988	7.45%	10,488,194	7.40%	9,729,260	7.18%
其他			1,000,521	0.62%	972,132	0.69%	863,152	0.64%
合计	17,544,559	100%	160,991,858	100%	141,706,017	100.00%	135,548,081	100.00%

其他事项:

无。

## 4. 营业成本总体分析

### (一) 营业成本构成分析

报告期内，公司营业成本均系主营业务成本，主营业务成本变动趋势与主营业务收入变动趋势基本匹配。

### (二) 主营业务成本构成分析

报告期内，公司为客户提供基于定制化开发的产品及技术服务，主营业务成本主要包括直接人工成本、外包服务成本、其他采购及其他费用：

2018-2020 年度，公司直接人工成本分别为 9,201.25 万元、8,531.58 万元和 8,858.38 万元，占比分别为 67.88%、60.21% 和 55.02%，外包服务成本分别为 2,038.11 万元、3,824.09 万元和 5,328.54 万元，占比分别为 15.04%、26.99% 和 33.10%，其他采购软硬件成本分别为 127.94 万元、109.46 万元和 246.75 万元，占比分别为 0.94%、0.77% 和 1.53%，其他费用分别为 2,187.51 万元、1,705.47 万元和 1,665.51 万元，占比分别为 16.14%、12.04% 和 10.35%。2021 年 1-3 月，公司直接人工成本为 1,344.61 万元，外包服务成本为 369.68 万元，其他费用为 40.17 万元。

直接人工系公司自有的项目开发及实施人员的相关成本，外包服务成本系公司向供应商采购的外包服务，其他采购系部分客户服务项目涉及的第三方商品采购成本，其他费用系租赁、差旅、招待、咨询等与项目执行相关费用。

### (三) 主营业务成本按产品或服务构成分析

## 1、产品及技术服务

报告期内，产品及技术服务成本占主营业务成本分别为 92.19%、91.91%、91.93% 和 80.62%，其中产品及技术服务成本主要包括自有人工成本和外包成本，随着公司业务开展规模的上升，相关人员成本有所提高。

## 2、运行及维护服务

报告期内，运行及维护服务成本占主营业务成本分别为 7.18%、7.40%、7.45% 和 19.38%。2018-2020 年度，公司运行及维护服务成本较为稳定。2021 年 1-3 月，运行及维护服务成本占比相较于过去三年较高，主要系公司产品及技术服务具有一定的季节性特征，运行及维护服务的开展在全年相对平均，因此运行及维护服务第一季度成本占主营业务成本的比例较高。

### （四）能源采购情况

报告期内，公司主营业务经营主要涉及人员成本，仅有少量办公区生活用水采购及办公设备用电采购，采购总额占主营业务成本的比例较低。

### （三）毛利率分析

#### 1. 毛利按产品或服务分类构成情况

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
主营业务毛利	27,169,444	100.00%	265,906,472	100.00%	238,911,062	99.97%	208,286,253	100.00%
其中：产品及技术服务	15,976,489	58.80%	201,060,802	75.61%	180,273,160	75.43%	154,530,035	74.19%
运行及维护服务	11,192,955	41.20%	64,823,896	24.38%	58,269,936	24.38%	53,552,971	25.71%
其他	-	-	21,774	0.01%	367,966	0.15%	203,247	0.10%
其他业务毛利	-	-	-	-	75,472.11	0.03%	-	-
合计	27,169,444	100%	265,906,472	100%	238,986,534	100%	208,286,253	100%

其他事项：

无。

#### 2. 主营业务按产品或服务分类的毛利率情况

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	毛利率 (%)	主营收入占比 (%)	毛利率 (%)	主营收入占比 (%)	毛利率 (%)	主营收入占比 (%)	毛利率 (%)	主营收入占比 (%)
产品及技术服务	53.04%	67.36%	57.60%	81.77%	58.06%	81.58%	55.29%	81.28%

运行及维护服务	76.70%	32.64%	84.39%	17.99%	84.75%	18.06%	84.63%	18.40%
其他	-	-	2.13%	0.24%	27.46%	0.35%	19.06%	0.31%
<b>主营业务毛利率</b>	<b>60.76%</b>	<b>100%</b>	<b>62.29%</b>	<b>100%</b>	<b>62.77%</b>	<b>100%</b>	<b>60.58%</b>	<b>100%</b>

其他事项:

无。

### 3. 主营业务按销售区域分类的毛利率情况

适用 不适用

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	毛利率 (%)	主营收入占比 (%)						
北方	58.04%	60.23%	61.38%	56.46%	59.39%	55.64%	55.74%	53.15%
华东	66.23%	22.46%	62.77%	25.18%	66.99%	29.63%	65.41%	31.85%
华南	67.28%	12.51%	62.61%	10.87%	66.76%	9.40%	64.83%	10.14%
西南	52.32%	4.80%	66.41%	7.49%	67.52%	5.34%	70.82%	4.85%
<b>主营业务毛利率</b>	<b>60.76%</b>	<b>100.00%</b>	<b>62.29%</b>	<b>100.00%</b>	<b>62.77%</b>	<b>100.00%</b>	<b>60.58%</b>	<b>100.00%</b>

其他事项:

无。

### 4. 主营业务按照销售模式分类的毛利率情况

适用 不适用

### 5. 可比公司毛利率比较分析

公司名称	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
恒生电子	72.28%	77.09%	75.89%	97.11%
赢时胜	68.22%	71.62%	73.02%	79.94%
信雅达	52.47%	49.78%	49.39%	49.37%
艾融软件	36.10%	41.84%	44.41%	55.25%
长亮科技	50.53%	50.27%	51.71%	50.75%
平均数 (%)	<b>55.92%</b>	<b>58.12%</b>	<b>58.88%</b>	<b>66.48%</b>
发行人 (%)	<b>60.76%</b>	<b>62.29%</b>	<b>62.77%</b>	<b>60.58%</b>

注: 根据恒生电子披露的 2020 年年度报告, 其执行新收入准则导致毛利率出现较大幅度变化。上表中, 恒生电子 2019 年度毛利率数据来自恒生电子《关于上海证券交易所对公司 2020 年年度报告相关信息披露的监管工作函的回复公告》, 该数据系恒生电子假设 2019、2020 年度采用相同收入准则测算。

其他事项:

无。

### 6. 毛利率总体分析

#### (一) 营业毛利构成分析

报告期内，公司毛利主要来源于主营业务。随着公司报告期内业务规模的提升以及基于云原生技术架构的相关产品服务的开拓，公司主营业务收入、主营业务毛利保持增长趋势。其中，2018-2020 年度，公司主营业务毛利复合增长率约为 12.99%，与主营业务收入增长趋势基本匹配。

## （二）主营业务毛利率构成分析

### 1、营业务毛利率按产品或服务构成分析

报告期内，公司主营业务毛利率按产品或服务构成变动情况如下：

项目	2021 年 1-3 月	2020 年度		2019 年度		2018 年度
	毛利率	毛利率	变动	毛利率	变动	毛利率
产品及技术服务	53.04%	57.60%	-0.45%	58.06%	2.77%	55.29%
运行及维护服务	76.70%	84.39%	-0.36%	84.75%	0.12%	84.63%
其他	-	2.13%	-25.33%	27.46%	8.40%	19.06%
合计	60.76%	62.29%	-0.48%	62.77%	2.19%	60.58%

#### （1）产品及技术服务

2018-2020 年度，公司产品及技术服务的毛利率分别为 55.29%、58.06% 和 57.60%。毛利率变动主要受市场竞争情况、行业技术发展、客户项目需求、实施服务标准化程度及效率等因素的影响。报告期内，公司积极响应国家相关产业政策，大力探索、开拓基于云原生技术架构的产品开发及实施服务；同时，公司 2019 年新任管理层进一步加强项目管理及风险管控，提升项目交付质量，降本增效，2019 年相关收入及毛利率较 2018 年提高。2020 年度，公司产品及技术服务毛利率与 2019 年度基本处于同一水平。2021 年一季度公司产品及技术服务毛利率较 2020 年度低，主要是由于公司产品及技术服务收入具备一定季节性特征，交付人员固有人员成本较高，导致第一季度成本相对收入高于全年其他时间段；同时由于 2021 年起政府不再执行疫情社保公积金减免政策以及公司实施人员较上一年度有所增加，上述因素叠加导致公司 2021 年第一季度毛利率较 2020 年度略有下降。

#### （2）运行及维护服务

2018-2020 年度，公司运行及维护服务的毛利率分别为 84.63%、84.75% 和 84.39%。公司运行及维护服务毛利率保持稳定。2021 年一季度，公司运行及维护服务的毛利率为 76.70%。

#### （3）其他

除产品及技术服务、运行及维护服务外，公司报告期内存在少量第三方商品采购，涉及采购、销售金额占比较小。

综上所述，报告期内，公司主营业务毛利率变动主要受产品及技术服务、运行及服务毛利率变动驱动。公司毛利率变动具有合理性，符合公司实际经营情况。

## 2、主营业务毛利率按地域构成分析

报告期内，公司主营业务的客户主要为银行、信托及保险等金融机构，销售区域遍及全国。2018-2020 年度，北方区域毛利率分别为 55.74%、59.39% 和 61.38%，华东区域毛利率分别为 65.41%、66.99% 和 62.77%，华南区域毛利率分别为 64.83%、66.76% 和 62.61%，西南区域毛利率分别为 70.82%、67.52% 和 66.41%，公司毛利率随区域性呈现出一定波动。总体看，北方及华南地区毛利率较低，主要系公司主营业务成本主要为人工成本的前提下，公司业务所集中的北方及华南地区的一线城市用工成本较高所致。

## 3、可比公司毛利率比较分析

报告期内，公司主营业务毛利率分别为 60.58%、62.77%、62.29% 和 60.76%，略高于同行业可比公司平均水平，主要系部分同行业公司业务中涉及较大规模硬件采购及销售，主要为客户提供金融数智化软件产品及技术服务，除少量第三方商品采购外不存在硬件采购和销售，公司主营业务毛利率处于同行业公司合理水平区间内。

## （四）主要费用情况分析

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	营业收入占比 (%)	金额	营业收入占比 (%)	金额	营业收入占比 (%)	金额	营业收入占比 (%)
销售费用	11,652,175	26.06%	60,456,494	14.16%	30,870,501	8.11%	27,816,119	8.09%
管理费用	8,511,645	19.04%	46,506,206	10.89%	25,420,171	6.68%	37,561,654	10.92%
研发费用	19,758,285	44.19%	88,611,574	20.76%	134,653,278	35.37%	99,531,542	28.95%
财务费用	-126,230	-0.28%	44,647	0.01%	506,972	0.13%	1,159,767	0.34%
合计	<b>39,795,875</b>	<b>89.01%</b>	<b>195,618,921</b>	<b>45.82%</b>	<b>191,450,922</b>	<b>50.29%</b>	<b>166,069,082</b>	<b>48.30%</b>

其他事项：

无。

### 1. 销售费用分析

#### （1）销售费用构成情况

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
职工薪酬及福利	10,983,521	94.26%	44,553,014	73.69%	20,589,717	66.70%	17,061,985	61.34%
差旅费	158,391	1.36%	4,898,503	8.10%	3,513,673	11.38%	2,697,774	9.70%
业务招待费	257,501	2.21%	5,475,374	9.06%	3,110,117	10.07%	1,754,750	6.31%
业务宣传费	5,773	0.05%	822,117	1.36%	875,700	2.84%	3,504,117	12.60%
咨询服务费	71,670	0.62%	2,015,353	3.33%	1,108,556	3.59%	838,198	3.01%
办公费	21,327	0.18%	1,241,590	2.05%	1,157,591	3.75%	1,069,285	3.84%
租赁费及物业管理费	28,000	0.24%	1,111,446	1.84%	136,393	0.44%	157,014	0.56%
其他	125,992	1.08%	339,097	0.56%	378,754	1.23%	732,996	2.64%
合计	11,652,175	100%	60,456,494	100%	30,870,501	100%	27,816,119	100%

## (2) 销售费用率与可比公司比较情况

公司名称	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
恒生电子	8.97%	8.48%	23.93%	27.03%
赢时胜	5.07%	3.04%	3.78%	3.37%
信雅达	3.59%	4.38%	5.40%	6.41%
艾融软件	2.65%	1.92%	2.01%	2.81%
长亮科技	7.43%	6.18%	6.57%	7.97%
平均数(%)	5.54%	4.16%	8.34%	9.52%
发行人(%)	26.06%	14.16%	8.11%	8.09%
原因、匹配性分析	<p>2020年度销售费用率增长：2020年度，公司扩充了销售人员团队并加大市场开拓力度，销售费用中人员薪酬总额、差旅费及业务招待费等均有所增加，导致2020年销售费用率有所增长。</p> <p>2021年1-3月销售费用率增长：由于公司收入具有一定季节性特征，即1-3月收入占全年比例相对较低，同时销售费用中与销售人员、业务开拓等事宜相关的必备支出在全年较为均匀地发生。因此导致销售费用率上升。</p>			

其他事项：

无。

## 2. 管理费用分析

### (1) 管理费用构成情况

单位：元

项目	2021年1月 —3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
职工薪酬及福利	3,422,294	40.21%	16,380,996	35.22%	21,725,021	85.46%	19,518,316	51.96%
股权激励	3,894,553	45.76%	21,601,276	46.45%	-6,121,996	-24.08%	4,765,805	12.69%
咨询服务费	175,865	2.07%	3,593,020	7.73%	2,047,035	8.05%	2,164,713	5.76%
租赁费及物业管理费	658,453	7.74%	1,713,626	3.68%	2,638,319	10.38%	3,245,585	8.64%
折旧及摊销	238,849	2.81%	1,021,028	2.20%	1,105,077	4.35%	2,063,684	5.49%
业务宣传费	90	0.00%	298,028	0.64%	331,869	1.31%	2,566,906	6.83%
差旅交通费	40,162	0.47%	412,452	0.89%	1,169,248	4.60%	1,405,951	3.74%
业务招待费	52,167	0.61%	678,760	1.46%	1,340,160	5.27%	600,813	1.60%
办公费	21,946	0.26%	547,399	1.18%	477,627	1.88%	652,340	1.74%
其他	7,266	0.09%	259,621	0.56%	707,811	4.89%	577,541	1.54%
合计	8,511,645	100.00%	46,506,206	100.00%	25,420,171	100.00%	37,561,654	100.00%

## (2) 管理费用率与可比公司比较情况

适用 不适用

公司名称	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
恒生电子	13.79%	12.93%	12.56%	13.67%
赢时胜	16.55%	11.77%	10.82%	12.94%
信雅达	19.15%	15.46%	17.14%	16.88%
艾融软件	10.90%	7.69%	7.23%	7.10%
长亮科技	24.86%	13.36%	18.52%	18.04%
平均数 (%)	<b>17.05%</b>	<b>12.24%</b>	<b>13.25%</b>	<b>13.75%</b>
发行人 (%)	<b>19.04%</b>	<b>10.89%</b>	<b>6.68%</b>	<b>10.92%</b>
原因、匹配性分析	<p>注：根据艾融软件披露信息显示，其以前年度申请上市产生的中介机构费用于 2019 年费用化，导致其 2019 年管理费用占收入比重增加较多，上表列示的管理费用率已剔除该偶发因素。根据长亮科技披露信息显示，其 2018 年摊销限制性股权激励费用、人员增长且人力成本增长导致薪酬福利增长、中介机构费用等因素使其当年管理费用率远高于其他可比公司，上表列示的管理费用率已剔除该偶发因素。</p> <p>2018-2019 年度，公司管理费用率低于同行业平均水平，具体情况如下：</p> <p>2018 年度，公司管理费用率与同行业平均水平差异较小，处于同行业可比公司费用率合理区间内。</p> <p>2019 年度，由于公司 2017 年授予股权激励的对象员工离职，公司于当年回冲了 2017、2018 年度未行权员工股权激励成本，导致股权激励成本比上年同期减少，进而造成当年管理费用及管理费用率较上一年大幅下降。考虑股权激励冲销影响后，公司的管理费用率处于同行业公司合理区间内。</p>			

	<p>2020 年度，公司因 2019 年离职员工激励股权转让授予以及对郑海伟的激励股权一次性授予确认股权激励成本人民币 2,160.13 万元，导致 2020 年管理费用率提升一定幅度，管理费用率基本处于同行业可比公司合理区间内。</p> <p>2021 年 1-3 月，公司的管理费用率略高于可比公司，主要原因系发行人收入具有一定季节性特征，管理费用率的分母较小，导致管理费用率偏高。</p>
--	--

其他事项：

无。

### 3. 研发费用分析

#### (1) 研发费用构成情况

项目	2021 年 1 月—3 月		2020 年度		2019 年度		2018 年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
职工薪酬及福利	17,945,938	90.83%	76,945,724	86.83%	116,961,053	86.86%	84,954,471	85.35%
差旅交通费	70,167	0.36%	3,855,332	4.35%	7,300,257	5.42%	7,893,501	7.93%
咨询服务费	-	-	28,813	0.03%	191,186	0.14%	257,804	0.26%
办公费	1,877	0.01%	271,918	0.31%	530,936	0.39%	854,359	0.86%
租赁费及物业管理费	14,768	0.07%	525,166	0.59%	1,474,914	1.10%	1,290,698	1.30%
折旧及摊销	1,724,115	8.73%	6,678,093	7.54%	6,655,992	4.94%	2,354,792	2.37%
外包费用	-	-	35,892	0.04%	383,229	0.28%	938,700	0.94%
其他	1,420	0.01%	270,636	0.31%	1,155,711	0.86%	987,217	0.99%
合计	<b>19,758,285</b>	<b>100%</b>	<b>88,611,574</b>	<b>100%</b>	<b>134,653,278</b>	<b>100%</b>	<b>99,531,542</b>	<b>100%</b>

#### (2) 研发费用率与可比公司比较情况

适用  不适用

公司名称	2021 年 1 月—3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
恒生电子	49.60%	35.85%	40.29%	43.05%
赢时胜	49.55%	38.90%	44.07%	36.05%
信雅达	37.73%	31.38%	34.23%	34.24%
艾融软件	16.03%	13.64%	11.07%	10.81%
长亮科技	14.36%	10.32%	11.82%	8.66%
平均数 (%)	<b>33.46%</b>	<b>26.02%</b>	<b>28.29%</b>	<b>26.56%</b>
发行人 (%)	<b>44.19%</b>	<b>20.76%</b>	<b>35.37%</b>	<b>29.16%</b>

原因、匹配性分析	<p>报告期内，公司仅在 2018 年存在部分研发费用资本化，2019 年公司已无满足资本化条件的研发支出，全部支出计入研发费用；同时公司自行开发的链融云平台及应用与新一代租赁系统产品于 2018 年下半年转入无形资产，在 2019 年摊销一个完整年度，导致 2019 年研发费用率较 2018 年有所提高。2020 年，公司的研发人员编制及占比均有所减少，同时疫情期间社保减免优惠政策导致当年研发费用率大幅下降。2021 年 1-3 月，公司的研发费用率高于可比公司，主要原因系发行人收入具有一定季节性特征，研发费用率的分母较小，导致研发费用率偏高。</p>
----------	--

其他事项：

无。

#### 4. 财务费用分析

单位：元

项目	2021 年 1 月—3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
利息费用	36,433	-	605,206	1,328,448
减：利息资本化	-	-	-	-
减：利息收入	186,644	36,671	132,529	205,513
汇兑损益	2,057	38,029	-1,199	6,906
银行手续费	21,924	43,289	35,494	29,926
其他	-	-	-	-
合计	<b>-126,230</b>	<b>44,647</b>	<b>506,972</b>	<b>1,159,767</b>

##### (1) 财务费用率与可比公司比较情况

适用  不适用

公司名称	2021 年 1 月—3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
恒生电子	-0.70%	-0.17%	0.08%	0.06%
赢时胜	-1.89%	-0.51%	0.20%	-0.85%
信雅达	0.04%	0.06%	0.18%	0.24%
艾融软件	-0.02%	0.54%	0.41%	-0.05%
长亮科技	0.37%	0.68%	1.00%	0.76%
平均数（%）	<b>-0.44%</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.37%</b>	<b>0.03%</b>
发行人（%）	<b>-0.28%</b>	<b>0.01%</b>	<b>0.13%</b>	<b>0.34%</b>
原因、匹配性分析	公司与同行业可比公司的财务费用率均处于较低水平。报告期内，公司财务费用率逐年下降主要系由于 2019 年中公司归还完所借集团的经营性借款而减少了利息支出。			

其他事项：

无。

## 5. 主要费用情况总体分析

### (一) 期间费用整体分析

报告期内，公司期间费用主要由销售费用、管理费用、研发费用和财务费用组成。2018-2020 年度，公司期间费用分别为 16,606.91 万元、19,145.09 万元和 19,561.89 万元，期间费用规模随公司业务经营开拓而上升，同期的期间费用率分别为 48.30%、50.29% 和 45.82%。

#### 1、销售费用构成分析

报告期内，公司销售费用主要由职工薪酬及福利、差旅费、业务招待费、业务宣传费构成，上述支出占销售费用比例分别为 89.95%、90.99%、92.21% 和 97.88%。

##### (1) 职工薪酬及福利

2018-2020 年度，公司分别支付销售人员薪酬及福利 1,706.20 万元、2,058.97 万元和 4,455.30 万元。2019 年度，销售人员薪酬及福利主要系公司为开拓市场，对销售人员采用与绩效考核相结合的激励政策，当年公司收入较 2018 年度有所上升，公司依照考核政策向销售人员发放了奖金；2020 年度，为了进一步开拓市场，公司结合业务经营需要扩充了销售团队。同时，公司继续采用前述激励政策。2020 年度，公司营业收入规模进一步提升，考核业绩提升、人员规模上升等因素叠加使得公司 2020 年度销售人员薪酬及福利进一步提高。

##### (2) 差旅费及业务招待费

公司销售人员差旅费及业务招待费主要系销售人员从事市场推广及客户开拓所需的差旅、推广活动等涉及的相关支出。其中，差旅费 2018-2020 年度分别为 269.79 万元、351.37 万元和 489.85 万元，逐年提高；业务招待费 2018-2020 年度分别为 175.48 万元、311.01 万元、547.54 万元。上述支出变动趋势与销售人员规模匹配。

##### (3) 业务宣传费

2018-2020 年度，公司业务宣传费分别为 350.41 万元、87.57 万元和 82.21 万元，主要系公司组织召开的行业政策研讨会议、公司产品发布和推广会议等市场活动相关支出。2019 年，为了提升市场及客户开拓效率、优化公司费用支出，公司结合以前年度相关会议的市场推广效果调整了市场推广策略，减少了大型市场活动会议的召开。

#### 2、管理费用构成分析

报告期内，公司管理费用主要由职工薪酬及福利、股权激励、咨询服务费、租赁费及物业管理费、折旧及摊销、业务宣传费及差旅交通费构成，上述支出占管理费用比例分别为 95.11%、90.07%、96.81% 及 99.05%。

#### **(1) 职工薪酬及福利**

2018-2020 年度，公司分别支付管理人员薪酬及福利 1,951.83 万元、2,172.50 万元和 1,638.10 万元。2020 年下降主要系公司优化管理架构、行政管理人员下降所致。

#### **(2) 股权激励**

报告期内，公司股权激励情况参见本公开发行说明书之“第四节 发行人基本情况”之“六、影响发行人股权结构的事项”。2019 年度，公司股权激励费用为负主要系部分股权激励对象离职导致公司回冲 2017、2018 年未行权员工股权激励成本所致。

#### **(3) 咨询服务费**

2018-2020 年度，公司管理费用中咨询服务费分别为 216.47 万元、204.70 万元和 359.30 万元，该项支出主要系公司申请和维护业务资质、定期审计以及支付给控股股东的 IT 服务费等相关支出所致。

#### **(4) 租赁费及物业管理费**

2018-2020 年度，公司管理费用中的租赁费及物业管理费分别为 324.56 万元、263.83 万元和 171.36 万元，主要系租赁控股股东用友网络位于用友软件产业园房屋用作办公场所涉及的支出。由于公司客户遍布全国各地，大部分业务由公司人员于客户处驻场提供服务，因此公司北京总部结合实际经营需求于 2020 年度减少了部分租赁面积，导致相关支出于 2020 年度有所下降。

#### **(5) 业务宣传费及差旅交通费**

报告期内，公司管理费用中的业务宣传费及差旅交通费主要系公司内部会议、管理人员差旅涉及的相关支出。2018-2020 年度，公司管理费用业务宣传费分别为 256.69 万元、33.19 万元和 29.80 万元；差旅交通费分别为 140.60 万元、116.92 万元和 41.25 万元。

自 2019 年度起，公司优化管理流程提升管理效率，将以前年度的管理人员异地会议改为线上会议或集中在公司办公地点，因此业务宣传费自 2019 年度起有所下降。此外，由于 2020 年度新型冠状病毒肺炎疫情，公司管理人员减少差旅出行，因此差旅交通费自 2020 年度有所下降。

## **(6) 折旧及摊销**

报告期内，公司管理费用折旧及摊销主要系办公设备折旧及软件著作权摊销，最近三年金额规模稳定。

### **3、研发费用**

报告期内，公司研发费用主要由职工薪酬及福利、差旅交通费及折旧及摊销构成，上述支出占比分别为 93.28%、92.28%、91.18% 和 91.19%。

#### **(1) 职工薪酬及福利**

2018-2020 年度，公司支付研发人员薪酬及福利 8,495.45 万元、11,696.11 万元和 7,694.57 万元。2018 年，公司因链融云、AI 财务服务中心、新一代租赁系统项目处于开发阶段，相关研发人员薪酬约 3,925.66 万元计入开发支出，与计入研发费用的职工薪酬及福利合计约 12,421.11 万元。

2020 年度，为进一步提升公司客户化开发服务的质量，在保障研发工作正常进行的前提下，公司对部分人员的岗位及工作内容进行了调整，部分研发人员改为承担公司客户化开发服务的相关工作，上述人员的薪酬及福利不再作为研发费用核算，因此导致公司研发人员薪酬及福利较 2019 年有所下降。

#### **(2) 差旅交通费**

报告期内，公司研发人员差旅交通费主要系研发项目前期市场及客户调研所需的差旅支出，2018-2020 年度分别为 789.35 万元、730.03 万元和 385.53 万元，2020 年度下降主要系新型冠状病毒肺炎疫情和研发人员数量下降等因素叠加所致。

#### **(3) 折旧及摊销**

报告期内，公司研发费用折旧及摊销主要系公司自主开发的无形资产摊销，2018-2020 年度分别为 235.48 万元、665.60 万元和 667.81 万元，2018 年低于其他年度主要系公司自主研发项目的开发阶段支出于 2018 年年中转入无形资产，相关无形资产未在 2018 年全年进行摊销所致。

### **4、财务费用**

报告期内，财务费用主要由经营借款利息支出、银行理财收益及相关手续费支出构成，占营业收入比例较小。

## **(五) 利润情况分析**

### **1. 利润变动情况**

单位：元

项目	2021年1月—3月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	营业收入占比(%)	金额	营业收入占比(%)	金额	营业收入占比(%)	金额	营业收入占比(%)
营业利润	-9,784,321	-21.88%	74,538,529	17.46%	54,316,453	14.27%	45,900,627	13.35%
营业外收入	-	-	3,516	0%	1,066,496	0.28%	443,720	0.13%
营业外支出	-	-	-	-	16,822	0%	2,400	0%
利润总额	-9,784,321	-21.88%	74,542,045	17.46%	55,366,127	14.54%	46,341,947	13.48%
所得税费用	470,135	1.05%	-3,803,801	-0.89%	-3,762,403	-0.99%	-2,123,222	-0.62%
净利润	-10,254,456	-22.93%	78,345,846	18.35%	59,128,530	15.53%	48,465,169	14.10%

其他事项：

### (一) 利润变动情况分析

2018-2020 年度，公司营业利润分别为 4,590.06 万元、5,431.65 万元和 7,453.85 万元，占营业收入的比重为 13.35%、14.27% 和 17.46%；净利润分别为 4,846.52 万元、5,912.85 万元和 7,834.58 万元，占营业收入的比重为 14.10%、15.53% 和 18.35%，盈利能力逐年增强。总体看，公司经营获利情况稳中向好。

### (二) 营业外收支分析

报告期内，营业外收入主要系少量政府补助以及就平强软件未能转移的客户合同扣减款；营业外支出系少量罚款缴纳。公司营业外收入及支出占公司营业收入比例较小。

## 2. 营业外收入情况

适用 不适用

### (1) 营业外收入明细

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
接受捐赠	-	-	-	-
政府补助	-	-	-	211,700
盘盈利得	-	-	-	-
罚款收入	-	3,516	-	
其他	-	-	1,066,496	232,020
合计	-	3,516	1,066,496	443,720

### (2) 计入当期损益的政府补助：

适用 不适用

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度	与资产相关/与收益相关
中关村科技园区管理委员会公司挂牌补贴	中关村科技园区管理委员会公司	挂牌补贴	货币性资产	否	是				195,700	与收益相关
中关村企业信用促进会信用评级补贴	中关村企业信用促进会	信用评级补贴	货币性资产	否	是				11,000	与收益相关
中关村科技园区海淀园管理委员会信用评级补贴	中关村科技园区海淀园管理委员会	信用评级补贴	货币性资产	否	是				5,000	与收益相关

其他事项：

无。

### 3. 营业外支出情况

适用 不适用

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
对外捐赠	-	-	-	-
罚款	-	-	16,822	2,400
其他	-	-	-	-
合计	-	-	16,822	2,400

其他事项：

无。

### 4. 所得税费用情况

#### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
当期所得税费用	-	-465,796	-	-
递延所得税费用	470,135	-3,338,005	-3,762,403	-2,123,222

合计	470,135	-3,803,801	-3,762,403	-2,123,222
----	---------	------------	------------	------------

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
利润总额	-9,784,321	74,542,045	55,366,127	46,341,947
按适用税率计算的所得税费用	-1,467,648	11,181,307	5,536,613	4,634,195
部分子公司适用不同税率的影响	-	-	-	-
调整以前期间所得税的影响	-	-	-	-
税收优惠的影响	-	-	-	-
非应税收入的纳税影响	-489,470	-1,435,161	-827,432	-874,404
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-	-	-	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-	-	-
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	-	-	-	-
不可抵扣的费用及未确认递延所得税资产的暂时性差异影响	4,648,950	3,191,361	1,676,074	1,330,610
当年研发加计扣除的影响	-2,221,697	-9,822,080	-10,147,658	-7,463,264
对以前期间所得税的调整	-	2,482,703	-	-
税率变动对递延税资产期初余额的影响	-	-9,401,931	-	249,641
<b>所得税费用</b>	<b>470,135</b>	<b>-3,803,801</b>	<b>-3,762,403</b>	<b>-2,123,222</b>

其他事项：

2020 年公司所得税率为 15%，享受高新技术企业企业所得税优惠税率；2018-2019 年公司所得税率为 10%，享受国家规划布局内重点软件企业所得税优惠。

## 5. 利润变动情况分析

### (一) 利润变动情况分析

2018-2020 年度，公司营业利润分别为 4,590.06 万元、5,431.65 万元和 7,453.85 万元，占营业收入的比重为 13.35%、14.27% 和 17.46%；净利润分别为 4,846.52 万元、5,912.85 万元和 7,834.58 万元，占营业收入的比重为 14.10%、15.53% 和 18.35%，盈利能力逐年增强。总体看，公司经营获利情况稳中向好。

### (二) 营业外收支分析

报告期内，营业外收入主要系少量政府补助以及就平强软件未能转移的客户合同扣

减款；营业外支出系少量罚款缴纳。公司营业外收入及支出占公司营业收入比例较小。

## (六) 研发投入分析

### 1. 研发投入构成明细情况

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
职工薪酬及福利	17,945,938	76,945,724	116,961,053	84,954,471
差旅交通费	70,167	3,855,332	7,300,257	7,893,501
咨询服务费		28,813	191,186	257,804
办公费	1,877	271,918	530,936	854,359
租赁费及物业管理费	14,768	525,166	1,474,914	1,290,698
折旧及摊销	1,724,115	6,678,093	6,655,992	2,354,792
外包费用		35,892	383,229	938,700
其他	1,420	270,636	1,155,711	987,217
开发支出				42,344,674
合计	19,758,285	88,611,574	134,653,278	141,876,216
研发投入占营业收入的比例(%)	44.19%	20.76%	35.37%	41.26%
原因、匹配性分析	公司研发费用具体情况参见本节之“三、盈利情况分析”之“（四）主要费用情况分析”之“3、研发费用分析”。			

其他事项：

无。

### 2. 报告期内主要研发项目情况

报告期内，公司主要研发项目情况如下：

时间	项目	研发投入(万元)
2018 年度	RD01FSS 共享服务系统	2,460.23
	RD02 经营预测系统	2,515.38
	RD03 智能营销管理系统	2,378.52
	RD04IFRS9、IFRS16 新会计准则系统	2,220.38
	链融云平台及应用	762.44
	AI 财务管理产品	2,161.98
	新一代租赁系统产品	1,688.69
	合计	14,187.62
2019 年度	非标资产的减值估值核算业务系统	2,707.11
	职业年金受托系统	2,314.54
	至简报销	4,519.79
	租赁资金业务管理系统	3,923.89
	合计	13,465.33
2020 年度	用友金融资产估值与财务核算平台	3,417.70
	用友金融交易级总账核算引擎系统	2,815.16

	用友金融成本分摊系统	2,628.30
	<b>合计</b>	<b>8,861.16</b>
2021 年 1-3 月	用友金融 IFRS9 金融工具计量平台项目	367.41
	用友金融财务合规后督平台项目	622.32
	用友金融 IFRS16 租赁管理平台项目	451.01
	用友金融融易报项目	535.09
	<b>合计</b>	<b>1,975.83</b>

### 3. 研发投入占营业收入比例与可比公司比较情况

适用 不适用

单位：元

公司	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
恒生电子	49.60%	35.85%	40.29%	43.05%
赢时胜	49.55%	38.90%	44.07%	36.05%
信雅达	37.73%	31.38%	34.23%	34.24%
艾融软件	16.03%	13.64%	11.07%	10.81%
长亮科技	14.36%	11.60%	15.16%	13.31%
平均数 (%)	<b>33.46%</b>	<b>26.27%</b>	<b>28.96%</b>	<b>27.49%</b>
发行人 (%)	<b>44.19%</b>	<b>20.76%</b>	<b>35.37%</b>	<b>41.26%</b>

其他事项：

无。

### 4. 研发投入总体分析

报告期内，公司研发投入分别为 14,187.62 万元、13,465.33 万元、8,861.16 万元和 1,975.83 万元，占当期营业收入比例分别为 41.26%、35.37%、20.76%、44.19%。与可比公司相比，公司研发投入占营业收入的比例处于较高水平。主要原因系：（1）由于金融科技行业技术更新换代较快，公司研发支出主要用于新型产品以满足客户不断增长的产品及服务需求；（2）相比于可比上市公司，公司营业收入规模相对较小，从而研发投入占比较高。

### （七）其他影响损益的科目分析

#### 1. 投资收益

适用 不适用

#### 2. 公允价值变动收益

适用 不适用

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
交易性金融资产	-	-	-	-
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-
按公允价值计量的投资性房地产	-	-	-	-
按公允价值计量的生物资产	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-34,537	2,430,540	2,382,829	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>-34,537</b>	<b>2,430,540</b>	<b>2,382,829</b>	<b>-</b>

其他事项：

公司公允价值变动损益为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分为交易性权益工具投资和银行理财产品两类，其中理财产品产生的收益风险较低。

### 3. 其他收益

适用 不适用

单位：元

产生其他收益的来源	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
增值税退税返还	3,263,133	9,567,743	8,274,320	8,532,343
个人所得税手续费返还	35,377	118,487	36,275	401,676
其他	145,400	422,167	206,211	-
<b>合计</b>	<b>3,443,910</b>	<b>10,108,397</b>	<b>8,516,806</b>	<b>8,934,019</b>

其他事项：

无。

### 4. 信用减值损失

适用 不适用

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
应收账款坏账损失	64,024	-4,737,500	-2,055,134	-
其他应收款坏账损失	-106,158	-285,081	-467,936	-
<b>合计</b>	<b>-42,134</b>	<b>-5,022,581</b>	<b>-2,523,070</b>	<b>-</b>

注：损失以负数填列。

其他事项：

无。

## 5. 资产减值损失

适用 不适用

单位: 元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
坏账损失	-	-	-	-2,559,004
其他	-198,412	-430,274	-	-
合计	<b>-198,412</b>	<b>-430,274</b>	-	<b>-2,559,004</b>

注: 损失以负数填列。

其他事项:

资产减值损失中的其他为合同资产减值损失, 报告期内分别为0万元、0万元、43.03万元和19.84万元。

## 6. 资产处置收益

适用 不适用

单位: 元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
划分为持有待售的非流动资产处置收益	-	-	-	-
其中: 固定资产处置收益	-	-	173,938	-
无形资产处置收益	-	-	-	-
持有待售处置组处置收益	-	-	-	-
未划分为持有待售的非流动资产处置收益	-	-	-	-
其中: 固定资产处置收益	-	-	-	-
无形资产处置收益	-	-	-	-
合计	-	-	<b>173,938</b>	-

其他事项:

无。

## 7. 其他影响损益的科目分析

适用 不适用

### 四、现金流量分析

#### (一) 经营活动现金流量分析

##### 1. 经营活动现金流量情况

单位: 元

项目	2021年1月—	2020年度	2019年度	2018年度
----	----------	--------	--------	--------

	3月			
<b>经营活动产生的现金流量:</b>				
销售商品、提供劳务收到的现金	30,565,728	430,828,815	409,506,213	357,313,629
收到的税费返还	3,263,133	11,874,383	5,967,680	11,923,585
收到其他与经营活动有关的现金	367,422	813,440	1,442,710	3,404,320
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>34,196,283</b>	<b>443,516,638</b>	<b>416,916,603</b>	<b>372,641,534</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	11,562,836	42,274,807	43,077,718	24,329,510
支付给职工以及为职工支付的现金	91,305,238	230,356,416	219,529,019	217,451,984
支付的各项税费	10,982,478	29,849,527	25,818,857	30,676,458
支付其他与经营活动有关的现金	4,367,548	47,208,065	52,290,653	57,962,704
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>118,218,100</b>	<b>349,688,815</b>	<b>340,716,247</b>	<b>330,420,656</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-84,021,817</b>	<b>93,827,823</b>	<b>76,200,356</b>	<b>42,220,878</b>

其他事项：

无。

## 2. 收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

## 3. 支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元

项目	2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
差旅费	735,133	15,871,858	20,284,630	23,020,017
支付投标保证金及备用金	1,734,127	1,973,615	5,644,496	2,052,653
租赁费及物业管理费	170,946	10,332,642	10,891,973	12,527,749
业务招待费	347,232	8,399,119	5,703,768	3,719,839
业务宣传费	-	1,172,292	1,221,842	6,692,393
办公费	38,710	2,944,044	2,725,336	3,664,660
咨询服务费	247,535	5,884,597	4,756,327	5,342,829
其他	1,093,865	629,898	1,062,281	942,564
<b>合计</b>	<b>4,367,548</b>	<b>47,208,065</b>	<b>52,290,653</b>	<b>57,962,704</b>

其他事项：

无。

## 4. 经营活动现金流量分析：

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额分别为 4,222.09 万元、7,620.04 万元、9,382.78 万元和-8,402.18 万元。2018 年至 2020 年公司经营活动产生的现金流量净额稳步增长，主要是因为公司主营业务收入的增长，销售商品、提供劳务收到的现金增加高

于成本、职工薪酬、费用报销等经营活动现金支出的增长。2021年1-3月经营活动现金流量净额为负，主要原因为公司下游客户第一季度付款较少，员工薪酬奖金等固定支出仍稳定发生。

报告期内，公司销售商品、提供劳务收到的现金分别为35,731.36万元、40,950.62万元、43,082.88万元和3,056.57万元，与同期营业收入的比例分别为1.04、1.08、1.01和0.68，总体来看，公司的销售收现能力较强。2021年1-3月，销售商品、提供劳务收到的现金低于当期营业收入，主要原因为公司下游客户第一季度付款较少。

报告期内，公司实现的净利润分别为4,846.52万元、5,912.85万元、7,834.58万元和-1,025.45万元，经营活动产生的现金流量净额与净利润差异为-624.43万元、1,707.18万元、1,548.20万元和-7,376.74万元。

#### (1) 报告期内各期经营活动产生的现金流量净额和净利润之间的差异

单位：元

项目	2021年1-3月	2020年	2019年	2018年
经营活动产生的现金流量净额	-84,021,817	93,827,823	76,200,356	42,220,878
净利润	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
差额	-73,767,361	15,481,977	17,071,826	-6,244,291

#### (2) 经营活动产生的现金流量净额与净利润之间的勾稽关系

单位：元

项目	2021年1-3月	2020年	2019年	2018年
净利润	-10,254,456	78,345,846	59,128,530	48,465,169
资产减值准备及信用减值损失	240,546	5,452,855	2,523,070	2,559,004
固定资产折旧	202,977	441,087	368,806	668,687
使用权资产摊销	632,529	-	-	-
无形资产摊销	1,876,153	7,517,210	7,558,909	4,039,235
固定资产处置利得	-	-	-173,938	-
股权激励成本	3,894,553	21,601,276	-6,121,996	4,765,805
公允价值变动损益	34,537	-2,430,540	-2,382,829	-
财务费用	36,433	-	605,206	1,328,448
投资损失	-	-	-	-
递延所得税资产的减少	470,135	-3,338,005	-3,762,403	-2,123,222
递延所得税负债增加	-	-	-	-

存货的减少	-10,024,649	-2,651,060	-31,148	-
合同资产的增加	-7,305,304	-15,842,172	-	-
经营性应收项目的减少	-11,332,932	-14,513,481	-2,474,926	-6,114,346
经营性应付项目的增加	-52,492,339	19,244,807	20,963,075	-11,367,902
<b>合计</b>	<b>-84,021,817</b>	<b>93,827,823</b>	<b>76,200,356</b>	<b>42,220,878</b>

2021 年 1-3 月，公司经营活动产生的现金流量净额与净利润差异较大，差异主要来自经营性应付项目的大幅减少、经营性应收项目的增加以及存货的增加。

## (二) 投资活动现金流量分析

### 1. 投资活动现金流量情况

单位：元

项目	2021年1月— 3月	2020年度	2019年度	2018年度
<b>投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	201,807,468	426,791,137	262,582,119	-
取得投资收益收到的现金	-	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	174,566	-
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	-	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>201,807,468</b>	<b>426,791,137</b>	<b>262,756,685</b>	<b>-</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	2,404,542	23,694	42,733,407
投资支付的现金	219,741,100	527,450,000	261,812,640	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	3,670,370
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>219,741,100</b>	<b>529,854,542</b>	<b>261,836,334</b>	<b>46,403,777</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-17,933,632</b>	<b>-103,063,405</b>	<b>920,351</b>	<b>-46,403,777</b>

其他事项：

无。

### 2. 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

### 3. 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

### 4. 投资活动现金流量分析：

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-4,640.38 万元、92.04 万元、-10,306.34 万元和-1,793.36 万元。投资活动现金流入主要是收回投资收到的现金及处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额，现金流出主要系购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金及投资支付的现金。

2018 年，公司投资活动现金流出金额较大，主要是当年公司对链融云平台及应用、AI 财务管理产品和新一代租赁系统产品三个重要研发项目进行了研发支出资本化处理。2019 年、2020 年和 2021 年 1-3 月，公司投资活动的现金的流入流出主要系公司购买和赎回浮动收益银行理财产品的影响。

### (三) 筹资活动现金流量分析

#### 1. 筹资活动现金流量情况

单位：元

项目	2021年1月— 3月	2020年度	2019年度	2018年度
<b>筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金	-	-	5,788,206	-
取得借款收到的现金	-	-	26,525,079	50,223,507
发行债券收到的现金	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,313,285</b>	<b>50,223,507</b>
偿还债务支付的现金	-	-	26,525,079	50,223,507
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36,433	41,571,761	605,206	1,328,448
支付其他与筹资活动有关的现金	1,002,718	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,039,151</b>	<b>41,571,761</b>	<b>27,130,285</b>	<b>51,551,955</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,039,151</b>	<b>-41,571,761</b>	<b>5,183,000</b>	<b>-1,328,448</b>

其他事项：

无。

#### 2. 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

#### 3. 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

#### 4. 筹资活动现金流量分析：

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为-132.84 万元、518.30 万元、-4,157.18 万元和-103.92 万元。筹资活动现金流入主要是取得借款收到的现金和吸收投资收到的现金，现金流出主要系偿还债务及分配股利支付的现金。

## 五、资本性支出

### (一) 重大资本性支出情况

报告期内存在研发支出资本化，公司于 2018 年新增资本化内部开发支出 4,234.47 万元，除此之外，公司无其他重大资本性支出。

### (二) 截至报告期末的重大资本性支出决议及未来可预见的重大资本性支出

截至报告期末，公司不存在其他需履行董事会、股东大会决议的重大资本性支出。未来两到三年，公司可预见的重大资本性支出主要是用于本次发行募集资金投资项目。具体投资计划见本公司公开发行说明书“第九节 募集资金运用”。

## 六、税项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率			
		2021年1月—3月	2020年度	2019年度	2018年度
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、6%	13%、6%	16%、13%、6%	17%、16%、6%
消费税	-	-	-	-	-
教育费附加	应缴流转税税额	3%	3%	3%	3%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%	5%	5%	5%
企业所得税	应纳税所得额	15%	15%	10%	10%
地方教育附加	应交流转税额	2%	2%	2%	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的说明：

适用 不适用

其他事项：

无。

### (二) 税收优惠

适用 不适用

### **(1) 高新技术企业企业所得税优惠政策**

公司于 2017 年 12 月 6 日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为 GR201711008341，公司于 2018 和 2019 和 2020 年度可享受 15% 的优惠所得税税率。

公司于 2020 年 10 月 21 日获得有效期为三年的高新技术企业认证，证书编号为 GR202011002674，公司自 2020 年度起可享受 15% 的优惠所得税税率。

### **(2) 软件产品销售增值税优惠政策**

依据财政部、国家税务总局于 2011 年 10 月 13 日下发的《关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100 号），自 2011 年 1 月 1 日起，公司销售其自行开发生产的计算机软件产品，可按法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

### **(3) 技术开发服务免征增值税税收优惠政策**

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）之附件 3《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》，公司为客户提供的技术开发服务收入可享受免征增值税的税收优惠。

### **(4) “国家规划布局内重点软件企业”所得税优惠政策**

根据 2016 年 5 月 4 日财政部、国家税务总局、发展改革委和工业和信息化部颁布的《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》（财税〔2016〕49 号）文件，国家规划布局内重点软件企业可享受 10% 的优惠税率。公司于 2016 年-2019 年度符合“国家规划布局内重点软件企业”要求，享受 10% 优惠税率。公司于 2020 年度及以后不满足“国家规划布局内重点软件企业”最新版要求，不再适用该优惠税率。

## **(三) 其他事项**

适用  不适用

## **七、会计政策、估计变更及会计差错**

### **(一) 会计政策变更**

适用  不适用

#### **1. 会计政策变更基本情况**

单位：元

期间/时点	会计政策变更的内容	审批程序	受影响的报表项目名称	原政策下的账面价值	新政策下的账面价值	影响金额
2018 年	财务报表列报方式变更	不适用	应收票据、应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款、固定资产、固定资产清理、在建工程、工程物资、应付票据、应付账款、长期应付款、专项应付款、研发费用。参见本表下面的说明。			
2019 年	财务报表列报方式变更	不适用	应收账款、应付账款、管理费用、研发费用。参见本表下面的说明。			
2019 年	新金融工具准则	董事会审批	参见本节“七、会计政策、估计变更及会计差错”之“（一）会计政策变更”之“2.首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。			
2020 年	新收入准则	董事会审批	参见本节“七、会计政策、估计变更及会计差错”之“（一）会计政策变			

			更”之“2.首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。			
2020 年	新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理	董事会审批	-			
2020 年	关联方披露范围	董事会审批	-			
2021 年	新租赁准则	董事会审批	参见本节“七、会计政策、估计变更及会计差错”之“（一）会计政策变更”之“2.首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。			

其他事项:

#### (1) 2018 年度主要会计政策变更的说明

##### ①财务报表列报方式

根据《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15 号)要求,资产负债表中,将“应收票据”和“应收账款”归并至新增的“应收票据及应收账款”项目,将“应收利息”和“应收股利”归并至“其他应收款”项目,将“固定资产清理”归并至“固定资产”项目,将“工程物资”归并至“在建工程”项目,将“应付票据”和“应付账款”归并至新增的“应付票据及应付账款”项目,将“专项应付款”归并至“长期应付款”项目;在利润表中,增设“研发费用”项目列报研究与开发过程中发生的费用化支出,“财务费用”项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目;公司相应追溯调整了比较数据。该会计

政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

## (2) 2019 年度主要会计政策变更的说明

### ①财务报表列报方式

根据《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会[2019]16 号）要求，资产负债表中，“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”，“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”；利润表中，“研发费用”项目除反映进行研究与开发过程中发生的费用化支出外，还包括了原在“管理费用”项目中列示的自行开发无形资产的摊销；公司相应追溯调整了比较数据。该会计政策变更对公司净利润和所有者权益无影响。2018 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

单位：元

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	123,368,762	应收账款	123,368,762
应付票据及应付账款	12,091,846	应付账款	12,091,846
管理费用	37,561,654	管理费用	36,846,169
研发费用	99,531,542	研发费用	100,247,027

### ②新金融工具准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。公司自 2019 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整 2019 年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金

融资资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

执行新金融工具准则对公司 2019 年期初财务报表的影响参见本节“七、会计政策、估计变更及会计差错”之“（一）会计政策变更”之“2.首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。

### （3）2020 年度主要会计政策变更的说明

#### ①新收入准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（简称“新收入准则”）。公司自 2020 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初留存收益。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让该等商品和服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

执行新收入准则对 2020 年度财务报表的影响参见本节“七、会计政策、估计变更及会计差错”之“（一）会计政策变更”之“2.首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。

#### ②新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理

根据《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》，可以对新冠肺炎疫情相关租金减让根据该规定选择采用简化方法。作为承租人，公司对于 2020 年 1 月 1 日起发生的所有租赁的相关租金减让，采用了该会计处理规定中的简化方法。

#### ③关联方披露范围

根据《企业会计准则解释第 13 号》要求，自 2020 年 1 月 1 起，对公司施加重大影响的投资方的联营企业不再作为关联方披露，此前未视为关联方的下列各方作为关联

方：公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本公司实施共同控制的企业的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对公司施加重大影响的企业的合营企业及其子公司、合营企业的子公司、联营企业的子公司。该会计政策变更影响了关联方的判断以及关联方交易的披露，按照衔接规定不追溯调整比较数据。

#### （4）2021年度主要会计政策变更的说明

##### ①新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。公司自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益。

对于首次执行日之前的经营租赁，公司根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，采用首次执行日的本公司作为承租方的增量借款利率作为折现率的账面价值确定租赁负债，并计量使用权资产。公司根据第七节“四、会计政策、估计”之“（一）会计政策和会计估计”之“29.长期资产减值”对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

公司对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，公司对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- a.计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
  - b.存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- （3）作为使用权资产减值测试的替代，根据第七节“四、会计政策、估计”之“（一）

会计政策和会计估计”之“29.长期资产减值”评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

(4) 首次执行日前的租赁变更，公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日资产负债表项目的影响参见本节“七、会计政策、估计变更及会计差错”之“（一）会计政策变更”之“2.首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况”。

## 2. 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用  不适用

### (1) 首次执行新金融工具准则

执行新金融工具准则对 2019 年期初报表相关项目影响如下：

项目	会计政策变更前 2018 年末余额	会计政策变更新 金融工具准则影响	会计政策变更后 2019 年初余额
应收账款	123,368,762	-2,628,541	120,740,221
其他应收款	4,651,658	149,296	4,800,954
可供出售金融资产	2,500,000	-2,500,000	-
其他非流动金融资产	-	4,333,439	4,333,439
递延所得税负债	-	183,344	183,344
盈余公积	19,566,764	-124,372	19,442,392
未分配利润	70,078,334	-704,778	69,373,556

### (2) 首次执行新收入准则

执行新收入准则对 2020 年度财务报表的影响如下：

#### ① 资产负债表

项目	报表数	假设按原准则	影响
应收账款	127,794,564	184,231,486	-56,436,922
存货	44,659,755	242,917	44,416,838
合同资产	15,411,898	-	15,411,898

递延所得税资产	22,141,866	18,741,729	3,400,137
合同负债	150,345,535	-	150,345,535
预收款项	-	54,490,340	-54,490,340
其他流动负债	12,651,445	13,111,599	-460,154
未分配利润	75,982,611	151,359,779	-75,377,168
盈余公积	27,944,890	41,170,812	-13,225,922

## ② 利润表

单位：元

项目	报表数	假设按原准则	影响
主营业务收入	426,898,331	438,116,273	-11,217,942
主营业务成本	160,991,858	163,431,149	-2,439,291
信用减值损失	5,022,581	5,116,815	-94,234
资产减值损失	430,274	-	430,274
所得税费用	-3,803,801	-2,501,138	-1,302,663

公司产品及技术服务合同，2020年1月1日之前采用完工百分比法确认收入。于2020年1月1日，公司分析部分合同不满足在某一时段内履行的履约义务的条件，以验收时点确认收入。

上述会计政策变更引起的追溯调整对财务报表的主要影响如下：

单位：元

项目	按原准则列示的账面价值 2019 年 12 月 31 日	新收入准则影响		按新准则列示的账面价值 2020 年 1 月 1 日
		重分类	重新计量	
应收账款	116,230,910		-33,783,363	82,447,547
存货	31,148		41,977,547	42,008,695
递延所得税资产	9,709,363		9,094,498	18,803,861
合同负债	-	16,685,996	100,365,298	117,051,294
预收款项	16,776,755	-16,776,755	-	-
其他流动负债	7,748,963	90,759	-2,285,554	5,554,168
盈余公积	28,311,671		-12,118,659	16,193,012
未分配利润	119,632,807		-68,672,403	50,960,404

## （3）首次执行新租赁准则

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，公司按

2021年1月1日公司作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

单位：元	
2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	3,947,060
减：采用简化处理的租赁付款额	314,846
其中：短期租赁及低价值租赁	314,846
加：未在2020年12月31日确认但合理确定将行使续租选择权导致的租赁付款额的增加	-
加权平均增量借款利率	4.35%
2021年1月1日经营租赁付款额现值	3,512,980
2021年1月1日租赁负债（含一年内到期的租赁负债）	3,512,980

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下：

单位：元			
项目	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	3,512,980	-	3,512,980
一年内到期的非流动负债	2,506,009	-	2,506,009
租赁负债	1,006,971	-	1,006,971

## （二）会计估计变更

适用 不适用

## （三）会计差错更正

适用 不适用

### 1. 追溯重述法

适用 不适用

期间	会计差错更正的内容	批准程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
2019年、2020年	股份支付费用调整及相关所得税调整、相关盈余公积的调整	董事会审批		

其他事项：

公司采用追溯重述法对上述会计差错进行更正，影响财务报表项目及金额如下

### (1) 对 2020 年度公司财务报表的影响

单位：元

项目	前期差错更正前	前期差错更正	前期差错更正后
管理费用	49,008,313	-2,502,107	46,506,206
所得税费用	-4,043,083	239,282	-3,803,801
净利润	76,083,021	2,262,825	78,345,846
递延所得税资产	22,109,080	32,786	22,141,866
资本公积	47,697,483	218,576	47,916,059
盈余公积	27,972,758	-27,868	27,944,890
未分配利润	76,140,533	-157,922	75,982,611

### (2) 对 2019 年度公司财务报表的影响

单位：元

项目	前期差错更正前	前期差错更正	前期差错更正后
管理费用	22,699,488	2,720,683	25,420,171
所得税费用	-3,490,335	-272,068	-3,762,403
净利润	61,577,145	-2,448,615	59,128,530
递延所得税资产	9,437,295	272,068	9,709,363
资本公积	23,594,100	2,720,683	26,314,783
盈余公积	28,678,963	-367,292	28,311,671
未分配利润	121,714,130	-2,081,323	119,632,807

## 2. 未来适用法

适用 不适用

## 八、发行人资产负债表日后事项、或有事项及其他重要事项

### (一) 重大期后事项

适用 不适用

### (二) 或有事项

适用 不适用

### (三) 其他重要事项

适用 不适用

## 九、滚存利润披露

适用 不适用

经公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过，本次发行完成后由新老股东按持股比例共享本次公开发行前的滚存未分配利润。

# 第九节 募集资金运用

## 一、募集资金概况

### (一) 募投项目情况

2021年8月2日，公司召开第二届董事会第十二次会议，审议通过了《关于公司申请股票向不特定合格投资者公开发行并在精选层挂牌的议案》等与本次公开发行相关的议案。2021年8月17日，公司召开2021年第三次临时股东大会，审议通过了《关于公司申请股票向不特定合格投资者公开发行并在精选层挂牌的议案》等与本次公开发行相关的议案。募集资金扣除发行费用后的净额将全部用于公司主营业务相关的项目，预计投入募集资金总额62,000万元。公司募集资金将存放于经董事会批准设立的专户集中管理。

#### 1、募投项目基本情况

本次募投项目是基于公司现有产品和平台进行的金融行业数智化领域相关建设开发，经发行人董事会和股东大会审议批准，发行人本次公开发行股票募集资金拟用于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资 (万元)	募集资金使用金额 (万元)	项目建设周期
1	金融行业数智化管理平台项目	25,779.76	25,779.76	2年
2	大资管领域IT解决方案开发项目	11,567.88	11,567.88	2年
3	产业金融科技云平台项目	11,642.18	11,642.18	2年
4	补充流动资金	13,010.18	13,010.18	-
合计		62,000.00	62,000.00	

如本次实际募集资金少于上述项目投资资金需求，缺口部分将通过公司自有资金或银行借款予以解决；如实际募集资金满足上述项目投资后有剩余，剩余资金将用于与公司主营业务相关的营运资金。本次发行募集资金到位前，公司将根据实际经营需要以自筹资金对上述项目进行前期投入，募集资金到位后，将使用募集资金置换前期已投入募集资金投资项目的自筹资金，其余资金将用于项目后续投资。

## 2、本次募集资金涉及履行审批、核准或备案程序的情况

2021年8月25日，公司提交的金融行业数智化管理平台项目、大资管领域IT解决方案开发项目和产业金融科技云平台项目取得了北京市海淀区发展和改革委员会出具的《备案机关指导意见》。根据该意见，公司本次募集资金投资项目均不属于固定资产投资项目，无需办理内资企业投资项目备案手续。

本次募投项目拟投资项目不涉及生产及土建工程实施，经过采取有效的措施后，对环境基本无影响。根据《建设项目环境影响评价分类管理名录》（环境保护部令第44号）及《关于修改<建设项目环境影响评价分类管理名录>部分内容的决定》（生态环境部令第1号）的相关规定，公司本次募集资金投资项目无需进行环境影响评价审批手续。

### （二）募集资金管理制度

公司股东大会审议通过了《用友金融信息技术股份有限公司募集资金管理制度》，募集资金应当存放于经董事会批准设立的专户集中管理，并将专户作为认购账户，专户不得存放非募集资金或用作其他用途。募集资金到位后，公司应当及时聘请具有证券从业资格的会计师事务所进行验资。公司应当在募集资金到账后验资前，与保荐机构、存放募集资金的商业银行签订三方监管协议，公司应当按照发行申请文件中披露的募集资金用途使用募集资金。

## 二、募集资金运用

### （一）金融行业数智化管理平台项目

#### 1、项目概述

本项目主要为金融机构打造数智化管理平台，基于云原生技术，利用最新的金融科技技术，以业务中台、数据中台和技术中台为核心，基于统一的平台和公共服务整体提高领域、行业产品开发效率和质量，搭建起符合金融机构需要的云时代商业应用基础设施。主要产品包括：应用平台、财务与共享、交易级总账、财务管理、税务管理、总账管理、资产管理、采购管理、管理会计、资产负债管理、人力资本管理系统以及基于SaaS服务架构构建面向企业金融的综合云生态服务产品等产品、系统和模块。

本项目总投资 25,779.76 万元，项目建设周期 2 年，项目选址于北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼，所利用建筑物拟采用租赁方式解决。

## 2、项目必要性分析

### （1）突破传统金融管理模式，提升公司产品竞争力

长期以来，金融企业都是通过软件的传统 IT 架构设计好固定的流程，来实现管理领域的信息化建设。虽然这种烟囱式的建设思路是根据整体发展战略、目标及业务部门的诉求而来，但尚存在系统之间相互割裂形成数据孤岛、无法实现信息共享和产业互联以及系统间集成与协作成本高等痛点。为解决以上痛点，本项目拟基于 SaaS 服务架构搭建面向企业金融的金融行业数智化管理平台，通过高效可持续、自主可控以及数据互连的平台特性，突破传统金融管理模式，实现以更低成本提供更高效率的管理创新服务，为企业运营赋能增效，从而推动金融企业全管理流程数智化转型进程。本项目开发促进前后端全流程管理数智化平台，有利于公司与下游客户的深度合作，在提高公司知名度的同时，提升产品客户价值，提升公司产品竞争力。

### （2）构建符合数智化时代的新界面、新交互模式，增强公司核心竞争力

金融行业数智化管理平台是基于统一的移动互联网、大数据、云计算、人工智能、区块链、物联网等新兴技术和角色化、场景化设计模型为核心的思想，通过将业务提炼成公共组件并沉淀到业务中台、数据中台，达到企业经营管理全流程数智化目标。企业服务生态伙伴可以基于低代码开发平台和连接集成平台，快速实现商业应用创新，提升 SaaS 开发效率。本平台重点解决财务、管理会计、交易级总账、应用架构等交互效率低的痛点，提供适合金融行业管理领域的开发服务、应用支撑服务、移动平台服务、数据平台服务、集成服务、运维服务和运营服务等，构建符合数智化时代的新界面、新交互模式。本平台通过帮助金融企业快速应对管理创新或管理变革，提升企业服务产业效率，增强产业整体竞争力，提升公司全方位综合金融科技服务能力，从而增强公司的核心竞争力。

### （3）满足数字化转型提效需求，提升公司市场竞争力

随着云计算、大数据、人工智能和区块链等新兴技术在金融行业的深度应用，数字科技对金融服务的支持力度和内部运营效率的提高程度被不断强化，创新性的金融科技解决方案受到了各方金融科技企业的高度重视。为顺应趋势，公司需对自身所积累的内

外数据及科技手段进行不断优化升级，深耕行业内需，不断开发出适合上下游产业链的金融基础服务设施，为客户提供更优质的产业数字化转型解决方案，从而提升客户满意度，增强客户粘性。因此本项目建设的金融行业数智化管理平台，通过深度开发前沿技术，提升公司服务于金融产业的数字科技能力，满足金融企业数字化转型下的财税管理、资产管理、人力管理等应用场景的需求，提供最优解决方案。同时，本管理平台完善了公司现有产品形成的生态金融科技系统，有利于实现客户高效转化，提高产品服务规模优势，扩大产品信息优势，提升公司在金融科技领域的市场竞争力。

### 3、项目建设内容

本平台框架总体分为四个层面，分别为业务中台、算法中台、数据中台和技术中台。基于物联网、大数据、人工智能、区块链、云计算等基础技术，在 DevOps 技术、容器云技术、微服务技术、数据湖技术等核心技术的基础上，搭建中台系统。本项目系统建设内容及总体框架如下：

#### （1）技术中台

技术中台是云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链等新技术的技术底座，面向平台生态提供开发、集成等 PaaS 服务。本项目通过建设和完善应用构建平台以及进行基于开发构建服务的 ISV 运营，同时升级和完善 IoT 物联网平台和区块链平台，从而提升技术中台的兼容性、稳定性以及全面性。

技术中台的重点建设内容如下：

①低代码开发平台：融合容器化、服务调度管理、持续集成、微服务、智能运维等新技术及理念，采用可视化开发模式集成在一起，并基于云原生技术、微服务架构，提供覆盖软件全生命周期的开发构建服务，支持开发者无代码可视化应用构建，也支持专业开发人员低代码高效率应用开发。

②应用支撑和运营平台：为开发者提供资源管理、容器服务、持续集成、持续交付、镜像仓库等应用基础服务，同时为应用的微服务架构落地提供完备的支撑，结合持续集成的理念，通过自动化运维、日志管理、运营分析、中间件服务等功能，提供开发、集成、测试、部署、运维完整的开发构建服务。

③可视化设计器：改善设计器的易用性、结合业务中台的能力沉淀，丰富开发模版、

开发组件；支持轻量化、多端开发和多种入口的兼容性改进；持续改进开发流水线和技术运维智能性，适应外部系统接入效率和提升系统稳定性。

## **(2) 数据中台**

数据中台是通过整合数据、产品和技术，形成强大的共享服务层，并通过数据移动、数据资产管理、数据洞察、数据画像、数据智能等技术为企业提供数据智能服务。本项目通过统一数据湖与数据工场，帮助客户优化数据资产管理能力，并通过对人工智能技术以及商业洞察技术进一步研发，赋能企业的商业创新。

数据中台的重点建设内容为智能分析引擎，其以高效、敏捷、深度、个性化的数据消费与辅助决策为出发点，高效实时地支撑金融行业的业务并分析其需求，支持面向个性化场景可视化辅助决策的快速构建与自助式实时分析。

## **(3) 算法中台**

算法中台是为其他中台提供基础技术服务，快速实现产品的训练、调优、上线等流程。通过建设金融行业通用的算法代码，如合同现金流测算、现金流算法、成本分摊计算、前瞻性调整算法等，减少后期开发量，实现企业特定平台的快速搭建。

## **(4) 业务中台**

业务中台准备建设成为一个综合性的、统一应用平台，具备开放、标准、跨平台的特性，支持全球化与个性化、分布架构-集中式开发，支持大数据处理并支持超大并发性能。打通传统“烟囱式”应用架构，将多个应用模块中的共用核心算法、模型进行提炼，通过数据共享、模型复用、算法可配置等中台理念打造管理会计领域核心能力；同时以数据挖掘、机器学习等技术，进一步驱动科学预测与精准决策。

产品能够满足用户底层代码的信创要求并且目标与国内信创体主流全栈技术适配，满足金融企业多样化信创需求；在产品设计上，具备可视化、场景化、规模化应用定制能力，支持以低代码的开发模式，满足用户按需扩展和迭代升级需求，大幅降低用户建设成本和周期。

其业务中台包含财务共享、财务管理、全面税务管理、交易级总账、管理会计、资产负债、人力资源等。赋能金融机构高效适应高风控、新监管环境下的新准则落地，顺应高度发达的现代信息技术和业务创新、管理创新的趋势。支撑金融机构的高效交易、

灵活业务，实现实力创新，完成从业务数智化走向管理数智化。

#### 4、项目投资概算

序号	总投资构成	投资额（万元）	比例
1	建设投资	22,621.94	88%
1.1	其中：进项税抵扣额	825.13	-
2	铺底流动资金	3,157.82	12%
合计		25,779.76	100%

#### 5、项目建设进度

本项目建设期拟定为2年。项目进度计划内容包括项目前期准备工作，场地租赁及装修，设备购置、租赁、安装及调试，人员招聘及培训、产品开发及测试、项目运营应用等。

序号	内容	T+24											
		2	4	6	7	10	12	14	16	18	20	22	24
1	实施规划及前期准备	△	△										
2	场地租赁及装修		△	△									
3	设备购置、租赁、安装及调试			△	△	△	△	△	△				
4	人员引进及培训			△	△	△	△	△	△	△			
5	产品持续开发、测试			△	△	△	△	△	△	△	△	△	
6	项目运营应用											△	△

### （二）大资管领域IT解决方案开发项目

#### 1、项目概述

项目建设运用大数据、人工智能新兴技术，实现技术驱动下的多维数据连接，建设内容主要包括大资管IT解决平台的建设，构建投资交易的事前、事中、事后的PMS架构，帮助机构投资者建立一站式的智能分析决策管理平台，提供各类专业的决策管理工具；打通资产配置、定价、核算、风控、绩效、策略等环节，支持投资管理的协调与高效；逐步把金融科技和人工智能技术融入投资决策管理场景，为诸多环节赋能。

本项目总投资 11,567.88 万元，项目建设周期 2 年，项目选址于北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼，所利用建筑物拟采用租赁方式解决。

## 2、项目必要性分析

### （1）金融机构为防范和化解金融风险亟需成熟的业务系统

金融机构面临的金融风险主要包括金融市场风险、信用风险、流动性风险。其中金融市场风险是指由于金融市场因素的不利变动而导致的金融资产损失的可能性。信用风险是指由于借款人或交易对手的违约而导致的损失。流动性风险是由于市场交易不足而无法按照当前的市场价值进行交易所造成的损失；另外是指现金流不能满足债务支出的需求，迫使机构提前清算，从而使账面上的潜在损失转化为实际损失，甚至导致机构破产。随着资产管理的市场规模日趋增大，金融机构对于成熟的业务系统需求迫切，成熟的业务系统有利于进行资产的估值评估、管理和入账，有利于金融机构防范和化解金融风险。本项目拟建设大资管领域 IT 解决方案，为机构投资者提供完整的一体化的解决方案。满足金融机构为防范和化解金融风险亟需相应的成熟的业务系统的需求。

### （2）新准则变化需要更加科学合理的公允价值评估手段

随着新准则的颁布，金融资产的分类计量方式产生了较大的变化，导致部分金融资产由原来的以摊余成本计量转变为以公允价值计量，包括以公允价值计量的债转股业务，财务性投资中的债券、基金、理财产品、资管计划、专项投资基金、其他非上市股权投资等，而旧准则采用成本法进行计量。在新准则下，资产管理要求使用更加科学合理的公允价值评估手段进行计量，需要对应新的估值模型的建立。

目前，一些金融机构并没有建立成体系的估值系统，无法快速应对新准则的变化的需求。因此，公司为响应新准则下对公允价值的新要求，本项目通过估值核算系统，提高估值核算工作效率和自动化水平。本项目为大资管领域 IT 解决方案的开发，基于现有估值核算系统建立灵活、可拓展的估值管理平台，以实现支持估值产品信息管理、估值模型管理、估值计算、财务对账等功能的最优化配置目标，从而满足金融机构对需要估值的所有产品准确进行公允价值测算和管理的要求，适应新准则变化。

### （3）进行净值化管理是信托行业防范系统性金融风险的需要

资产管理业务是金融机构的表外业务，其中预期收益型资管产品普遍存在刚性兑付的问题和系统风险的现状，而《资管新规》的出台旨在通过资管产品的净值化管理，推

动资管行业去“刚兑”化，真正回归资产管理业务“受人之托、代人理财”的本源。目前在归属于资管产品的资金信托业务中，单一资金信托以事务管理业务为主，基本不存在预期收益和刚性兑付的问题，而集合资金信托业务中，除了证券投资类信托计划外，大部分集合资金信托计划都是预期收益型产品，证券、基金公司承担着隐性刚兑的压力。信托作为资管产品的一大类型，对资金信托特别是集合资金信托计划进行净值化管理，既是证券、基金公司回归资管本源业务的需要，也是防范信托行业系统性金融风险的需要，因此净值化管理对于证券、基金公司的客户本身都具有重要的意义。本项目建设是大资管领域 IT 解决方案开发项目，项目的建成有利于打破“刚兑”现象，有效的防范行业系统性风险。同时利于促进证券、基金公司提升资产管理能力，进而满足证券、基金公司丰富产品类型的需求。

#### **(4) 开发资管一体化解决方案，解决非标资产快速增长的市场需求**

随着市场上非标资产类型的不断丰富、规模的不断扩大，市场参与主体已经基本覆盖金融体系中的大部分机构，包括国家各行各业各个领域之中，各类主体为实现资产配置、流动性管理、风险分散和规避监管，对于非标资产的交易有着较强的需求，从而拉动了非标资产的市场规模的进一步扩大，因此非标资产市场的增长需要标准化、透明化、可监管的一体化解决方案。目前，金融机构在非标资产的减值估值核算、规范和效率方面存在问题，其问题的堆积将使金融风险加大，容易使资产遭受损失，无法更好地服务实体经济。本项目的建设形成解决非标资产存在问题的标准化、透明化、可监管的一体化解决方案，满足金融行业用户更好应对《资管新规》与新准则准则变化的要求，在做好金融资产减值及公允价值估值核算及风险管控的同时，满足监管要求，更好地服务实体经济，为国家经济发展和企业健康成长提供保障。

#### **(5) 实现业务扩展和技术升级，提升公司的核心竞争力**

近几年，金融业务核算标品资产的减值估值市场领域竞争日趋激烈，而非标业务因为难以标准化可靠计量并未得到软件厂商大举进入，随着金融市场监管力度加大及新准则规定期限临近，在大的市场背景下，传统的 ERP 金融厂商和有金融企业的介入均会使得非标减值估值市场竞争变得日益激烈，拥有丰富模型库和资源池的企业，能产生持续服务的产出及市场扩大。目前，全球领先的资产管理机构将技术和规模作为赢得客户的核心价值主张，未来计划通过数字化进一步夯实其机构客户一站式解决方案的核心竞

争力，同时积极通过数字化解决方案切入财富管理生态。本项目拟建设估值模型库，主要包括分析非标资产特征，打造指标库、模型库，快速准确高效适配估值；业务财务融合，实现基于业务流程场景下的财务核算处理，融会贯通；建设数据湖，通过公司现有中台及数据湖技术，低成本高效率融合外系统集成应用；智能化估值及分析，通过智能导航及偏差预警，打造以科技驱动的财富管理业务转型解决方案。在信创自主可控方面不断延伸公司既有业务领域的解决方案，拓宽公司产品服务范围，丰富产品能力，改进产品服务质量，提高交付效率，提升用户体验和客户满意度，有效提升公司的品牌优势和行业影响力，进而提升公司核心竞争力。

### 3、项目建设内容

大资管平台板块总体分为四个层面，包括分析层、业务管理层、数据层、平台层。分析层主要由大数据、人工智能等新型技术搭建；业务管理层主要是数据档案管理、模型引擎、公允价值估值与定价、估值核算；数据层主要通过标准化的数据接口整合市场、业务与风险管理的金融数据模型；平台层主要包括应用平台和技术平台，应用平台主要是客户化平台、应用管理平台、业务建模平台、应用开发平台，技术平台主要包括：J2SS、SML、微服务架构、控制总线、组件化技术、商业中间件、B/S 架构。

项目系统总体框架参见下图所示：



#### (1) 数据中台产品能力建设

数据中台基于实时架构来完成数据治理，对海量数据、多类型数据梳理出关键诉求，并向上提供服务输出能力给上层业务应用系统，进而实现数据资产化。同时考虑其他客

观因素可能需要与传统数据仓库共存，在数据中台的设计上兼顾了非实时的传统数据仓库架构。数据中台的建设目标，是要通过数据资产化建设形成数据的真正价值，并通过数据服务的形式将数据价值对外输出。提供价值化数据服务，通过服务 API 接口将数据价值能力暴露给前台业务应用，使前台业务应用依托数据中台能力，实现数据智能化转型。目前，数据中台能力体系已经体现，在银行、证券公司、基金管理公司已有落地案例和实践成果。同时，作为公司技术治理体系的关键抓手，通过标准化的数据服务和数据模型能力输出，中台能力体系已广泛应用于公司内的创新业务产品。

## **(2) 金融产品全生命周期管理平台建设**

平台在全面满足监管机构的建设指引要求基础上，充分结合了用户的实际业务场景和工作需求。平台设计对产品流程管理、文档库管理、多维度看板等多项功能特性进行实现，未来还将自主探索运用大数据、人工智能、知识图谱等技术手段进一步拓展智能分析、决策支持等产品功能。不仅从技术手段上体现了研发敏捷化，同时在业务层和数据层也体现了系统对业务场景的敏捷化支持。通过技术架构、数据、业务一体化，将全链路数据与业务链接在一起，帮助机构更合理、高效、智能化地调配内外部资源。当终端用户需求变化时，系统可以快速做出行动，真正做到决策即运营。

## **(3) 机构运营管理建设解决方案**

依托于头部客户运营管理领域实践，梳理和总结运营管理体系建设思路，同时在公司大中台运营体系建设的要求下，确立以业务处理、流程驱动、过程管控、可视化看板为核心能力的运营管理体系建设。建设以数据接入配置化、业务处理能力接入配置化、流程设计配置化、表单及页面设计配置化、数据应用配置化为基础能力的低代码业务场景搭建工具平台，同时具备机构现有的信息化建设成果的快速集成与应用，大大降低了运营管理体系建设的成本。

## **(4) 智能信息提取系统大范围推广**

基于公司在 AI 技术领域的持续投入，以及在行业的持续落地和模型优化，智能信息提取系统已经具备大范围推广和落地的条件。产品以 OCR+信息提取为核心能力，更加贴近金融业务场景中的各类型单据，结合垂直行业领域的特性，有针对性的给予相应的业务补充，不断提升产品在识别和提取上的准确率。目前产品已实现交易单据、划款单据、合同信息、文档对比等场景落地，通过智能化和自动化的实现，全力支撑机构业

务的高速发展。

### **(5) 报表世界监管报送平台的广泛应用**

基于云原生微服务架构的设计模式，结合公司数据中台建设的成果，进一步提升报表世界在数据接入、数据标准、数据计算等方面的能力。统一规划数据计算调度规则，以批量计算和准实时计算为核心计算要求，满足用户不同场景的数据分析需求。模板化的报表配置，能够快速支持报表需求的实现和发布。平台自身的 BI 能力，能够实现复杂分析报表的编辑和在线展示。流程化的报送流程，使报送过程更加安全和风险可控。云原生微服务架构，也使得产品推广模式上不断创新，核心业务组件可以直面机构要求进行快速集成。产品目前已广泛应用于基金管理公司、证券公司、托管银行、理财子公司、保险资产公司等行业。

### **(6) 实时估值解决方案**

基于数据中台的概念，公司依托多年专业的估值系统建设经验，打造实时和批量高效专业准确的估值引擎。解决客户营销、组合管理、投资研究、投资决策、风险管理、绩效评估等，金融机构多年的痛点。高效实时准确的原子单元的估值定价数据，可以提供以客户为单位的估值，以投资策略的测算估值，以投资指令或交易委托的估值，以多维度风控和绩效的估值。目前在各头部金融机构已经有了成功案例，并会以此为抓手，延伸至投资管理其他业务领域。

### **(7) 场外交易系统**

依托各类场外品种的交易运营场景，实现各类业务在线下交易过程中的运营自动化、一体化；围绕场外风控模块、合规进行交易前中后的风险管理及预警，结合各公司运营流程为客户解决实际场外各品种的交易管理；整合各类业务的非标准数据，为联合风控、运营管理标优化提供有力的数据保障；结合 RPA、OCR 技术实现 NLP；通过调度中心减少人员重复工作，通过消息中心的各类消息定制功能提升沟通效率，降低运营成本；为客户数据建设提供保障；同现有主流中台、后台核心供应商产品线无缝对接。创新场景的落地实现已经得到了客户广泛认可，作为公司传统核心产品线的延伸，随着数据中台概念的推广，整体能力从后台业务领域，拓展到了前中台，使公司的整体解决方案能力实现了量变到质变的飞跃。

#### 4、项目投资概算

序号	总投资构成	投资额（万元）	比例
1	建设投资	10,178.11	88%
1.1	其中：进项税抵扣额	363.19	-
2	铺底流动资金	1,389.77	12%
	合计	11,567.88	100%

#### 5、项目建设进度

项目进度计划内容包括实施规划及前期准备、建筑装修、设备购置、租赁、安装及调试、人员引进及培训、产品持续开发及测试、项目运营应用。

序号	内容	T+24											
		2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24
1	实施规划及前期准备	△	△										
2	建筑工程		△	△									
3	设备购置、租赁、安装及调试			△	△	△	△	△	△				
4	人员引进及培训			△	△	△	△	△	△	△			
5	产品持续开发、测试			△	△	△	△	△	△	△	△	△	
6	项目运营应用											△	△

### （三）产业金融科技云平台项目

#### 1、项目概述

本项目运用大数据、人工智能、物联网及区块链等新一代信息技术，为金融机构和企业建立针对不同产业和需求的金融科技云平台 PaaS 层（包括：财税核算、资产管理、数据分析、财务管理、人事管理、支付结算、贷款管理、风控管理、客群管理、生产管理、营销管理），并在此 PaaS 云平台上构建具体的 BaaS 服务场景，满足客户的金融服务需求。通过收集产业数据帮助产业园区、行业协会及企业客户降低运营成本，提高服务效率和运行质量，并为客户制定未来发展战略提供有力支撑。

本项目计划总投资 11,642.18 万元，项目建设周期 2 年，项目选址于北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼，所利用建筑物拟采用租赁方式解决。

#### 2、项目必要性分析

##### （1）有助于加快构建产融生态圈，打通数据孤岛

随着云计算、大数据、区块链技术的发展，金融机构与产业集团将携手产业链上下

游企业，为采购双方提供包括采购交易、仓储物流、信息服务、金融信贷等在内的一系列服务。然而现阶段由于企业间系统较为独立，难以实现链接和数据交换，企业及金融机构各自为战，数据“孤岛”态势显现，成为限制双方数字化协同发展的主要因素。此外，产业金融正在向着产融生态圈方向发展，不再是单向流动的产业链金融模式，而是集合资金流、商流、物流和信息流于一体的多方共赢商业生态系统，生态系统的构建使得金融能真正服务于产业的各类主体，进而推动商业生态的健康发展。本项目建设产业金融科技云平台，为金融机构、企业及三方机构提供科技赋能服务，将加快产融生态圈的构建。同时，本平台的建设助力金融机构搭建多场景服务平台，提高行业竞争力，通过各方数据的自动关联，打通数据孤岛，建设商业共赢生态系统。

### **(2) 有助于提升资源配置效率，实现业务降本增效**

我国经济目前处于稳定增长、产业升级持续深化的阶段，实体经济对资金的需求较大，但资金使用效率较低，使得金融市场难以满足各个经济实体的融资需求，其中中小企业的融资难问题尤为突出。同时传统金融机构以“产品为中心”的营销策略忽视了客户差异化的业务需求，无法满足中小企业“短平快”的融资需求，无法建立针对不同行业的差异化风险管理体系。项目建设产业金融科技云平台，提升中小企业运营效率的同时，收集不同行业的生产经营数据，为中小企业与金融机构间搭建信息桥梁，赋能金融机构建立风控系统，充分降低和化解因信息不对称导致的金融风险，可以有效解决中小企业融资难问题。本项目建设有利于提升资源配置效率，推进金融服务于实体经济，降低金融机构开展金融业务的前期成本，提高业务开展效率，进而实现业务扩张和营收规模的增长。

### **(3) 有助于公司完善生态金融科技系统，增强核心竞争力**

在全面推动产业数字化转型的背景下，金融科技企业越来越重视数字科技对金融服务的支持和内部运营效率的提高，因此公司需对自身所积累的内外数据及科技手段进行不断整合与处理，深耕行业需求，不断开发出符合产业上下游市场的金融基础设施，从而领先一步为客户提供更优化的产业数字化转型解决方案，以此提升客户满意度，增强客户粘性。本项目建设产业金融科技云平台，其产品及服务作为企业数字化转型的最佳解决方案，符合公司中后期的发展战略，项目开展完善了公司现有产品形成的生态金融科技系统，有利于实现客户高效转化，提高产品服务规模优势，扩大产品信息优势，增加客户粘性及品牌影响力，有助于公司在行业内深化发展，增强公司在金融科技领域的

核心竞争力。

### 3、项目建设内容

本平台框架总体分为三个层面，分别为后台层、中台层以及前台层。基于物联网、大数据、人工智能、区块链、云计算等新型技术，在已有的 IUAP 平台：业务中台 bPaaS、数据中台 dPaaS、技术中台 gPaaS、集成服务 iPaaS 等基础上，为其他层面提供基础技术支持。本项目系统建设内容及总体框架如下：

#### (1) 后台层

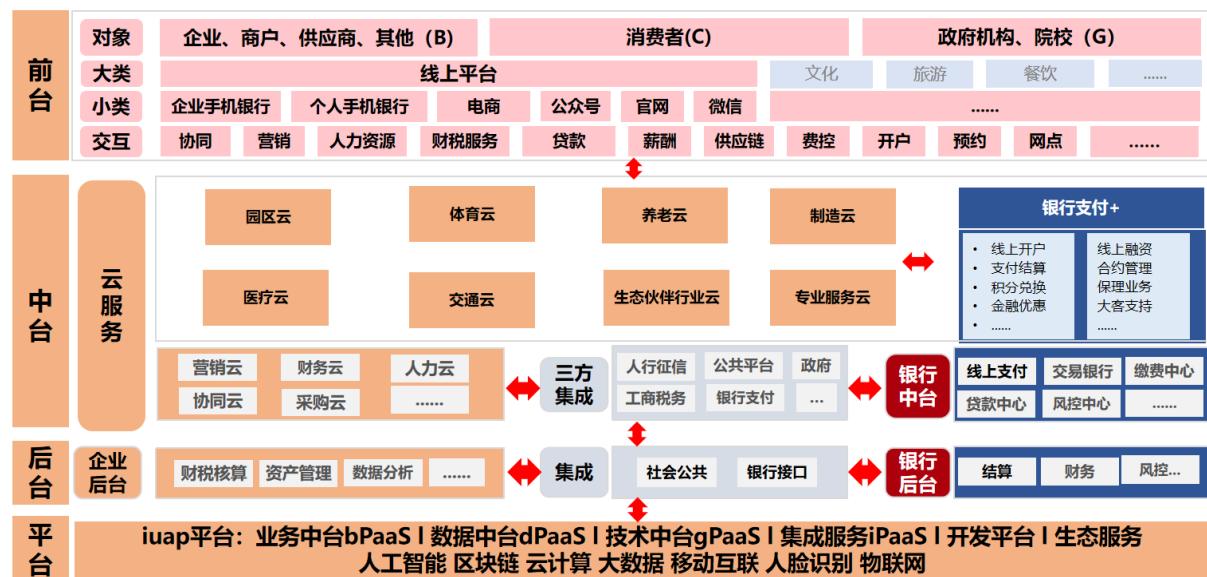
主要包括帮助金融机构、企业及三方机构搭建后台技术模块，处理前台及中台收集到的数据，辅助其高效运行，搭建匹配其业务的数据中心。

#### (2) 中台层

主要包括云服务模块的搭建，包括营销云、财务云、人力云、协同云、采购云、行业云等，通过收集前台的各个行业的数据，为企业、金融机构及三方机构等提供产业数据基础，促进各方业务桥梁的搭建，减少沟通成本及运营风险。

#### (3) 前台层

主要基于平台层和后台层直接面向企业、消费者、政府等 B/C/G 端，帮助金融机构等获客，解决企业数字化转型过程中出现的融资难及运营效率低等问题。本项目系统总体框架参见下图所示。



通过用友金融科技云平台将各类云服务输出给金融机构，为其客户 B/C/G 三端提供云服务，将各行业解决方案与金融机构的金融服务和产品相结合，帮助金融机构

等客户提升竞争力的同时实现各行业客户解决方案的落地，实现多方共赢。

#### 4、项目投资概算

序号	总投资构成	投资额（万元）	比例
1	建设投资	10,128.91	87%
1.1	其中：进项税抵扣额	364.17	-
2	铺底流动资金	1,513.27	13%
	合计	11,642.18	100%

#### 5、项目投资进度

本项目进度计划内容包括实施规划及前期准备、建筑装修、设备购置、租赁、安装及调试、人员引进及培训、产品持续开发及测试、项目运营应用。

序号	内容	T+24											
		2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24
1	实施规划及前期准备	△	△										
2	建筑工程		△	△									
3	设备购置、租赁、安装及调试			△	△	△	△	△	△	△	△		
4	人员引进及培训			△	△	△	△	△	△	△	△		
5	产品持续开发、测试			△	△	△	△	△	△	△	△	△	
6	项目运营应用											△	△

#### （四）补充流动资金

本次发行募集资金在满足上述项目资金需求的同时，拟将募集资金 13,010.18 万元用于补充流动资金。

##### 1、补充流动资金的主要用途

补充流动资金的主要用途用于维持公司日常业务发展及费用支出，从而改善公司流动资金状况，提高公司经营效益。

##### 2、补充流动资金的合理性

近年来，公司经营规模不断扩大，营业收入由 2018 年的 34,383.43 万元增长到 2020 年的 42,689.83 万元，年复合增长率约为 11.43%。未来，随着公司业务的扩张，其营业收入预计也将保持较快增速，因此面临的资金压力预计也将加大。截至 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 3 月 31 日，公司资产负债率分别为 50.34% 及 46.15%，略高于同行业平

均水平。为了维持公司业务发展良好态势，公司拟通过本次募集资金补充流动资金，缓解公司在未来发展过程中产生的流动资金压力，进一步增强流动资金稳定性、充足性和灵活性，提高公司应对市场风险的能力，为公司未来经营发展提供有力的保障。

### 三、历次募集资金基本情况

#### (一) 2017 年定向发行股票募集资金使用情况

2016年11月4日，公司召开第一届董事会第四次会议，审议通过《用友金融信息技术股份有限公司股票发行方案》等议案，同意拟向2-5家经全国中小企业股份转让系统有限公司备案的具有做市商资格的证券公司定向发行股票不超过200万股（含200万股）作为做市库存股，股票价格区间为9.2元/股至9.9元/股，募集资金不超过1,980.00万元（含1,980.00万元），全部用于补充公司流动资金，股票发行的价格区间为每股人民币9.2元至9.9元。2016年11月21日，公司召开2016年度第二次临时股东大会审议通过了上述股票定向发行方案。

2016年12月2日，用友金融在全国股份转让系统信息披露平台上公告《股票发行认购公告》，披露了该次股票发行的认购人及相关认购程序，规定了认购对象的缴款日期为2016年12月12日至2016年12月14日。

2016年12月15日，安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)出具了安永华明(2016)验字第61270016\_A02号《验资报告》，审验确认截至2016年12月14日止，公司已收到国信证券股份有限公司等5名投资者缴纳的投资款合计人民币19,000,000.00元。

2017年1月18日，公司取得全国股转公司出具的《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》（股转系统函〔2017〕270号），确认公司定向增发2,000,000股，全部为无限售条件流通股。

截至2017年5月5日，公司本次定向发行募集的资金已使用完毕，系用于补充公司流动资金。使用过程中不存在提前使用募集资金、变更募集资金投资项目的情况，不存在用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借予他人、委托理财等财务性投资，不存在直接或间接投资于以买卖有价证券为主营业务的公司。公司按照《公司法》、《非上市公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律法规的规定和要求使用募集资金，并及时、真实、准确、完整履行了相关信息披

露工作，不存在违规使用募集资金的情形。

## （二）2020 年定向发行股票募集资金使用情况

2019 年 11 月 19 日，用友金融召开第二届董事会第四次会议，审议通过了《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司 2019 年度第一次股票发行方案>的议案》、《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司 2019 年限制性股票激励计划>的议案》等议案，同意以 3 元/股的价格向时任公司总经理职务的郑海伟授予股票权益 1,929,402 份，限售期为授予登记完成之日起不少于 12 个月，募集资金全部用于补充公司流动资金。2019 年 12 月 5 日，公司召开 2019 年第三次临时股东大会，审议通过了《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司 2019 年度第一次股票发行方案>的议案》、《关于审议<用友金融信息技术股份有限公司 2019 年限制性股票激励计划>的议案》等议案。

2019 年 12 月 21 日，用友金融在全国股份转让系统信息披露平台上公告《股票发行认购公告》，披露了该次股票发行的认购人及相关认购程序，规定了认购对象的缴款日期为 2019 年 12 月 25 日至 2019 年 12 月 26 日。

2020 年 1 月 10 日，立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具了信会师报字〔2020〕第 ZB10004 号《用友金融信息技术股份有限公司验资报告》，审验确认截至 2019 年 12 月 26 日，郑海伟缴纳的投资款合计人民币 5,788,206 元已全部到账。

2020 年 1 月 20 日，公司取得全国股转公司出具的《关于用友金融信息技术股份有限公司股票发行股份登记的函》（193 号），确认公司该次股票发行 1,929,402 股，其中限售 1,929,402 股。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司该次发行募集资金已全部使用完毕，系用于补充公司流动资金。募集资金使用过程中不存在提前使用募集资金、变更募集资金投资项目的情况，不存在用于持有交易性金融资产和可供出售的金融资产、借予他人、委托理财等财务性投资，不存在直接或间接投资于以买卖有价证券为主营业务的公司。公司按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》等有关法律法规的规定和要求使用募集资金，并及时、真实、准确、完整地履行了相关信息披露工作，不存在违规使用募集资金的情形。

## 四、其他事项

无。

## 第十节 其他重要事项

### 一、尚未盈利企业

公司已实现盈利，不存在累计未弥补亏损的情形。

### 二、对外担保事项

截至本公开发行说明书签署之日，公司不存在对外担保事项。

### 三、诉讼、仲裁事项

截至本公开发行说明书签署之日：

- 1、发行人及其控股子公司、发行人控股股东不存在对财务状况、经营成果、声誉、业务活动、未来前景等可能产生较大影响的重大诉讼或仲裁事项。
- 2、发行人实际控制人、董事、监事、高级管理人员均不存在作为一方当事人的重大诉讼或仲裁事项，亦不存在涉及刑事诉讼的情况。

### 四、控股股东、实际控制人重大违法行为

发行人控股股东、实际控制人报告期内不存在重大违法行为。

### 五、其他事项

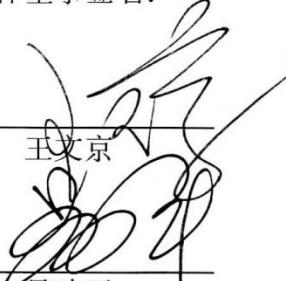
无。

## 第十一节 声明与承诺

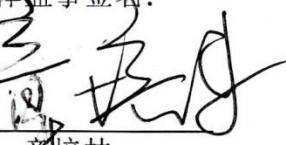
### 一、 发行人全体董事、监事、高级管理人员承诺

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本公开发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

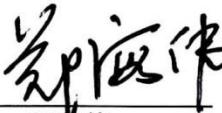
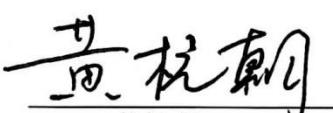
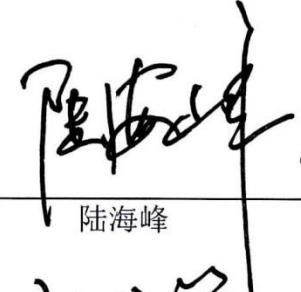
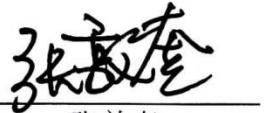
全体董事签名：

王文京   
李友   
郭新平   
吴政平   
郑海伟   
黄锦辉   
陈忠阳 

全体监事签名：

章培林   
何萌   
陈三委 

全体高级管理人员签名：

郑海伟   
黄杭朝   
陆海峰   
张敦奎   
汪湛辉   
张金华   
马一杰 

用友金融信息技术股份有限公司  
2021年1月1日

## 二、 发行人控股股东声明

本公司承诺本公开发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

控股股东：

用友网络科技股份有限公司

法定代表人：

王文京



2021 年 9 月 1 日

### 三、 发行人实际控制人声明

本人承诺本公司公开发行说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

实际控制人：



王文京



用友金融信息技术股份有限公司

2021年9月1日

#### 四、 保荐机构（主承销商）声明

本公司已对公开发行说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

项目协办人: 张浩  
张浩

保荐代表人: 蒲贵洋 张芸维  
蒲贵洋 张芸维

总经理: 马骁  
马骁

董事长、法定代表人（或授权代表）: 江禹  
江禹



## 五、 发行人律师声明

本所及经办律师已阅读公开发行说明书，确认公开发行说明书与本所出具的法律意见书和律师工作报告无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在公开发行说明书中引用的法律意见书和律师工作报告的内容无异议，确认公开发行说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

北京大成律师事务所负责人：彭雪峰

授权签字代表：  
王 隽

经办律师：

杜庆春

杜庆春

经办律师：

朱旭琦

朱旭琦



## 北京大成律师事务所

### 授权委托书

本人彭雪峰作为北京大成律师事务所负责人，授权本所董事局副主席，用友金融信息技术股份有限公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌项目上报中国证券监督管理委员会，全国中小企业股份转让系统有限责任公司法律文件上代理本人签名，特此授权。



受托人: 王隽

职 务: 大成律师事务所董事局副主席

受托人签字:

2021 年 9 月 1 日

## 六、承担审计业务的会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读公开发行说明书，确认公开发行说明书与本所出具的审计报告、内部控制审核报告、发行人前次募集资金使用情况的报告及经本所鉴证的非经常性损益明细表等无矛盾之处。本所及签字注册会计师对发行人在公开发行说明书中引用的审计报告、内部控制审核报告、发行人前次募集资金使用情况的鉴证报告及经本所鉴证的非经常性损益明细表内容无异议，确认公开发行说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

签字注册会计师：  王静  张英

审计机构负责人授权代表：  张明益

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



兹证明本件与原件一致  
见证人: 北京大成律师事务所  
刘艺璇 律师  
见证日期: 2021 年 3 月 26 日



本授权委托书由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人（即执行事务合伙人）毛鞍宁先生，于 2021 年 3 月 26 日签发给王鹏程先生和张明益先生。

本授权书表明：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计部主管合伙人王鹏程先生和安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）管委会委员张明益先生，均有权代表本人签署由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）提交给中国监管机构（包括但不限于中国证监会、国资委）以及中国的证券交易所的专业报告、声明，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）的对外投标文件、投标授权书，及其它与安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）所承担的专业工作相关的文件。

王鹏程先生和张明益先生在上述授权范围内所签署的文件，视同为本人签署。

本授权委托书自签发之日起生效，有效期至 2022 年 3 月 31 日止。本人有权在此之前，以书面方式终止对上述被授权人的授权。

授权人： 毛鞍宁 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人

签署： 日期：2021-3-26

被授权人：王鹏程 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计部主管合伙人

签署： 日期：2021-3-26

被授权人：张明益 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）管委会委员

签署： 日期：2021-3-26

## 七、承担评估业务的资产评估机构声明

适用 不适用

## 八、其他声明

适用 不适用

## 第十二节 备查文件

### 一、备查文件

- (一) 发行保荐书;
- (二) 法律意见书;
- (三) 财务报告及审计报告;
- (四) 公司章程(草案);
- (五) 发行人及其他责任主体作出的与发行人本次发行相关的承诺事项;
- (六) 内部控制鉴证报告;
- (七) 经注册会计师鉴证的非经常性损益明细表;
- (八) 中国证监会同意发行人本次公开发行的文件;
- (九) 其他与本次发行有关的重要文件。

### 二、查阅时间

工作日上午 9:30-11:30，下午 13:30-15:30

### 三、查阅地址

投资者可在以下地点查阅：

1、发行人：用友金融信息技术股份有限公司

联系地址：北京市海淀区永丰路 9 号院 3 号楼用友产业园东区 19C 四层

联系人：马一杰

电话：010-62432055

传真：010-62432000

2、保荐机构（主承销商）：华泰联合证券有限责任公司

联系地址：北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层

联系人：蒲贵洋、张芸维

电话：010-56839300

传真：010-56839400