

山东亚微软件股份有限公司

关于半年报问询函的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

山东亚微软件股份有限公司（以下简称“公司”或“我司”或“亚微软件”）于 2024 年 11 月 11 日收到全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于对山东亚微软件股份有限公司的半年报问询函》（以下简称“问询函”），公司就问询函所提问题进行认真讨论、核查与落实。由于公司从事电子政务应用软件的开 发、系统集成及技术服务，主要为党政机关、大型企事业单位提供软件解决方案、应用，公司相关业务合同涉及商业秘密，因此应收账款、盈利预测中涉及的客户名称及合同名称用代称披露。具体回复如下：

问题 1、关于公司业绩

你公司来源于山东省内的收入占主营业务收入比例超过 90%，对山东省以外的区域业务布局较少。近年来，公司的数字政府解决方案已落地河南、湖北、山西、内蒙古、青海、河北等省份。报告期内，你公司实现营业收入 25,297,993.46 元，同比下降 51.32%，其中软件开发实现营业收入 12,804,134.46 元，同比下降 68.32%；技术服务实现营业收入 10,778,736.86 元，同比增长 33.90%；系统集成与销售实现营业收入 1,715,122.14 元，同比下降 50.98%。本期归属于挂牌公司股东的净利润为-12,090,902.92 元，同比下降 794.80%。根据上市审核首轮问询回复，你公司预计 2024 年经营业绩将同比增长。报告期内，你公司经营活动产生的现金流量净额为-39,099,675.63 元，同比下降 80.52%。报告期末，应收账款余额 53,638,612.37 元，较期初减少 2.94%。公司终端客户主要为党政机关、事业单位，依据其预算、资金付款安排，销售回款主要集中在每年下半年。

请你公司：

（1）结合向河南、湖北、山西、内蒙古、青海、河北等地区拓展业务的项目名称和主要销售内容、开始完成时间、订单获取方式、直接客户、终端客

户、直接客户与终端客户的关系、项目金额、各期收入确认金额和回款金额、毛利率、外采比例等情况，说明公司向山东省以外的区域拓展市场的优劣势；

（2）区分主要业务及软件类型、地域层级（例如省、市、区县），结合终端用户系统新建和更新需求、相关行业政策推进时间节点要求、相关预算情况、公司的竞争优势、市场占有率，同行业可比公司业绩情况等，说明公司在主要业务地区的收入、利润是否可持续，是否存在市场空间受限的风险，软件开发、系统集成与销售两类业务在手订单大幅下降的原因，技术服务在手订单增长是否具有持续性；

（3）说明预计 2024 年业绩同比增长的依据，逐一结合预计产生收入项目的基本情况、实施进展，说明相关盈利预测是否可实现。结合细分行业变化趋势、最新在手订单结构（主要客户、业务类型）、最新业绩情况、新市场拓展对毛利率及业绩是否产生不利影响等，说明公司业绩下滑原因，是否主要受细分业务领域市场饱和、客户预算下降等客户需求变化影响，是否存在期后业绩继续大幅下滑风险；

（4）说明报告期后直接客户回款速度变动趋势，是否对公司经营活动及现金流状况造成重大不利影响；按照主要应收账款客户及项目构成，说明客户回款进度与合同约定是否相符，坏账准备计提的充分性。

回复：

一、结合向河南、湖北、山西、内蒙古、青海、河北等地区拓展业务的项目名称和主要销售内容、开始完成时间、订单获取方式、直接客户、终端客户、直接客户与终端客户的关系、项目金额、各期收入确认金额和回款金额、毛利率、外采比例等情况，说明公司向山东省以外的区域拓展市场的优劣势。

（一）向河南、湖北、山西、内蒙古、青海、河北等地区拓展业务的项目名称和主要销售内容、开始完成时间、订单获取方式、直接客户、终端客户、直接客户与终端客户的关系、项目金额、各期收入确认金额和回款金额、毛利率、外采比例等情况

公司 2020 年、2021 年、2022 年、2023 年、2024 年 1-6 月来自于河南、湖北、山西、内蒙古、青海、河北等地区的项目金额高于 20 万元且已确认收入的项目情况列示如下：

单位：万元

序号	项目省份	项目名称	主要销售内容	开工日期/ 运维开始日期	验收日期/ 运维结束日期	订单获取方式	直接客户	终端客户	直接客户与终端客户的关系	确认收入日期	项目金额	收入金额	回款金额（元）	毛利率	外采比例
1	北京	销售合同	其他	2021/3/15	2022/12/1	商业谈判	北京同丰深度科技有限公司	北京同丰深度科技有限公司	同一主体	2022/12/1	90.06	79.70	74.75	70.54%	-
2	河北	衡水市12345政府服务热线与河北省12345政府服务热线集成开发合同	政务热线系统	2020/10/16	2021/9/15	商业谈判	衡水市人民政府办公室	衡水市人民政府办公室	同一主体	2021/9/15	29	27.36	29.00	49.99%	37.21%

序号	项目省份	项目名称	主要销售内容	开工日期/ 运维开始日期	验收日期/ 运维结束日期	订单获取方式	直接客户	终端客户	直接客户与终端客户的关系	确认收入日期	项目金额	收入金额	回款金额（元）	毛利率	外采比例
3	河北	石家庄 XC 协同办公系统开发合同	数字机关软件	2021/3/22	2022/1/8	商业谈判	北明成功软件（山东）有限公司	石家庄市国资委	无关联关系	2022/1/8	146	137.74	133.00	56.84%	2.32%
4	河南	驻马店市 12345 政务服务热线系统平台升级改造	政务热线系统	2019/8/28	2020/3/10	商业谈判	中国联合网络通信有限公司驻马店市分公司	驻马店市政府办公室	无关联关系	2020/3/10	199.94	188.63	199.94	37.34%	29.92%
5	河南	济源市 12345 热线呼叫平台升级合同	政务热线系统	2019/12/6	2021/1/7	商业谈判	中国联合网络通信有限公司济源市分公司	济源市政务大数据中心	无关联关系	2021/1/7	225	210.88	225.00	62.34%	80.66%
6	河南	工业集约管理平台采购合同（包二）	政务热线系统	2020/10/22	2021/3/21	商业谈判	中国联合网络通信有限公司济源市分公司	济源市政务大数据中心	无关联关系	2021/3/21	33.18	31.30	33.18	29.99%	55.97%

序号	项目省份	项目名称	主要销售内容	开工日期/ 运维开始日期	验收日期/ 运维结束日期	订单获取方式	直接客户	终端客户	直接客户与终端客户的关系	确认收入日期	项目金额	收入金额	回款金额（元）	毛利率	外采比例
7	河南	2020 年驻马店联通驻马店市 12345 市长热线平台升级优化服务采购合同	政务热线系统	2021/1/6	2021/2/4	商业谈判	云粒智能科技有限公司	驻马店市政府办公室	无关联关系	2021/2/4	95	89.62	95.00	46.02%	97.50%
8	河南	驻马店市“5G+12345 政务服务热线智慧调度中心”项目开发	政务热线系统	2021/11/29	2022/12/2	公开招标	济南全成政务智慧产业发展有限公司	驻马店市政府办公室	无关联关系	2022/12/2	174.89	164.99	58.40	36.54%	87.76%
9	河南	南阳市 12345 政务服务热线项目开发	政务热线系统	2021/11/29	2023/10/16	商业谈判	济南全成政务智慧产业发展有限公司	中共南阳市委南阳市人民政府督查局	无关联关系	2023/10/16	302.4	285.28	151.20	17.56%	69.12%

序号	项目省份	项目名称	主要销售内容	开工日期/ 运维开始日期	验收日期/ 运维结束日期	订单获取方式	直接客户	终端客户	直接客户与终端客户的关系	确认收入日期	项目金额	收入金额	回款金额（元）	毛利率	外采比例
10	河南	郑州市12345热线平台系统延伸建设项目	政务热线系统	2022/7/2	2023/8/31	竞争性磋商	郑州市中牟县人民政府办公室	中牟县人民政府办公室	同一主体	2023/8/31	45.08	39.89	-	95.58%	-
11	河南	郑州市上街区人民政府办公室12345政务服务便民热线向镇（办）延伸平台系统项目）	政务热线系统	2022/8/19	2023/10/30	单一来源采购	郑州市上街区人民政府办公室	郑州市上街区人民政府办公室	同一主体	2023/10/30	45.78	40.51	-	83.19%	-
12	河南	济源市12345热线平台升级项目	政务热线系统	2023/3/25	2023/4/14	商业谈判	联通数字科技有限公司河南省分公司	济源市政务大数据中心	无关联关系	2023/4/14	42.98	40.55	42.98	62.62%	-

序号	项目 省份	项目名称	主要销 售内容	开工日期/ 运维开始 日期	验收日期 /运维结 束日期	订单获取 方式	直接客户	终端 客户	直接客户 与终端客 户的关系	确认 收入 日期	项目 金额	收入 金额	回款 金额 (元)	毛利率	外采比 例
13	河南	济源市行政服务中心政务服务智能回访大数据建设项目合同	政务热线系统	2023/3/30	2023/4/14	商业谈判	中国联合网络通信有限公司济源市分公司	济源市政务大数据中心	无关联关系	2023/4/14	37.62	35.50	37.62	38.78%	88.87%
14	河南	开封市人民政府办公室12345政务服务便民热线平台升级改造项目合同	政务热线系统	2023/6/7	2023/6/19	公开招标	开封市人民政府办公室	开封市人民政府办公室	同一主体	2023/6/19	107.82	95.41	92.82	50.51%	56.06%
15	河南	12345市长热线、督查一张网系统优化升级及维护服务项目（包1）合同	政务热线系统、系统运维服务	2023/1/1	2023/12/31	邀请招标或询价	中国联合网络通信有限公司驻马店市分公司	驻马店市政府办公室	无关联关系	2023/12/31、2024/1/1至2024/6/30	60.38	50.17	53.90	76.80%	-

序号	项目 省份	项目名称	主要销 售内容	开工日期/ 运维开始 日期	验收日期 /运维结 束日期	订单获取 方式	直接客户	终端 客户	直接客户 与终端客 户的关系	确认 收入日 期	项目 金额	收入 金额	回款 金额 (元)	毛利率	外采比 例
16	河南	郑州市人民政府办公厅 郑州市 12345 政务 服务便民热 线平台运维 服务项目合 同	系统运 维服务	2022/12/1	2023/11/3 0	单一来源 采购	郑州市人民 政府办公厅	郑州市人 民政府办 公厅	同一主体	2022/1 2/1 至 2023/1 1/30	197.28	169.62	197.28	43.88%	90.32 %
17	河南	郑州市 12345 政务 服务便民热 线平台运维 服务项目	系统运 维服务	2023/12/1	2024/12/3 1	商业谈判	郑州市人民 政府办公厅	郑州市人 民政府办 公厅	同一主体	2023/1 2/1 至 2024/0 6/30	227.28	115.46	127.26	86.54%	23.38 %
18	湖北	襄阳市 “12345”热线 智能化平台 技术服务合 同	系统运 维服务	2018/12/31	2022/12/3 1	商业谈判	中国电信股 份有限公司 襄阳分公司	襄阳市行 政审批局	无关联关 系	2018/1 2/31 至 2022/1 2/31	20	14.15	20	65.39%	-

序号	项目省份	项目名称	主要销售内容	开工日期/运维开始日期	验收日期/运维结束日期	订单获取方式	直接客户	终端客户	直接客户与终端客户的关系	确认收入日期	项目金额	收入金额	回款金额(元)	毛利率	外采比例
19	湖北	中国电信股份有限公司襄阳分公司2023年热线智能化业务平台运维服务项目	系统运维服务	2023/4/1	2026/10/31	公开比选	中国电信股份有限公司襄阳分公司	襄阳市行政审批局	无关联关系	2023/4/1至2024/06/30	33.07	10.88	6.95	70.78%	-
20	江苏	泰州市电子政务项目管理平台二期技术开发(委托)合同	其他	2019/12/13	2020/12/20	单一来源采购	泰州市人民政府办公室	泰州市人民政府办公室	同一主体	2020/12/18	20	20.00	16.00	49.58%	-
21	内蒙古	包头市12345政府热线平台采购合同	政务热线系统	2021/1/21	2022/12/15	竞争性谈判	中国工商银行股份有限公司包头分行	包头市公安局	无关联关系	2022/12/15	159.5	136.79	-	50.67%	69.66%
22	青海	海北州一体化协同办公平台开发项目	数字机关软件	2023/7/17	2023/12/23	商业谈判	山东友爱有帮安全科技信息有限公司	海北藏族自治州人	无关联关系	2023/12/23	130	122.64	45.00	81.87%	37.41%

序号	项目 省份	项目名称	主要销 售内容	开工日期/ 运维开始 日期	验收日期 /运维结 束日期	订单获取 方式	直接客户	终端 客户	直接客户 与终端客 户的关系	确认 收入 日期	项目 金额	收入 金额	回款 金额 (元)	毛利率	外采比 例
								民政府							
23	山西	吕梁市 12345 便民 服务热线软 件开发合同	政务热 线系统	2021/2/9	2022/12/2	商业谈判	北京思源政 通科技集团 有限公司	吕梁市人 民政府办 公室（吕 梁市大数 据应用局 统建）	无关联关 系	2022/1 2/2	283	266.98	224.45	35.84%	90.91 %
24	陕西	西安高新区 综合监管平 台	其他	2018/4/3	2020/1/18	商业谈判	浙江华治数 聚科技股份 有限公司	西安市高 新区工商 行政管理局	无关联关 系	2020/1/ 18	50	47.50	47.50	57.23%	-

（二）说明公司向山东省以外的区域拓展市场的优劣势

公司秉承“以山东省为发展根基，辐射全国数字政府市场”的战略目标，以加强市场运营网络搭建、与本土企业开展全方面合作为发展手段，实现对华中、华北及西北等地区的全方面市场拓展。公司将不断完善市场推广措施，持续深入推进各级党政用户的数字化转型，通过技术优势、服务优势及重大项目示范效应，拓宽市场网络体系、提高市场占有率。目前，公司在河南省的营销网络已初步建成，公司的数字政府解决方案已成功落地河南、湖北、山西、内蒙古、青海、河北等省份。公司的省外市场开拓已初步成效，并仍在持续开拓中。

1、公司向山东省以外的区域拓展市场的优势

公司在数字机关软件、政务热线系统等主要软件类型形成了成熟的开发经验，在相关业务领域具有产品贴合客户需求度高、定制化服务能力强、即时反馈速度快等竞争优势。公司深耕数字机关、公共服务及政务大数据等主要领域多年，技术完善且产品成熟，公司能够提供数字机关、公共服务及政务大数据等数字政府系统建设，能够根据客户的个性化需求提供服务，公司多年来在行业领域积累了丰富的经验，且在山东省参与实施了诸多有行业影响力的标杆项目，而山东省在数字政府领域在全国处于排名靠前的省份，为公司赢得了良好的声誉和口碑，这为公司向山东省外市场奠定了良好的基础。

2、公司向山东省以外的区域拓展市场的劣势

公司在山东省以外区域，除在河南地区之外没有在其他省份开办分支机构，亦无常驻人员，一方面导致公司在这些区域可触达的商业机会存在不足；另一方面，在当地缺少常驻人员，对于一些定制化程度很高的项目实施成本相对偏高，项目前期铺垫投入成本较多，导致公司在上述区域开展项目时会综合考虑毛利率、示范意义等多重因素，并放弃一些金额相对较长或毛利率相对偏低的业务机会。

后续，若公司资金状况足以支持公司在山东省外市场开设分支机构并招聘充足的业务人员，将会加速公司在山东省外市场的业务拓展。

二、区分主要业务及软件类型、地域层级（例如省、市、区县），结合终端用户系统新建和更新需求、相关行业政策推进时间节点要求、相关预算情况、公司的竞争优势、市场占有率，同行业可比公司业绩情况等，说明公司在主要业务地区的收入、利润是否可持续，是否存在市场空间受限的风险，软件开发、系统集成与销售两类业务在手订单大幅下降的原因，技术服务在手订单增长是否具有持续性

（一）区分主要业务及软件类型、地域层级（例如省、市、区县），结合终端用户系统新建和更新需求、相关行业政策推进时间节点要求、相关预算情况、公司的竞争优势、市场占有率，同行业可比公司业绩情况等

1、区分主要业务及软件类型、地域层级（例如省、市、区县），结合终端用户系统新建和更新需求、相关行业政策推进时间节点要求、相关预算情况、公司的竞争优势、市场占有率

（1）区分主要业务及软件类型、地域层级（例如省、市、区县），结合终端用户系统新建和更新需求、相关行业政策推进时间节点要求、相关预算情况

单位：万元

业务类型	软件类型	省份	具体地域层级	具体项目需求	相关行业政策推进时间节点要求	预算情况
软件开发、技术服务	数字机关软件	山东、河南、青海	山东省委省政府、青岛、烟台、潍坊、日照、威海、德州、鹤壁等市	优化“山东通”功能支持“高效办成一件事”项目、办公信创适配改造项目	1、国务院关于加强数字政府建设的指导意见(国发〔2022〕14号) 到2025年，与政府治理能力现代化相适应的数字政府顶层设计更加完善、统筹协调机制更加健全，政府数字化履职能力、安全保障、制度规则、数据资源、平台支撑等数字政府体系框架基本形成，政府履职数字化、智能化水平显著提升，政府决策科学化、社会治理精准化、公共服务高效化取得重要进展，数字政府建设在服务党和国家重大战略、促进经济社会高质量发展、建设人民满意的服务型政府等方面发挥重要作用。 2、山东省数字政府建设实施方案(鲁政字〔2023〕15号) 到2025年，全面建成高效协同的施政履职数字化工作体系，经济调节、市场监管、社会治理、公共服务、生态环保、机关运行、政策服务等领域数字化建设取得重大突破，数字政府基础底座更加坚实，实现机关办公“一网协同”、政务服务“一网通办”、社会治理“一网统管”、政府决策“一网支撑”，数字政府建设成效更加明显，在服务重大战略、促进经济社会高质量发展、建设人民满意的服务型政府等方面发挥重要作用。 3、青海省人民政府关于加快数字政府建设的实施意见（青政〔2023〕30号） 到2025年，与政府治理能力现代化相适应的数字政府顶层设计和统筹协调机制更加完善，更加健全，数字政府体系框架基本建成，“平台化协同、在线化服务、数据化决策、智能化监管”的新型数字政府治理模式基本形成，数字政府建设在服务青海重大战略、重大部署，促进经济社会高质量发展，建设人民满意的法治政府、廉洁政府、服务型政府等方面发挥重要作用。 4、河南省加强数字政府建设实施方案（2023—2025年）（豫政〔2023〕17号） 推进省一体化协同办公平台及移动端建设，丰富办文、办会、办事等政务应用矩阵，打造省、市、县、乡、村五级全覆盖的政务运行“一网协同”综合性办公枢纽。全面构建“指尖政府”，依托省一体化协同办公平台移动端，贯通互联各级、各部门非涉密办公系统，优化公文运转、联合会签等工作流程，实现“无纸	7,421.70

					化”传递、“移动”办公。推行机关内部“一件事”联办，实现高频事项线上集成化“零跑动”办理。	
	政务热线系统	山东、河南、湖北	山东省委省政府、青岛、烟台、潍坊、日照、威海、德州、驻马店、襄阳、衡水等市	政务热线系统升级及信创改造、综合民生警务平台	1、山东省数字政府建设实施方案(鲁政字〔2023〕15号)加强自主创新，加快数字政府建设领域关键核心技术攻关、示范引领及应用工作，加大信息技术应用研发创新力度。建立健全新技术、新应用安全评估机制，以及审核、运用、监督管理制度和技术措施，保障新技术新应用的安全可控。2023年年底前，联合安全厂商、软件企业、云服务商、运营商等开展自主可控安全技术研究，促进政产学研协同创新。2025年年底前，建立健全工作保障机制和能力，全面推进自主可控技术在数字政府建设领域的广泛应用。 2、《山东省人民政府办公厅关于推动12345政务服务便民热线与110报警服务平台高效对接联动的实施意见》(鲁政办发〔2022〕15号)2023年9月底前全面实现12345与110平台数据共享互通、数据分析应用 3、河南省要求2026年底完成信创建设。	3,692.25
	政务信息公开管理系统	山东	青岛、临沂、德州等市	政务信息公开管理系统(依申请公开)	山东省人民政府办公厅关于印发2024年山东省政务公开工作要点的通知鲁政办发〔2024〕2号，依据政府指导要求，2025年完成	752.46
	城市云脑软件	山东	青岛、烟台、泰安等市	新建城市云脑软件、领导驾驶舱建设项目	1、《山东省人民政府关于印发山东省数字政府建设实施方案的通知》(鲁政字〔2023〕15号) 要求提升机关运行数字化水平。深入推进数字机关建设，加快形成各级党政职能部门核心业务全覆盖、横向纵向全贯通的全方位数字化工作体系，打造协同高效之省。推进机关决策科学化。建设党委、政府智能辅助决策系统，为智能分析、科学研判和风险防控提供支撑。2023年年底前，深入推进党委、政府智能辅助决策系统建设，围绕动态监测、统计分析、趋势研判、效果评估、风险防控等打造一批典型应用场景。2025年年底前，基本形成“用数据说话、用数据决策、用数据管理、用数据创新”的辅助决策体系。	614.00
	政务数据治理软件	山东	青岛、济南、济宁等市	一体化数据资源监控及分析	1、山东省人民政府关于印发《山东省数字政府建设实施方案》的通知(鲁政字〔2023〕15号) 深入推进党委、政府智能辅助决策系统建设，围绕动态监测、统计分析、	389.40

				平台及办公平台改造项目	趋势研判、效果评估、风险防控等打造一批典型应用场景。2025 年年底前，基本形成‘用数据说话、用数据决策、用数据管理、用数据创新’的辅助决策体系。 2、《国务院办公厅关于印发全国一体化政务大数据体系建设指南的通知》国办函（2022）102 号 2023 年底前，全国一体化政务大数据体系初步形成，基本具备数据目录管理、数据归集、数据治理、大数据分析、安全防护等能力，数据共享和开放能力显著增强，政务数据管理服务水平明显提升。全面摸清政务数据资源底数，建立政务数据目录动态更新机制，政务数据质量不断改善。建设完善人口、法人、自然资源、经济、电子证照等基础库和医疗健康、社会保障、生态环保、应急管理、信用体系等主题库，并统一纳入全国一体化政务大数据体系。政务大数据管理机制、标准规范、安全保障体系初步建立，基础设施保障能力持续提升。政务数据资源基本纳入目录管理，有效满足数据共享需求，数据服务稳定性不断增强。 到 2025 年，全国一体化政务大数据体系更加完备，政务数据管理更加高效，政务数据资源全部纳入目录管理。政务数据质量显著提升，“一数一源、多源校核”等数据治理机制基本形成，政务数据标准规范、安全保障制度更加健全。政务数据共享需求普遍满足，数据资源实现有序流通、高效配置，数据安全保障体系进一步完善，有效支撑数字政府建设。政务数据与社会数据融合应用水平大幅提升，大数据分析应用能力显著增强，推动经济社会可持续高质量发展。	
	社会网格化管理软件	山东、新疆	山东省委省政府、青岛、济宁、滨州市	监管服务平台信创改造	山东省人民政府关于印发《山东省数字政府建设实施方案》的通知（鲁政字〔2023〕15 号） 强化监管数据和行政执法信息归集共享和有效利用,推动跨地区、跨部门、跨层级协同监管,加快“互联网+监管”系统建设,推动各类监管业务系统互联互通,加强监管数据与公共信用、企业信用公示等数据协同共享,强化对基层监管业务的信息化支撑 2025 年年底前,基本建立集动态监测、科学分析、风险预警、辅助决策等功能于一体的智慧监管体系	216.82

系统集成 与销售	系统集成与 销售	山东	青岛	随着国家和山东省对党政机关应用适配迁移工作的推进，国产化基础软硬件的需求将逐步增大	根据国家及山东省相关文件要求，2025 年底山东省各个地市级政府将完成国产化替代，2027 年底山东省各个区县级政府将完成国产化替代。	500.00
-------------	-------------	----	----	---	---	--------

(2) 公司的竞争优势

①与同行业其他公司相比，公司的优势主要体现为：

竞争优势	具体内容
本地化优势	公司具有本地化服务优势且在山东省内积累了丰富的客户资源；
综合服务优势	公司能够提供数字机关、公共服务及政务大数据等数字政府系统建设，能够根据客户的个性化需求提供服务；
集约化优势	公司主要产品在山东省内知名度较高，能够提供全省统一规划建设、部署实施、升级改造、运维服务等一站式服务。
技术及产品优势	公司深耕数字机关、公共服务及政务大数据等主要领域多年，技术完善且产品成熟；
品牌影响力优势	公司在山东省范围内参与了包括山东通、山东省业务协同平台、山东省通用办公系统、山东省 12345 热线系统、省企业诉求“接诉即办”平台项目等在内的数字政府顶层规划，公司具有品牌优势。

②从公司软件类型来看，公司的优势主要体现为：

软件类型	竞争优势
数字机关软件	深度参与“山东通”平台建设，为全省提供“山东通”平台的用户、认证及签批等基础服务；为山东多市提供金宏办公服务，提供跨部门、跨层级的公文流转、业务审批等服务；在办公软件产品深耕多年，产品成熟，经验丰富，服务优质，得到用户充分信赖
政务热线系统	承建山东多市 12345 市民热线受理、交办、办理、考核等系统，多年来一直为用户持续提供服务，且得到了客户深度的认可；
政务数据治理软件	公司自 2002 年开始从事信息资源整合共享工作，有丰富的数据治理经验；有自主开发的软件平台，符合双试点的工作要求，能够构建完善的国家省市区四级体系；软件平台具有较强的数据存储、分析能力
政务信息公开管理系统	常年提供技术支持，用户关系稳固；有成熟运行模式，可以与办公系统相结合，真正实现全流程管理
社会网格化管理软件	山东多市社会治理智能数据管理系统的开发商，运行效果良好
城市云脑软件	对城市经济社会运行有比较深厚的了解，参与过多个城市大脑以及数字底座建设项目；归纳了一套比较符合实际城市运行指标体系和领导辅助决策指标体系；有自主开发的软件平台、一体化大数据平台以及各类二维可视化展示平台，有丰富的数据归集经验，可快速构建城市运行场景，项目实施周期短，落地快，费用较低；与自主开发的数字机关软件结合实现领导批示督查全流程闭环管理

(3) 市场占有率

根据华经产业研究院发布的《2023年中国数字政府行业市场研究报告》，中国数字政府细分市场系统集成服务占比最重，占比 32.50%，计算机硬件占比 31.30%，软件占比 23.50%，网络设备 12.70%。公司是一家数字政府领域的解决方案供应商及服务商，主要产品与服务涵盖了软件开发、系统集成与销售及技

术服务，假设山东省数字政府细分市场各业务占比与全国市场一致，即系统集成服务与软件合计占比为 56.00%。2020 至 2022 年，公司在山东数字政府市场中系统集成服务与软件业务的市场占有率如下：

单位：亿元，%

类别	2022 年度	2021 年度	2020 年度
公司来源于山东省内的主营业务收入①	1.72	1.44	0.86
山东省数字政府市场容量②	124.70	112.05	95.47
山东省数字政府市场系统集成服务与软件业务容量 ③=②*56.00%	69.83	62.75	53.46
公司市场占有率④=①/③	2.46	2.29	1.61

公司的数字机关软件及政务服务软件在山东省实现了较高的市场占有率，包括山东省委办公厅在内半数以上省直部门采用了公司的通用办公软件，10 个地市政府利用公司的数字机关软件实现了“纵向到底、横向到边”的政务协同全覆盖。但公司在山东省内整体市场占有率较低，主要原因系公司深耕数字政府细分领域，主要为党政机关提供数字化系统建设，但数字政府范围广泛，包括政务公开、协同办公、行政监督、投资营运管理、财税审计管理、城市运行管理、应急管理、经济运行监测、生态环境监测、综合监管、行业监管、社会治安防控、教育服务、医疗服务、养老服务、文旅服务等多个领域。

2、同行业可比公司业绩情况

单位：万元

公司名称	项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减(%)
开普云	营业收入	15,513.10	9,786.29	58.52%
	归属于上市公司股东的净利润	-1,638.49	-1,069.79	-53.16%
	归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-1,982.21	-1,556.99	-27.31%
数字政通	营业收入	53,871.25	73,821.74	-27.03%
	归属于上市公司股东的净利润	7,196.01	13,994.78	-48.58%
	归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,083.06	13,637.15	-48.06%
科创信息	营业收入	11,506.71	8,880.69	29.57%
	归属于上市公司股东的净利润	-4,003.63	-6,870.29	-41.73%
	归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-4,038.09	-7,116.97	-43.26%
南威软件	营业收入	22,655.54	45,776.04	-50.51%
	归属于上市公司股东的净利润	-11,477.50	-2,670.98	-329.71%

	归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-11,723.97	-3,194.38	-267.02%
公司	营业收入	2,529.80	5,197.06	-51.32%
	归属于上市公司股东的净利润	-1,209.09	174.02	-794.80%
	归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-1,304.83	-46.88	-2683.63%

开普云报告期营收较去年同期增长明显，主要原因系公司在 AI 大模型与算力业务方面的新举措取得成效，归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润减少主要系公司在 2023 年实施了两次股权激励计划，导致本期发生股份支付费用；数字政通上半年收入和利润的下降主要受合同确认进度因素的影响；科创信息 2024 年上半年软件和信息技术服务业运行态势良好，软件业务收入和利润均保持增长；南威软件营业收入同比下降主要系受国内宏观经济社会环境变化影响，公司商机订单延后、在手订单实施和项目交付验收部分延缓，对公司营业收入造成影响，归属于上市公司股东的净利润下降主要系贷款增加导致利息支出增加以及投资损失导致。公司报告期内营业收入较上年同期下降，主要系公司上半年验收项目减少所致，而公司期间费用等固定费用变动较为平稳，导致归属于公司股东的净利润同比下降。

（二）说明公司在主要业务地区的收入、利润是否可持续，是否存在市场空间受限的风险，软件开发、系统集成与销售两类业务在手订单大幅下降的原因，技术服务在手订单增长是否具有持续性

1、说明公司在主要业务地区的收入、利润是否可持续，是否存在市场空间受限的风险

公司主要收入主要来源于华东地区山东省内，此外公司正积极拓展省外市场。报告期内，公司来源于各主要业务地区收入及毛利率情况如下列示：

单位：元

地区	营业收入	毛利率	营业收入比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
华东	23,938,573.85	45.20%	-50.87%	-0.98%
华中	1,225,142.89	67.75%	-60.16%	10.49%
华北	134,276.72	66.71%	-20.93%	1.94%

2024 年 1-6 月公司营业收入较上年同期下降 50.87%，主要系受宏观经济环

境影响所致，报告期上半年验收项目减少导致公司主营业务地区收入下降。

从行业政策来看，根据山东省数字政府建设实施方案(鲁政字〔2023〕15号)，到2025年，全面建成高效协同的施政履职数字化工作体系，经济调节、市场监管、社会治理、公共服务、生态环保、机关运行、政策服务等领域数字化建设取得重大突破，数字政府基础底座更加坚实，实现机关办公“一网协同”、政务服务“一网通办”、社会治理“一网统管”、政府决策“一网支撑”，数字政府建设成效更加明显，在服务重大战略、促进经济社会高质量发展、建设人民满意的服务型政府等方面发挥重要作用。深入推进党委、政府智能辅助决策系统建设，围绕动态监测、统计分析、趋势研判、效果评估、风险防控等打造一批典型应用场景。2025年年底前，基本形成‘用数据说话、用数据决策、用数据管理、用数据创新’的辅助决策体系。

从上述行业政策来看，山东省数字政府市场具有一定的市场空间且具有国家政策的长期支持，为公司的业务的可持续性夯实了基础；从公司自身来看，公司是省级专精特新和高新技术企业，业务资质齐全，经过多年的项目实施经验积累形成了业务中台、数据中台、能力中台等核心技术，已具备针对不同层级、不同部门、不同地域的行政特点提供顾问式的项目解决方案的能力，是该领域资质较为齐全、技术较为先进的服务商之一，此外，公司也在积极拓展山东省外业务。

报告期内，公司营业收入及利润较去年同期有所下降主要系一方面受宏观经济影响，政府预算缩紧，财政支付压力及部分客户提出新增额外需求等因素导致公司部分项目验收推迟，预计2024年全年收入及利润均有所下降，同时2025年公司经营业绩亦具有一定的不确定性。但随着国家及行业政策对数字政府的政策支持，财政状况好转，公司的经营业绩下滑情况亦会有所缓解，公司不存在市场空间受限的风险，未来的收入和利润增长具有不确定性，短期内收入和利润有下滑的风险。

2、软件开发、系统集成与销售两类业务在手订单大幅下降的原因，技术服务在手订单增长是否具有持续性

公司2024年9月末按业务类型在手订单与上年同期对比情况如下：

单位：万元

业务类型	2024 年 9 月末在手订单	2023 年 9 月末在手订单	变动比例
软件开发	9,450.84	10,481.62	-9.83%
技术服务	1,825.36	1,719.17	6.18%
系统集成与销售	392.06	1,316.55	-70.22%
合计	11,668.26	13,517.33	-13.68%

由上表，2024 年 9 月末软件开发、技术服务、系统集成与销售在手订单分别为 9,450.84 万元、1,825.36 万元和 392.06 万元，较去年同期变动为-9.83%、6.18%和-70.22%，其中软件开发及技术服务变动幅度不大，系统集成与销售业务在手订单下降较多，主要系公司战略主要定位于软件开发领域及提供相应的技术服务，公司数字机关及公共服务软件开发以自主开发为主，系统集成与销售业务项目主要系公司发展信创适配技术，并非公司主要战略发展定位。

技术服务为公司为客户提供软件开发业务后续的运维服务，相应项目技术服务业务收入确认较软件开发业务有一定的滞后性，2023 年承接软件开发项目部分项目验收后进入运维期，导致 2024 年 9 月末技术服务在手订单变动平稳，随着国家及行业政策对数字政府的政策支持，政府支付压力逐步减少以及未来政府预算的调整，公司不断积极发展软件开发业务，技术服务在手订单未来增长具有一定的持续性。

三、说明预计 2024 年业绩同比增长的依据，逐一结合预计产生收入项目的基本情况、实施进展，说明相关盈利预测是否可实现。结合细分行业变化趋势、最新在手订单结构（主要客户、业务类型）、最新业绩情况、新市场拓展对毛利率及业绩是否产生不利影响等，说明公司业绩下滑原因，是否主要受细分业务领域市场饱和、客户预算下降等客户需求变化影响，是否存在期后业绩继续大幅下滑风险；

（一）说明预计 2024 年业绩同比增长的依据，逐一结合预计产生收入项目的基本情况、实施进展，说明相关盈利预测是否可实现

公司以 2024 年 5 月在手订单为基础，辅以意向订单，根据其历史经验和与客户沟通的结果，对 2024 年能够完成验收的项目进行预测，并以此作为编制

2024 年度盈利预测的依据。截止至 2024 年 10 月 31 日，盈利预测中订单金额 100 万以上的项目进展情况如下：

单位：万元

序号	项目名称	项目类型	合同金额 (万元)	实施进展	1-10 月确认收 入金额（万 元）	11-12 月预计 确认收入金额 (万元)
1	青岛市数字机关建设项目开发合同	软件开发	2,036.00	项目已验收		2,002.30
2	烟台市数字机关建设项目	软件开发	1,008.00	合同已签，项目实施中		
3	威海市 1+2+N 民生服务大数据平台项目	软件开发	589.00	合同已签，项目实施中		
4	烟台市 12345 政务服务便民热线系统升级改造采购项目开发	软件开发	479.28	项目已验收	450.75	
5	通用办公 2024	运维服务	408.00	合同已签，运维服务实施中	34.00	68.00
6	青岛市决策督查一体化平台(青岛市领导驾驶舱项目)	软件开发	246.80	合同已签，项目实施中		
7	合同 AH	软件开发	400.00	项目沟通中		
8	合同 X	软件开发	400.00	项目沟通中		
9	省一体化大数据平台区级节点建设项目	软件开发	389.50	项目已完工，预计本年度完成验收		389.50
10	合同 AI	软件开发	386.00	项目沟通中		
11	济南数字机关一期	软件开发	346.80	合同已签，项目实施中		
12	淄博 12345 政务服务便民热线信创系统、12345 与 110 对接及热线数据分析建设项目	软件开发	340.50	合同已签，项目实施中		
13	威海市 12345 政务服务便民热线智能化升级项目	软件开发	294.50	合同已签，项目实施中		
14	青岛市残疾人公共服务管理系统二期	软件开发	290.00	签订合同，项目实施中		

序号	项目名称	项目类型	合同金额 (万元)	实施进展	1-10 月确认收 入金额 (万 元)	11-12 月预计 确认收入金额 (万元)
15	合同 AJ	软件开发	280.00	项目沟通中		
16	郑州市 12345 政务服务便民热线平台运维服务项目	运维服务	227.28	合同已签，运维服务实施中	174.83	34.97
17	平台整合提升服务（平台整合提升服务）项目技术服务采购合同	软件开发	221.34	项目已验收	207.52	
18	合同 Y	软件开发	215.00	项目已验收	215.00	
19	滨州 12345 热线一体化项目	软件开发	185.00	合同已签，项目实施中		
20	合同 Z	软件开发	184.80	项目已验收	184.80	
21	省委外网办公和智慧厅务	软件开发	332.58	合同已签，项目实施中		
22	合同 AA	软件开发	122.90	合同已签，项目实施中		
23	合同 AB	软件开发	180.00	已投标，暂未公布结果		
24	合同 AC	软件开发	180.00	已中标，项目实施中		
25	潍坊市 12345 政务服务便民热线系统改造项目	软件开发	175.80	项目已完工，预计本年度完成验收。		175.80
26	滨州市智慧城市指挥运营中心“居民码”场景接入服务采购项目	软件开发	170.80	项目已完工，预计本年度完成验收		170.80
27	合同 AD	软件开发	169.00	项目已完工，预计本年度完成验收		169.00
28	烟台市城市大脑与 12345 政务服务便民热线迁移对接	软件开发	151.74	项目已完工，预计本年度完成验收		151.74
29	青岛热线平台接诉即办、110 对接	软件开发	150.00	合同已签，项目实施中		
30	机关-临沂市协同办公系统改造及对接山东通项目	软件开发	149.90	项目已验收	149.90	
31	崂山区数字会议系统	软件开发	148.50	项目已完工，预计本年度完成验收		148.50

序号	项目名称	项目类型	合同金额 (万元)	实施进展	1-10月确认收入金额（万元）	11-12月预计确认收入金额（万元）
32	青岛市山东通运维服务项目合同	运维服务	143.56	合同已签，运维服务实施中	101.58	
33	合同 AM	系统集成	140.00	合同已签，项目实施中		
34	市北区民生领域公共服务信息化项目信息系统-数据共享交换平台	软件开发	139.83	合同已签，项目实施中		
35	合同 AE	软件开发	138.00	项目已验收	138.00	
36	合同 AK	软件开发	130.00	项目沟通中		
37	合同 AL	软件开发	130.00	已投标，暂未公布结果		
38	合同 AF	软件开发	130.00	项目实施中		
39	合同 AG	软件开发	130.00	项目沟通中		
40	衡水市 12345 热线功能拓展项目	软件开发	129.45	项目已验收	129.45	
41	项目及评价管理系统建设项目	软件开发	128.00	项目已完工，预计本年度完成验收		128.00
42	烟台市 2024 年数字机关运维	运维服务	111.00	合同已签，运维服务实施中	61.08	17.45
43	数字李沧（全息智能感知体系）建设项目数据治理、一体化综合指挥平台建设技术服务委托合同	软件开发	109.00	合同已签，项目实施中		
合计			12,417.86		1,846.91	3,456.06

截至 2024 年 10 月 31 日，由于部分客户预算支付减缓、推迟或部分客户提出新增需求，导致原盈利预测时点正在推进的项目不能按期验收；加之部分新项目的招标或采购程序较原预计的时点后延，导致公司盈利预测无法完全实现。

（二）结合细分行业变化趋势、最新在手订单结构（主要客户、业务类型）、最新业绩情况、新市场拓展对毛利率及业绩是否产生不利影响等，说明公司业绩下滑原因，是否主要受细分业务领域市场饱和、客户预算下降等客户需求变化影响是否存在期后业绩大幅下滑风险

1、细分行业变化趋势

2021 年，我国发布了《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》，指出要提高数字政府建设水平、加强公共数据开放共享、推动政务信息化共建共用、提高数字化政务服务效能。2022 年，国务院办公厅印发了《全国一体化政务大数据体系建设指南》，指出 2023 年底 前，全国一体化政务大数据体系初步形成，基本具备数据目录管理、数据归集、数据治理、大数据分析、安全防护等能力，数据共享和开放能力显著增强，政务数据管理服务水平明显提升；到 2025 年，全国一体化政务大数据体系更加完备，政务数据质量显著提升，政务数据共享需求普遍满足，政务数据与社会数据融合应用水平大幅提升。2023 年，中共中央、国务院联合印发了《数字中国建设整体布局规划》，指出到 2025 年基本形成横向打通、纵向贯通、协调有利的一体化推进格局，数字中国建设取得重要进展；到 2035 年，数字化发展水平进入世界前列，数字中国建设取得重大成就。我国数字政府建设受到国家政策的长期支持，行业未来发展前景广阔。

2、最新在手订单结构（主要客户、业务类型）

截至 2024 年 9 月 30 日，公司在手订单金额为 11,668.26 万元，订单结构如下：

（1）按主要客户类型分类：

单位：万元		
客户类型类型	2024 年	
	金额	占比

党政机关及事业单位	9,598.74	82.26%
国有企业	1,084.23	9.29%
民营企业及其他	985.29	8.45%
合计	11,668.26	100.00%

注：在手订单为截至 2024 年 9 月 30 日的在手订单。

(2) 按业务类型分类：

单位：万元

合同业务类型	2024 年		2023 年	
	金额	占比	金额	占比
软件开发	9,450.84	81.00%	10,481.62	77.54%
技术服务	1,825.36	15.64%	1,719.17	12.72%
系统集成与销售	392.06	3.36%	1,316.55	9.74%
合计	11,668.26	100.00%	13,517.33	100.00%

注：在手订单为截至 2024 年 9 月 30 日的在手订单。

3、最新业绩情况

2024 年 1-9 月，公司营业收入为 3,891.50 万元，较上年同期减少了 52.13%，扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为-2,062.20 万元，较上年同期减少 822.12%，具体情况如下：

单位：万元

业绩指标	2024 年 1-9 月	2023 年 1-9 月	变动情况	
	金额	金额	变动金额	变动比例
营业收入	3,891.50	8,128.66	-4,237.15	-52.13%
营业成本	2,118.01	4,331.12	-2,213.12	-51.10%
营业利润	-1,977.15	482.21	-2,459.36	-510.01%
净利润	-1,951.71	524.70	-2,476.41	-471.97%
扣除非经常性 损益归属于母 公司净利润	-2,062.20	285.58	-2,347.77	-822.12%
毛利	1,773.50	3,797.54	-2,024.04	-53.30%
毛利率	45.57%	46.72%	-1.14%	-2.45%
经营活动现金 流净额	-4,555.30	-2,179.25	-2,376.04	109.03%

4、新市场拓展对毛利率及业绩是否产生不利影响

2024 年我公司大力开拓新客户，1-9 月共计完成新签合同 1,415.72 万元，其中山东省内 1,373.05 万元、山东省外 42.67 万元。根据目前项目预算，山东省内外新客户项目毛利率高于公司平均项目毛利率，对公司业绩有正向影响。

5、说明公司业绩下滑原因，是否主要受细分业务领域市场饱和、客户预算下降等客户需求变化影响，是否存在期后业绩大幅下滑风险。

在政务信息化建设的发展过程中，中央及各级地方政府会根据社会发展需要出台一系列政策指导推动政务系统的升级改造。因此每隔 3-5 年左右的时间，政务信息化平台就进入到重新建设或升级阶段，符合国家政策和业务实际需求，因此公司业务领域不存在市场饱和的情况。

公司业绩下滑主要系整体经济环境下行，部分客户预算下降，部分项目招标延后，同时部分项目验收进度不及预期导致。

综上所述，公司存在期后业绩下滑的风险。

四、说明报告期后直接客户回款速度变动趋势，是否对公司经营活动及现金流状况造成重大不利影响；按照主要应收账款客户及项目构成，说明客户回款进度与合同约定是否相符，坏账准备计提的充分性。

（一）说明报告期后直接客户回款速度变动趋势，是否对公司经营活动及现金流状况造成重大不利影响

截止 2024 年 11 月 18 日，报告期后直接客户回款情况如下：

单位：元

客户类型	2024 年 6 月 30 日应收账款余额	截止 2024 年 11 月 18 日回款金额	回款比例
软件开发或集成商	21,898,339.62	968,930.18	4.42%
终端客户	37,495,679.35	7,614,043.60	20.31%
总 计	59,394,018.97	8,582,973.78	14.45%

由上表，截止 2024 年 11 月 18 日公司应收账款期后回款比例为 14.45%，其中终端客户回款比例高于软件开发或集成商。虽然公司部分客户为软件开发或

集成商，但其最终用户主要为党政机关及事业单位类客户。故公司客户群体主要以党政机关及大型企事业单位客户为主，发生坏账的风险较小。截止 2024 年 6 月 30 日应收账款余额账龄构成如下：

单位：元

账龄	期末余额	比例
1 年以内	38,189,028.09	64.30%
1 至 2 年	14,106,249.32	23.75%
2 至 3 年	6,273,416.72	10.56%
3 至 4 年	481,866.86	0.81%
4 至 5 年	155,430.80	0.26%
5 年以上	188,027.18	0.32%
总 计	59,394,018.97	100.00%

由上表，公司应收账款回款情况较好，账龄主要集中在 1 年以内，坏账损失风险较小。

综上，公司应收账款期后回款主要依赖于党政机关及事业单位类客户预算管理，虽然直接客户回款速度不够理想对公司经营活动及现金流状况会构成一定不利影响，但基于公司现有资金相对充足，款项回收风险小的情况，尚未对公司经营活动及现金流状况造成重大的不利影响。

（二）按照主要应收账款客户及项目构成，说明客户回款进度与合同约定是否相符，坏账准备计提的充分性

截止 2024 年 6 月 30 日，公司主要应收账款客户、项目构成、应收账款余额与合同约定对比如下：

单位：元

委托方（甲方）	合同名称	业务类型	验收日期/服务期间	合同金额	合同约定	应收账款余额	回款进度是否相符	账龄
客户一	合同 A	软件开发	2023-10-16	3,024,000.00	合同签订支付 30%，项目验收 60%，质保期 1 年后 10%	1,209,600.00	否	1 年以内
客户一	合同 B	软件开发	2022-12-2	1,748,900.00	合同签订支付 30%，项目验收 50%，质保期 1 年后 20%	815,143.16	否	1-2 年
客户一	合同 C	软件开发	2024-6-28	4,792,799.00	合同签订支付 10%，项目验收 85%，质保期 3 年后 5%	2,204,687.54	否	1 年以内
客户一	合同 D	软件开发	2023-8-9	2,809,243.80	合同签订支付 40%，项目验收 50%，质保期 1 年后 10%	31,213.85	否	1 年以内
客户一	合同 E	软件开发	2022-12-2	1,748,900.00	合同签订支付 30%，项目验收 50%，质保期 1 年后 20%	349,780.00	否	1-2 年
客户二	合同 F	软件开发	2022-3-28	4,480,000.00	合同签订支付 30%，项目验收 60%，质保期 1 年后 10%	2,688,000.00	否	2-3 年
客户二	合同 G	软件开发	2023-2-10	489,500.00	合同签订支付 50%，项目验收 45%，质保期 1 年后 5%	220,275.00	否	1-2 年
客户二	合同 H	软件开发	2022-3-28	4,480,000.00	合同签订支付 30%，项目验收 60%，质保期 1 年后 10%	448,000.00	否	2-3 年
客户二	合同 I	软件开发	2023-2-10	489,500.00	合同签订支付 50%，项目验收 45%，质保期 1 年后 5%	24,475.00	否	1-2 年
客户三	合同 J	软件开发	2023-3-6	2,300,000.00	合同签订支付 30%，项目验收 60%，质保期 1 年后 10%	0.03	是	1-2 年
客户三	合同 K	软件开发	2022-3-15	310,000.00	背靠背付款	46,500.00	是	2-3 年
客户三	合同 L	软件开发	2023-12-28	4,516,475.00	合同签订支付 340%，项目验收 50%，质保期 1 年后 10%	1,318,237.50	否	1 年以内
客户三	合同 M	软件开发	2023-12-13	1,600,000.00	合同签订支付 30%，项目验收 60%，质保期 1 年后 10%	1,440,000.00	否	1 年以内
客户三	合同 N	软件开发	2023-12-13	345,000.00	合同签订支付 30%，项目验收 60%，质保期 1 年后 10%	310,500.00	否	1 年以内

委托方（甲方）	合同名称	业务类型	验收日期/服务期间	合同金额	合同约定	应收账款余额	回款进度是否相符	账龄
客户四	合同 O	系统集成与销售	2022-11-10	6,036,800.00	合同签订支付 30%，设备安装调试 30%，验收 35%，质保期 1 年后 5%	803,160.00	否	1-2 年
客户四	合同 P	系统集成与销售	2022-11-10	13,181,421.00	合同签订支付 40%，项目验收 55%，质保期 1 年后 5%	270,219.14	否	1-2 年
客户四	合同 Q	系统集成与销售	2022-12-25	3,524,000.00	合同签订支付 30%，设备安装调试 30%，验收 40%	1,233,400.00	否	1-2 年
客户四	合同 R	系统集成与销售	2022-12-30	150,000.00	合同签订支付 30%，设备安装调试 30%，验收 40%	97,500.00	否	1-2 年
客户四	合同 S	系统集成与销售	2023-12-28	1,012,000.00	合同签订支付 30%，设备安装调试 50%，验收 15%，质保期 1 年后 5%	657,800.01	否	1 年以内
客户五	合同 T	软件开发	2023-9-8	2,085,000.00	合同签订支付 50%，验收 50%	817,500.00	否	1 年以内
客户五	合同 U	软件开发	2023-9-8	90,000.00	合同签订支付 50%，验收 50%	143,396.20	否	1 年以内
客户五	合同 V	技术服务	2021-12-3 至 2022-12-2	2,017,000.00	合同签订支付 30%，服务期满支付 70%	1,261,899.97	否	840416.67 元 1-2 年；421483.30 元 2-3 年
客户五	合同 W	技术服务	2022-12-4 至 2023-12-3	774,640.00	合同签订支付 30%，服务期满支付 70%	505,239.94	否	1-2 年

由上表，由于政府预算管控原因，客户无法按照合同约定进行回款，导致回款进度与合同约定存在不一致的情况。公司主要客户为党政机关及事业单位或大型国有企业，坏账风险较低，仅为受到预算限制影响，且账龄集中在 2 年以内，无明显坏账损失情况，故

按照账龄计提坏账充分合理。

