



2025 年年度报告

股票代码 920799

公司年度大事记

2025 年 5 月，公司证券代码变更为 920799。

2025 年 5 月，公司成为国际星闪无线短距通信联盟常务理事单位。

2025 年 5 月，公司中标某大型城商行 2025-2027 年度 B 模式电子渠道、网络金融领域人力采购项目。

2025 年度内，公司共实施三次权益分派，合计派发现金 5,200 余万元。

目录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和财务指标	8
第四节	管理层讨论与分析	12
第五节	重大事件	41
第六节	股份变动及股东情况	44
第七节	融资与利润分配情况	49
第八节	董事、高级管理人员及员工情况	60
第九节	行业信息	67
第十节	公司治理、内部控制和投资者保护	76
第十一节	财务会计报告	83
第十二节	备查文件目录	173

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人张岩、主管会计工作负责人王涛及会计机构负责人（会计主管人员）夏恒敏保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在公司董事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

1、未按要求披露的事项及原因

在披露公司主要客户情况时，考虑到应对行业激烈的竞争，为保护公司商业秘密，对主要客户使用代称进行披露。

【重大风险提示】

1、是否存在退市风险

是 否

2、本期重大风险是否发生重大变化

是 否

公司在本报告“第四节 管理层讨论与分析”之“四、风险因素”部分分析了公司的重大风险因素，敬请投资者注意阅读。

释义

释义项目		释义
公司、本公司、艾融软件	指	上海艾融软件股份有限公司
艾融数据	指	上海艾融数据科技有限公司，本公司子公司
艾融电子	指	上海艾融电子信息有限公司，本公司子公司
上海宜签	指	上海宜签网络科技有限公司，本公司子公司
砾阳软件	指	上海砾阳软件有限公司，本公司子公司
信立合创	指	北京信立合创信息技术有限公司，本公司子公司
乾韞企业	指	洋浦乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）
股东会	指	上海艾融软件股份有限公司股东会
董事会	指	上海艾融软件股份有限公司董事会
监事会	指	上海艾融软件股份有限公司监事会
三会	指	股东会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监、财务副总监
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员等
天健、会计师、会计师事务所	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
报告期、本期	指	2025年1月1日至2025年12月31日

第二节 公司概况

一、 基本信息

证券简称	艾融软件
证券代码	920799
公司中文全称	上海艾融软件股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD. I2SOFT
法定代表人	张岩

二、 联系方式

董事会秘书姓名	王涛
联系地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
电话	021-68816718
传真	021-68816717
董秘邮箱	wang_tao@i2finance.net
公司网址	www.i2finance.net
办公地址	上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室
邮政编码	200120
公司邮箱	public@i2finance.net

三、 信息披露及备置地点

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

四、 企业信息

公司股票上市交易所	北京证券交易所
上市时间	2021 年 11 月 15 日
行业分类	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I651 软件开发-I6510 软件开发
主要产品与服务项目	公司是一家向以大型银行为代表的金融行业客户提供人工智能、虚拟现实技术为主的信创解决方案的新型高科技企业。公司

	拥有与自身业务相关的自主知识产权，提供体系较为完备的互联网金融类、电子银行类、应用安全类及大数据分析类系列产品及企业级定制开发服务，同时向金融行业大型企业提供创新业务咨询、IT 系统建设规划、软硬件开发、大数据运营服务、数据安全等专业解决方案。
普通股总股本（股）	209,780,050
优先股总股本（股）	0
控股股东	张岩、吴臻
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张岩、吴臻），一致行动人为（乾韞企业）

五、 注册变更情况

适用 不适用

六、 中介机构

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路 128 号
	签字会计师姓名	义国兵、沈文伟

七、 自愿披露

适用 不适用

八、 报告期后更新情况

适用 不适用

公司于 2026 年 3 月 12 日召开第四届董事会第十九次会议、于 2026 年 3 月 30 日召开 2026 年第一次临时股东会，审议通过了《关于注销部分回购股份的议案》，并于 2026 年 3 月 13 日披露了《关于拟注销部分回购股份的公告》。根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《北京证券交易所上市公司持续监管指引第 4 号——股份回购》等有关规定，公司已于 2026 年 4 月 13 日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕上述 634,650 股库存股的注销手续。本次库存股注销完成前，公司股份总额为 209,780,050 股，注销完成后，公司股份总额为 209,145,400 股。

第三节 会计数据和财务指标

一、 盈利能力

单位：元

	2025 年	2024 年	本年比上年 增减%	2023 年
营业收入	477,399,089.40	608,462,872.18	-21.54%	606,430,207.68
毛利率%	30.74%	32.07%	-	33.18%
归属于上市公司股东的净利润	64,492,471.88	65,675,393.46	-1.80%	70,459,817.08
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	30,032,590.58	57,079,420.63	-47.38%	62,461,354.52
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的净利润计算）	15.46%	16.43%	-	19.08%
加权平均净资产收益率%（依据归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	7.20%	14.28%	-	16.91%
基本每股收益	0.31	0.31	0.00%	0.34

二、 营运情况

单位：元

	2025 年末	2024 年末	本年末 比上年 末增减%	2023 年末
资产总计	1,102,627,755.29	1,147,759,748.28	-3.93%	928,321,534.22
负债总计	679,579,163.11	739,176,732.22	-8.06%	533,083,088.02
归属于上市公司股东的净资产	415,583,312.15	403,311,665.27	3.04%	389,730,086.61
归属于上市公司股东的每股净资产	1.98	1.92	3.13%	1.85
资产负债率%（母公司）	62.76%	64.47%	-	62.00%
资产负债率%（合并）	61.63%	64.40%	-	57.42%
流动比率	0.83	1.40	-40.71%	1.45
	2025 年	2024 年	本年比 上年增 减%	2023 年
利息保障倍数	5.40	5.94	-	8.60
经营活动产生的现金流量净额	992,613.71	92,070,106.40	-98.92%	79,996,770.61
应收账款周转率	2.01	2.91	-	3.20
存货周转率	8.99	18.61	-	16.12

总资产增长率%	-3.93%	23.64%	-	29.82%
营业收入增长率%	-21.54%	0.34%	-	0.07%
净利润增长率%	0.52%	-13.64%	-	45.56%

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

四、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异

适用 不适用

单位：元				
项目	报告期审定数	报告期快报数	差异数	差异率
营业收入	477,399,089.40	480,592,185.17	-3,193,095.77	-0.66%
利润总额	68,169,901.78	69,415,186.07	-1,245,284.29	-1.79%
归属于上市公司股东的净利润	64,492,471.88	65,290,738.16	-798,266.28	-1.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	30,032,590.58	32,086,553.65	-2,053,963.07	-6.40%
基本每股收益	0.31	0.31	-	-
加权平均净资产收益率%（扣非前）	15.46%	15.63%	-0.17%	-1.12%
加权平均净资产收益率%（扣非后）	7.20%	7.68%	-0.48%	-6.29%
项目	报告期审定数	报告期快报数	差异数	差异率
总资产	1,102,627,755.29	1,103,694,909.49	-1,067,154.20	-0.10%
归属于上市公司股东的所有者权益	415,583,312.15	416,381,578.45	-798,266.30	-0.19%
股本	209,780,050.00	209,780,050.00	-	-
归属于上市公司股东的每股净资产	1.98	1.98	-	-

公司于2026年2月27日披露了《2025年年度业绩快报》，公告所载2025年度主要财务数据为初步核算数据，未经会计师事务所审计。2025年年度报告中披露的经审计财务数据与业绩快报中披露的财务数据不存在重大差异。

五、 2025年分季度主要财务数据

单位：元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
----	------	------	------	------

	(1-3 月份)	(4-6 月份)	(7-9 月份)	(10-12 月份)
营业收入	86,476,197.32	115,052,436.15	129,793,896.59	146,076,559.34
归属于上市公司股东的净利润	25,507,551.43	12,344,446.99	14,254,881.02	12,385,592.44
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	777,715.70	7,021,670.64	11,655,749.31	10,577,454.93

季度数据与已披露定期报告数据差异说明：

适用 不适用

六、 非经常性损益项目和金额

单位：元

项目	2025 年金额	2024 年金额	2023 年金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	25,039.52	-131,553.79	696,458.84	
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	9,649,115.90	10,210,654.70	8,700,662.68	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		4,787.03		
委托他人投资或管理资产的损益		376,945.79	301,020.79	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29,701,452.80	-247,467.78	-215,556.56	
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
非经常性损益合计	39,375,608.22	10,213,365.95	9,482,585.75	
所得税影响数	4,864,998.15	1,532,162.62	1,415,149.80	
少数股东权益影响额（税后）	50,728.77	85,230.50	68,973.39	

非经常性损益净额	34,459,881.30	8,595,972.83	7,998,462.56	
----------	---------------	--------------	--------------	--

七、 存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

适用 不适用

主要会计数据	2025 年	2024 年	本年比上年增减%
扣除股份支付影响后的归属于上市公司股东的净利润	64,492,471.88	65,877,501.83	-2.10%

八、 补充财务指标

适用 不适用

九、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式报告期内变化情况：

公司是一家向以大型银行为代表的金融行业客户提供人工智能、虚拟现实技术为主的信创解决方案的高科技企业。公司深耕金融科技领域，坚守纯粹民营股权架构与工程师文化，践行开放共享的共生合作模式。公司不仅是软件服务商，更是推动金融行业效率提升的赋能者。

报告期内，公司商业模式核心逻辑未发生重大变化，继续围绕前沿技术应用与客户需求升级服务体系。公司以“平台级数字化金融系列软件+专业设计+100%贴身定制服务”为核心竞争力，致力于推动传统金融机构向数字化、智能化转型。

公司围绕金融信创、人工智能、虚拟现实技术，为金融机构提供从商业银行核心交易系统、外围IT系统建设到核心系统国产化改造的全流程服务。公司持续优化包括业务咨询、平台建设、安全保障、运营支撑、营销获客为一体的互联网金融整体解决方案——SQUARE（Smart, Quick, Unique, Abundant, Reliable and Efficient）平台。

截至报告期末，公司服务的客户持续拓展。报告期内，公司通过再大模型应用落地（理财推荐、数字员工、辅助开发等领域）、数字人民币、人民币跨境支付、信创改造等领域持续积累经验与案例，大力拓展深度合作的客户、新增重要客户的订单均实现了不同程度的增长，客户集中度有所下降。公司境外客户业务开始发力，客户质量与客户结构得到改善。同时深化与原有客户合作，持续开拓新客户。

中国人民银行与国家金融监督管理总局于2026年2月13日正式发布的2025年度我国系统重要性银行名单共认定21家银行，截至报告期末公司业务已实现全覆盖，并切入31家万亿级商业银行，包括全部6家国有大型商业银行、12家全国股份制银行，以及12家资产过万亿的城商行中的8家、6家资产过万亿的农商行中的5家。报告期内，公司深度合作的客户数量、新增重要客户的订单均实现了不同程度的增长，客户集中度有所下降，新增了1家政策性银行客户。公司境外客户业务开始发力，客户质量与客户结构得到较大改善，为后续的业务增长奠定了基础。

报告期内，公司在研发方面继续围绕“人工智能、虚拟现实、数据要素、大数据”等信息技术，结合银行保险等金融机构的智能化转型需求，加大研发投入。公司重点在虚拟现实、人工智能、数字化运营综合解决方案和信创业务等方面深入拓展，同时布局鸿蒙、星闪、量子通信、人工智能自动化编程等前沿技术领域。2025年研发支出达5,912.26万元，完成部分技术及产品解决方案的升级，2025

年5月成为星闪国际联盟常务理事单位，提升无线短距通信领域行业地位；2025年上半年企业现金管理软件获华为鲲鹏双认证，6月企业现金管理软件 V5.0 再获华为昇腾 AI 平台认证，成为金融信创标杆案例。

资质与知识产权方面，公司是上海市软件企业、科技小巨人企业和国家高新技术企业，已通过 CMMI5 认证及多项 ISO 体系认证。报告期内，公司在软件测试成熟度模型集成（TMMi）方面取得进展，公司软件测试成熟度模型集成（TMMi）由3级提升到5级，标志着其软件测试管理水平提升到最高等级，通过缺陷预防、流程优化等核心能力的全面提升，为金融、能源等高要求行业提供更可靠的技术保障；截止报告期末，公司知识产权储备持续丰富，拥有专利30项，软件著作权473项核心技术资产保护力度持续加强。

报告期内，公司实现营业收入47,739.91万元，较上年下降21.54%；归属于上市公司股东的净利润6,449.25万元，较上年下降1.80%；截至报告期末公司总资产110,262.78万元，较期初下降3.93%；归属于上市公司股东的净资产41,558.33万元，较期初增长3.04%。

公司的主要收入来源于技术开发和技术服务。技术开发业务基于自主知识产权的金融应用软件开发平台，为客户提供定制化软件系统；技术服务业务则包括技术咨询、系统运营维护及数字化转型咨询等，旨在增强客户粘性。

公司的技术开发业务主要是基于自主知识产权的金融应用软件开发平台和各应用软件产品，根据客户的个性化要求，开发定制化软件系统等相关服务。该类服务一般是基于客户对新软件系统的需求，或者客户对原有软件系统提出新功能需求的情况下，由公司负责从技术层面完成客户的需求，实现软件系统的功能。同时，公司也在开发过程中承担一定的测试工作，报告期内重点推进核心系统国产化改造、鸿蒙及星闪相关技术落地等开发项目，中标多家大型银行总行框架合同，为业务增长奠定基础。

公司的技术服务业务是除客户定制化软件开发业务之外，为客户提供配套技术服务，包括基于公司对既有产品的技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务、数字化转型业务咨询、数字化运营、营销获客服务等，主要服务类型包括现场服务、定期巡检和远程支持，报告期内进一步优化服务流程，提升服务响应效率，助力客户数字化转型落地。

报告期内公司的主要客户以及销售、服务模式未发生变化，核心合作逻辑持续深化，聚焦共生赋能，向核心客户全面开放知识产权、专利及技术资源，聚力攻克行业难题，构筑可持续发展格局。

报告期内核心竞争力变化情况：

适用 不适用

专精特新等认定情况

√适用 □不适用

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

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司经营管理团队严格遵循董事会战略部署，紧扣金融行业数字化转型的发展态势，高效推进各项经营工作。2025 年核心经营工作如下：

1、全面提升 AI 服务能力，深耕金融智能化服务场景

公司紧扣金融行业数字化转型趋势，将人工智能技术能力建设作为核心抓手。

在人才队伍建设方面，引进 AI 算法研发、大模型应用等领域的资深专业人才，构建复合型研发队伍。在内部技术赋能方面，推进人工智能自动化编程、大模型引入企业管理等 AI 研发工具的落地应用，融入软件开发全流程，提升研发效率与代码质量，推动研发产能与质量双重跃升。在外部 AI 服务输出方面，聚焦银行等核心金融客户的智能化转型痛点，依托在多模态大模型、金融场景算法优化等方面的技术优势，深度参与银行核心系统智能化升级、智能风控、智能营销等项目开发。

2、深耕存量客户，挖掘价值增量

公司坚持“为您和您的客户考虑更多”的理念，在巩固现有合作基础上，持续拓展服务边界。聚焦信创优化迭代、鸿蒙深度适配、大模型规模化应用等核心领域，为存量客户提供全流程、一体化解决方案。践行开放共享的共生合作模式，向核心客户全面开放知识产权与技术资源，增强核心客户合作粘性。

3、拓展增量市场，聚焦头部客户

公司持续加大市场拓展力度，聚焦头部金融机构客户。报告期内，新增 1 家政策性银行客户，1 家大型国有商业银行、1 家全国性股份制银行延续框架合作，1 家全国性商业银行、1 家城商行从项目合作升级为框架合作。截至目前，公司已实现最新公布的中国 21 家系统重要性银行全覆盖，对国内 36 家资产过万亿银行的覆盖稳定在 31 家，公司对头部银行的覆盖面与服务深度持续提升，进一步巩固了在金融 IT 领域的行业地位。

4、深化金融信创布局

依托金融信创行业机遇，公司持续加大信创业务投入。在核心系统国产化方面，持续优化工程技术方案，推动银行核心系统从集中式架构向分布式架构转型。深化与鲲鹏、鸿蒙等生态合作，五款核

心产品通过华为鲲鹏技术认证，企业现金管理软件先后获得华为鲲鹏双认证、昇腾 AI 平台认证，成为金融信创领域标杆案例，在鲲鹏创新大赛 2025 上海赛区的决赛中斩获奖项，进一步强化了公司在信创领域核心竞争力。

5、聚焦生态合作，深耕鸿蒙领域

顺应鸿蒙操作系统普及趋势，公司持续强化鸿蒙专项团队建设，打造了一支具备丰富实践经验的专业开发队伍。深度参与多家银行鸿蒙版电子渠道建设，优化银行 APP 功能体验。积极布局鸿蒙 PC 版金融场景适配与产品研发，抢占市场先机。

6、强化研发创新

公司持续加大研发投入，围绕人工智能、大数据、量子加密通信等前沿技术推进技术与产品解决方案升级。聚焦人工智能领域，深化私有化大模型落地实践，推动大模型在理财推荐、数字员工、辅助开发等场景规模化应用。顺利推进国家重点项目“社会治理与智慧社会科技支撑”相关研发工作，为大模型训练所需合成数据提供核心技术支撑。聚焦行业产能革命，推进人工智能自动化编程研发，力图破解高质量软件产能不足的行业痛点。

2025 年，中国金融 IT 行业进入规模扩张与结构优化并进的关键阶段。行业发展呈现鲜明特征：商业银行持续加码技术投入，推动业务从数字化向数智化转型。生成式人工智能在银行业从试点探索走向规模化落地，深度赋能客户洞察、产品创新、风险管理等核心场景；商业银行金融信创工作进入攻坚阶段，分布式架构成为主流；同时，区块链、量子通信等前沿技术在跨境支付、数据安全等领域的应用持续深化，为金融科技企业带来广阔发展空间。

(二) 行业情况

1、软件行业发展概况

2025 年，全球数字经济深度融合，国内数字强国战略持续落地。中国软件行业在政策扶持、技术迭代、市场需求三重驱动下，迈入高质量、高附加值、自主可控的精细化发展新阶段。软件定义生产、服务、治理的产业格局正在形成。

2、我国银行业信息化发展现状

2025 年，国内银行业信息化建设全面迈入全方位数字化转型深水区。银行业以“科技自立自强、服务实体经济、防控金融风险”为核心目标，持续加大科技投入，深化人工智能、大数据、云计算等前沿技术应用，银行业信息化呈现“自主化、智能化、普惠化、安全化”四大发展趋势。

金融信创自主可控全面提速，金融信创彻底摆脱政策引导的初级阶段，全面转向银行业内生发展

需求，国产化替代从外围系统向核心交易、账务核算等核心系统纵深推进。

智能风控构建全域智控体系，银行业全面推进智能化风控体系建设，依托人工智能、大数据等技术，构建“全域感知、实时监测、精准预警、智能处置”的全流程风控体系。

客户服务体验全面升级，银行业以客户为中心，线上线下渠道深度融合，服务模式从“标准化、同质化”向“个性化、精准化、智能化”转型。

前沿技术应用走向纵深，以通用大模型、垂直金融大模型为代表的人工智能技术成为银行业信息化创新核心驱动力，人工智能、云计算、大数据等技术从单点应用走向融合赋能，全面渗透银行业务全流程。

3、银行业金融科技投资

2025年，国内银行业金融科技投资延续增长态势，投资结构持续优化。国有六大行投入总量领跑，聚焦核心攻坚。2025年国有六大行凭借资金实力与转型需求，金融科技总投入依旧是银行业金融科技投资的核心主体。股份制银行结构优化，差异化投入。中小银行增速迅猛，数智化转型提速。2025年城商行、农商行等中小银行成为金融科技投资增长主力，普遍加大数字化转型投入，弥补科技短板，投入增速远超行业平均水平。中小银行通过联合科技厂商、接入行业云平台、共享技术服务等模式，降低科技投入成本，实现数字化转型弯道超车，成为金融科技市场的重要增量群体

投资重点聚焦信创改造、金融大模型、智能风控、数据治理、网络安全等核心领域。银行业信息化呈现“自主化、智能化、普惠化、安全化”四大发展趋势，数字化转型成效全面显现。

整体来看，2025年银行业金融科技投资更加理性、精准，投入重心向核心技术、自主可控、高效赋能倾斜，科技投入对业务增长、风险防控、服务升级的支撑作用愈发显著，推动银行业从“金融科技化”向“科技金融化”深度转型。

4、金融科技行业发展最新政策

2025年，国家层面持续完善金融科技监管体系与扶持政策，坚持“发展与规范并重、创新与安全统筹”原则，出台一系列顶层设计文件，引导金融科技合规发展、赋能实体经济。2025年金融科技政策体系日趋完善，既为银行业信息化、软件行业发展提供了政策红利与市场空间，也划定了合规发展、安全可控的底线。在政策引导、市场驱动、技术创新的多重作用下，金融科技与银行业、软件行业深度融合，迈入高质量、规范化、可持续发展的新阶段，为艾融软件等金融IT企业带来了广阔的发展机遇。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	2025 年末		2024 年末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	189,011,143.30	17.14%	582,989,496.79	50.79%	-67.58%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	257,075,749.15	23.31%	218,469,969.73	19.03%	17.67%
存货	41,012,881.94	3.72%	32,562,052.25	2.84%	25.95%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	40,159,640.17	3.64%	43,645,846.16	3.80%	-7.99%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	11,597,794.49	1.05%	10,076,916.82	0.88%	15.09%
商誉	204,855,657.51	18.58%	204,855,657.51	17.85%	0.00%
短期借款	466,397,112.91	42.30%	482,631,498.61	42.05%	-3.36%
长期借款	44,237,034.00	4.01%	78,058,097.38	6.80%	-43.33%
其他流动资产	8,296,436.83	0.75%	30,938,255.23	2.70%	-73.18%
应付职工薪酬	38,694,841.54	3.51%	41,390,098.46	3.61%	-6.51%
其他应付款	19,866,543.96	1.80%	43,824,040.90	3.82%	-54.67%
长期应付款	18,700,000.00	1.70%	30,800,000.00	2.68%	-39.29%
预付款项	428,352.35	0.04%	8,343,190.19	0.73%	-94.87%
其他应收款	11,189,350.97	1.01%	3,379,589.25	0.29%	231.09%
合同资产	2,030,313.61	0.18%	4,432,112.27	0.39%	-54.19%
开发支出	-	-	1,161,450.04	0.10%	-100.00%
长期待摊费用	260,737.35	0.02%	1,064,963.31	0.09%	-75.52%
递延所得税资产	5,950,734.00	0.54%	4,798,097.25	0.42%	24.02%
其他非流动资产	328,562,999.93	29.80%	-	-	100.00%
应付账款	24,802,067.23	2.25%	29,614,606.42	2.58%	-16.25%
合同负债	17,336,587.68	1.57%	11,369,840.42	0.99%	52.48%
一年内到期的非流动负债	23,682,769.03	2.15%	1,121,479.02	0.10%	2,011.74%

其他流动负债	2,229,051.57	0.20%	1,250,612.53	0.11%	78.24%
租赁负债	1,329,210.86	0.12%	54,679.51	0.00%	2,330.91%
递延所得税负债	976,362.00	0.09%	1,483,977.00	0.13%	-34.21%
库存股	7,443,862.21	0.68%	7,443,862.21	0.65%	0.00%
总资产	1,102,627,755.29	100.00%	1,147,759,748.28	100.00%	-3.93%

资产负债项目重大变动原因：

- 1、报告期末货币资金较期初下降 67.58%，主要系报告期内定期存款及存款利息 3.07 亿计入其他非流动资产所致。
- 2、报告期末长期借款较期初下降 43.33%，主要系报告期内长期借款到期偿还 2,248 万元，新增 1,358 万元，同时部分长期借款重分类至一年内到期的非流动负债列示所致。
- 3、报告期末其他流动资产下降 73.18%，主要系报告期内定期存款到期赎回所致。
- 4、报告期末其他应付款下降 54.67%，主要系报告期内支付前期往来款及费用性款项，支付信立合创股权收购款等所致。
- 5、报告期末长期应付款下降 39.29%，主要系报告期内支付信立合创股权收购款 1,210.00 万元所致。
- 6、报告期末预付款项下降 94.87%，主要系上年预付部分项目人员转签支出所致。
- 7、报告期末其他应收款增长 231.09%，主要系报告期公司按净额法核算的应收代垫货款列报至其他应收款所致。
- 8、报告期末合同资产下降 54.19%，主要系报告期内项目按履约进度结算，前期已确认的合同资产转为应收账款，期末未结算余额减少。
- 9、报告期末开发支出下降 100.00%，主要系报告期内相关项目已完成开发阶段工作，开发支出已按准则要求转入无形资产所致。
- 10、报告期末长期待摊费用下降 75.52%，主要系报告期内按期摊销所致，且金额较小影响不大。
- 11、报告期末其他非流动资产增长 100%，主要系报告期内定期存款及存款利息 3.07 亿计入所致。
- 12、报告期末合同负债增长 52.48%，主要系报告期内预收客户货款及服务费增加所致。
- 13、报告期末一年内到期的非流动负债增长 2,011.74%，主要系报告期内部分长期借款将于一年内到期重分类所致。
- 14、报告期末其他流动负债增长 78.24%，主要系报告期内计提的待转销项税额相应增长所致，且金额较小影响不大。
- 15、报告期末租赁负债增长 2,330.91%，主要系报告期内新增租赁业务所致，且金额较小影响不大。

16、报告期末递延所得税负债下降 34.21%，主要系报告期内企业合并资产评估增值形成的应纳税暂时性差异转回所致。

境外资产占比较高的情况

适用 不适用

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	2025 年		2024 年		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	477,399,089.4	-	608,462,872.18	-	-21.54%
营业成本	330,664,253.86	69.26%	413,313,189.74	67.93%	-20.00%
毛利率	30.74%	-	32.07%	-	-
销售费用	13,757,978.07	2.88%	15,234,359.68	2.50%	-9.69%
管理费用	38,231,939.20	8.01%	47,908,364.68	7.87%	-20.20%
研发费用	55,161,760.57	11.55%	70,048,483.06	11.51%	-21.25%
财务费用	10,443,527.66	2.19%	3,597,405.30	0.59%	190.31%
信用减值损失	-7,464,867.60	-1.56%	-1,715,391.70	-0.28%	335.17%
资产减值损失	-75,008.19	-0.02%	367,848.15	0.06%	-120.39%
其他收益	10,854,039.18	2.27%	11,133,362.21	1.83%	-2.51%
投资收益	8,738,554.35	1.83%	2,763,310.05	0.45%	216.24%
公允价值变动收益	-	-	4,787.03	0.00%	-100.00%
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	38,493,488.50	8.06%	67,052,525.46	11.02%	-42.59%
营业外收入	30,228,887.54	6.33%	18,777.12	0.00%	160,887.88%
营业外支出	552,474.26	0.12%	397,798.69	0.07%	38.88%
净利润	66,686,401.12	13.97%	66,338,384.66	10.90%	0.52%

项目重大变动原因：

1、报告期内财务费用增长 190.31%，主要系本年公司的协定存款利率较去年降低及借款利息支出较上年增加所致。

2、报告期内信用减值损失下降 335.17%，主要系报告期内本期大额应收账款的客户回款周期都较长，且本期收入增加较多，导致对应收账款计提的坏账准备增加，导致信用减值损失同比大幅增加。

- 3、报告期内资产减值损失下降 120.39%，主要系报告期内有期初的合同资产在本期质保期已到期转回应收账款核算，导致减值损失转回较多所致，且金额较小影响不大。
- 4、报告期内投资收益增长 216.24%，主要系报告期内部分定期存款投资收益计入所致。
- 5、报告期内公允价值变动收益下降 100.00%，主要系报告期内交易性金融资产公允价值变动所致，且金额较小影响不大。
- 6、报告期内营业利润下降 42.59%，主要系报告期内项目结束，主营收入减少、财务费用及信用减值损失增加等影响所致。
- 7、报告期内营业外收入增长 160,887.88%，主要系报告期内人员转签增加了收入所致。
- 8、报告期内营业外支出增长 38.88%，主要系报告期内对外捐赠 20 万、罚款及违约金所致，且金额较小影响不大。

(2) 收入构成

单位：元

项目	2025 年	2024 年	变动比例%
主营业务收入	477,176,015.55	608,462,872.18	-21.58%
其他业务收入	223,073.85	-	-
主营业务成本	330,637,853.78	413,313,189.74	-20.00%
其他业务成本	26,400.08	-	-

按产品分类分析：

单位：元

分产品	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
技术开发	421,976,347.99	310,524,559.64	26.41%	-21.97%	-16.95%	减少 4.45 个百分点
产品销售	19,176,269.62	9,984,723.03	47.93%	-64.60%	-69.90%	增加 9.17 个百分点
技术服务	36,246,471.79	10,154,971.19	71.98%	168.81%	62.76%	增加 18.25 个百分点
合计	477,399,089.40	330,664,253.86	-	-	-	-

按区域分类分析：

单位：元

分地区	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期	营业成本比上年同期	毛利率比上年同期增减
-----	------	------	------	-----------	-----------	------------

				增减%	增减%	
华东地区	211,656,137.83	156,059,062.39	26.27%	-7.63%	5.15%	减少 8.96 个百分点
华北地区	208,366,996.79	145,104,043.92	30.36%	-36.36%	-37.18%	增加 0.90 个百分点
西南地区	33,638,559.59	15,411,034.13	54.19%	190.13%	132.77%	增加 11.29 个百分点
港澳台及境外	11,974,702.99	7,737,774.27	35.38%	5.63%	-10.42%	增加 11.58 个百分点
华南地区	8,491,758.27	5,964,555.39	29.76%	-62.84%	-61.97%	减少 1.61 个百分点
其他	3,270,933.93	387,783.76	88.14%	-46.50%	-87.03%	增加 37.04 个百分点
合计	477,399,089.40	330,664,253.86	-	-	-	-

收入构成变动的原因:

- 1、技术开发收入较上年下降 21.97%，技术开发成本较上年下降 16.95%，毛利率下降 4.45%，主要系报告期内部分技术开发类项目结束，新增项目处于爬坡期，收入规模较上年下降，毛利率下降。
- 2、产品销售收入较上年下降 64.60%，产品销售成本较上年下降 69.90%，毛利率增长 9.17%，主要系报告期内毛利较低硬件产品销售减少，导致产品销售收入下降；但是新增加了自有产品，销售毛利较高，毛利率水平有所提升。
- 3、技术服务收入较上年增长 168.81%，技术服务成本较上年增长 62.76%，毛利率增长 18.25%，主要系咨询服务费、信息服务费及维保服务费收入增长所致，且此类业务毛利较高。
- 4、华北地区营业收入较上年下降 36.36%，营业成本较上年下降 37.18%，毛利率增长 0.90%，主要系报告期内部分项目结束，新项目处于爬坡期，导致收入及成本下降，毛利率较上年持平。
- 5、西南地区营业收入较上年增长 190.13%，营业成本较上年增长 132.77%，毛利率增长 11.29%，主要系报告期内新增公司业务及业务开展区域不断拓展所致。
- 6、港澳台及境外地区营业收入较上年增长 5.63%，营业成本较上年下降 10.42%，毛利率增长 11.58%，主要系报告期内营收较上年增加，固定费用率摊薄，毛利率增长。
- 7、华南地区营业收入较上年下降 62.84%，营业成本较上年下降 61.97%，毛利率下降 1.61%，主要系报告期内部分硬件收入减少，导致收入及成本下降，毛利率较上年持平。
- 8、其他地区营业收入较上年下降 46.50%，营业成本较上年下降 87.03%，毛利率增长 37.04%，主要系报告期内自助机销售下降，导致收入下降，但相应的维保服务增长，导致毛利率增长。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 A	133,210,042.29	27.90%	否
2	客户 B	42,702,379.89	8.94%	否
3	客户 C	30,071,808.58	6.30%	否
4	客户 D	30,047,185.91	6.29%	否
5	客户 E	24,396,490.14	5.11%	否
合计		260,427,906.81	54.54%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	深圳四方精创资讯股份有限公司	16,879,146.67	20.18%	否
2	紫光数码（苏州）集团有限公司	14,526,566.00	17.36%	否
3	高伟达软件股份有限公司	7,980,000.00	9.54%	否
4	神州数码系统集成服务有限公司	4,684,259.80	5.60%	否
5	厦门中盾安信科技有限公司	4,471,228.89	5.34%	否
合计		48,541,201.36	58.02%	-

(5) 报告期内公司贸易业务收入占营业收入比例超过 10%情况

适用 不适用

3. 现金流量状况

单位：元

项目	2025 年	2024 年	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	992,613.71	92,070,106.40	-98.92%
投资活动产生的现金流量净额	-296,585,828.72	228,873,147.49	-229.59%
筹资活动产生的现金流量净额	-99,194,535.63	35,902,433.74	-376.29%

现金流量分析：

- 1、报告期内经营活动产生的现金流量净额下降 98.92%，主要系报告期内营业收入规模下降，经营性现金流入减少；同时受行业结算周期延长影响，应收账款回款放缓，经营性现金流出相对刚性，导致经营活动现金净流量大幅下降。
- 2、报告期内投资活动产生的现金流量净额下降 229.59%，主要系报告期内收回到期的定期存款所致。
- 3、报告期内筹资活动产生的现金流量净额下降 376.29%，主要系报告期内增加偿还到期借款和分配股利所致。

(四) 投资状况分析

1、 总体情况

√适用 □不适用

单位：元

报告期投资额	上年同期投资额	变动比例%
-	110,000,000.00	-100%

2、 报告期内获取的重大的股权投资情况

□适用 √不适用

3、 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□适用 √不适用

4、 以公允价值计量的金融资产情况

□适用 √不适用

报告期内以套期保值为目的的衍生品投资

□适用 √不适用

报告期内以投机为目的的衍生品投资

□适用 √不适用

5、 理财产品投资情况

□适用 √不适用

6、 委托贷款情况

□适用 √不适用

7、 私募股权投资基金投资情况

□适用 √不适用

8、 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

(1) 主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润	净利润
砾阳软	子公司	主要为国内头部商业银行提供信息管理系统	20,000,000	29,005,464.90	15,375,717.57	5,567,050.85	-5,422,914.45	-4,694,333.33

件		统、风险控制、监管报送、人力资源管理、金融市场交易等后台及管理系统的软件开发及交付服务						
艾融数据	子公司	主要从事银行客户电子商城代运营业务、为客户提供市场营销策划服务	-	-	-	-	-25,213.00	-126,316.98
宜签网络	子公司	主要从事互联网身份认证服务，涵盖远程开户、信用评估、远程签约、交易认证、高风险交易反欺诈监控等全流程各环节，为金融业务互联网化提供完善的身份信任服务	2,000,000	17,642,705.80	12,361,747.35	15,248,878.39	5,652,124.51	5,023,315.36
艾融电子	子公司	主要面向以银行为主的金融机构，提供基于国产计算机服务器、网络设备、存储设备等硬件设施的计算机硬件产品解决方案。	2,000,000	13,008,395.49	9,391,889.49	-	-1,234,214.48	-992,672.03
信立合创	子公司	主要是涉及监管科技、金融信创、人工智能RPA、量子通讯加密、计算机通讯设备硬件设计生产和交付服务等。	10,000,000	70,665,721.08	35,136,719.58	44,907,797.38	15,381,653.40	13,728,750.55

(2) 主要控股参股公司情况说明

主要参股公司业务分析

适用 不适用

子公司或参股公司的经营业绩同比出现大幅波动

适用 不适用

(3) 子公司情况说明

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对公司整体生产经营和业绩的影响
艾融数据	注销	业务占比较小，对公司整体生产经营和业绩不会产生不利影响。

对子公司的管理控制情况

适用 不适用

上市公司控股股东或实际控制人持股公司主要子公司情况

适用 不适用

(4) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

9、与专业投资机构共同投资及合作情况

适用 不适用

(五) 税收优惠情况

适用 不适用

1. 增值税

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

2. 城市维护建设税、教育费附加以及地方教育附加等附加税

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政

部 税务总局公告 2023 年第 12 号)，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

3. 企业所得税

（1）本公司及子公司砾阳软件、艾融电子、上海宜签和信立合创分别于 2023 年 12 月 12 日、2025 年 12 月 19 日、2025 年 12 月 25 日、2024 年 12 月 4 日和 2024 年 10 月 29 日取得高新技术企业证书，有效期三年，故 2025 年度本公司、砾阳软件、艾融电子、上海宜签和信立合创企业所得税税率为 15%。

（2）根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）规定，对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。艾融数据 2025 年度满足小型微利企业条件，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

（六） 研发情况

1、 研发支出情况：

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	59,122,562.94	71,209,933.10
研发支出占营业收入的比例	12.38%	11.70%
研发支出资本化的金额	3,960,802.37	1,161,450.04
资本化研发支出占研发支出的比例	6.70%	1.63%
资本化研发支出占当期净利润的比例	5.94%	1.75%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率变化情况及其合理性说明

适用 不适用

报告期内公司研发投入资本化率 6.70%，较上年同期增加 5.07 个百分点，主要系公司加大了对智能化企业司库平台的开发力度，开发支出增加所致。

2、 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	6

本科	197	192
专科及以下	21	21
研发人员总计	220	219
研发人员占员工总量的比例 (%)	10.50%	10.81%

3、 专利情况:

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	30	28
公司拥有的发明专利数量	26	24

4、 研发项目情况:

√适用 □不适用

研发项目名称	项目目的	所处阶段 / 项目进展	拟达到的目标	预计对公司未来发展的影响
智能大模型服务中台	智能大模型服务中台是一个集成了大模型技术、数据处理能力和业务应用接口的综合性平台。	项目结束	通过降低企业使用大模型的技术门槛与成本，提高应用效率与质量，将助力企业在激烈的市场竞争中脱颖而出，推动各行业智能化升级，创造巨大的经济与社会价值。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。
资金产品管理系统	资金产品管理系统是专为银行业打造的全流程资金管理平台，覆盖产品设计、发行、运营、风控到退出的全生命周期。	项目结束	以提升银行资金管理效率、增强产品竞争力、强化风险防控能力为核心目标，通过整合银行内外部数据资源，运用先进技术实现资金类产品的智能化、自动化管理，帮助银行快速响应市场变化，推出符合客户需求的产品，同时确保业务合规与资金安全。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。
对私全渠道中台系统	对私渠道业务中台系统作为核心能力输出和业务赋能层，面向个人网银、	项目结束	利用平台稳定丰富的能力支持前台渠道快速响应客户和运营需求，从数字化运营的视角横向打通，支持面向客户的营销、展业、	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。

	手机银行、微信银行、智能柜、ATM、柜面等前端渠道，承载用户、理财、贷款、基金、产品、支付、营销等基础要素管理及业务核心处理逻辑。		客服服务的金融业务，提供快速响应客户需求的开发能力。	
积存金兑换管理平台	面向客户，为投资者提供方便快捷的全线上操作投资金兑换实物金交易流程。	项目结束	积存金用户可以灵活的通过兑换实物黄金来规避风险，实现资产的保值增值，灵活应用市场变化，从而更好地实现银行与投资者的双赢。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。
全渠道线上缴费管理平台	打造集多种缴费方式、多类缴费项目、多种服务功能于一体的综合性线上缴费服务系统。	项目结束	提供“一站式”线上收缴解决方案，帮助物业、教育等行业实现实时对账，缴费可覆盖社保、财政非税等政务场景，有效提升公共服务效率。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。
微信银行系统信创改造	面向微信银行系统的信创改造升级，适配全栈国产化替代。	项目结束	完成操作系统、Web 服务、应用服务、缓存服务及数据库的全栈国产化替代，承载账户理财、缴费办理、特色业务三大模块，保障金融数据安全与业务连续性。	本项目是原有的产品线的升级迭代，可满足信创国产化要求的产品线，对公司生产经营具有积极影响。
高端权益平台系统升级项目	面向银行高端客户的权益增值平台升级项目，助力银行获客、留客和粘客。	项目结束	基于微服务架构+openGauss+Redis+ES 搜索，实现机场贵宾厅、高尔夫、挂号体检等三十余项权益的预约下单、	本项目是原有的产品线的升级迭代，对公司生产经营具有积极影

			支付清算与订单管理，支持卡组组织权益对接,性能指标达 TPS 300 笔/秒、响应时间 2 秒以内。	响。
Gaussdb 智能研发助手	面向 GaussDB 数据库的全生命周期智能化研发支撑平台，有利于原有数据向国产数据库的迁移。	项目结束	集成 SQL 血缘分析、auto analyze 内核、IDEA 插件、分析报告、索引优劣分析、混元大模型接入、SQL 自动扫描七大模块，深度适配 GaussDB 分布式特性，SQL 解析准确率提升 30%以上，研发效率提升 40%以上。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。
无网络文件传输工具和反无网络文件传输工具	融合二维码与视频技术的无网络大容量数据传输及安全管控系统。	项目结束	突破网络依赖实现 10GB 级文件 40 分钟离线传输，采用 LZ77+Huffman 多级压缩、RS 纠错（35%丢失可还原）、AI 增强识别（识别率>99.5%），集成屏幕监控与日志审计，满足等保 2.0 三级要求。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。
金融数据合成与智能模型风险评估监测平台	通过技术创新破解金融行业数据与模型的双重困局，构建安全可控的 AI 基础设施，以高质量数据供给与可信模型验证推动金融决策从“经验依赖”向“数据智能驱动”的范式升级，同时护航行业合规发展与风险防	项目结束	利用前沿技术合成金融数据并检测模型有效性的高级工具，旨在提供高质量数据支持，确保金融决策精准可靠，推动金融行业健康稳定发展，提升金融机构的运营效率。	本项目是公司的核心产品大数据和人工智能平台系统的全面升级，将保持公司的行业影响力，并在银行大数据和人工智能类产品服务的市场份额得以提升，对公司生产经营具有积极影响。

	控。			
基于人工智能的招聘助手	基于人工智能的招聘助手是一个集成了大模型技术、自动化工作流程和智能筛选功能的综合性招聘工具。	项目结束	旨在提高招聘效率，降低人力成本，优化候选人体验。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。
基于 AI 的银行金融创新营销服务平台	基于大模型的银行金融大数据营销服务平台是一个集数据采集、存储、分析挖掘和业务应用于一体的智能化金融服务平台。	项目结束	通过采集银行内部与外部、静态与动态的各类金融数据，搭建适于大数据存储与分析的 Hadoop 集群，运用人工智能技术和数据挖掘技术得出隐藏在海量数据后的有价值潜在规律，以丰富的可视化模型向客户进行展现，实现精准营销、智能风控、客户综合管理、业务体验优化等金融业务应用，提升金融业务水平和效率，推进银行业务创新，降低银行管理和运营成本。	本项目是新的产品线研发，对公司生产经营具有积极影响。

5、 与其他单位合作研发的项目情况：

适用 不适用

(七) 财务会计报告审计情况

1. 非标准审计意见说明：

适用 不适用

2. 关键审计事项说明：

<p>(一) 收入确认</p> <p>1. 事项描述</p>

相关信息披露详见财务报表附注三(二十三)、五(二)1。

2025 年度，艾融软件公司营业收入金额为人民币 47,739.91 万元，其中技术开发业务的营业收入为人民币 42,197.63 万元，占营业收入的 88.39%；销售商品业务的营业收入为人民币 1,917.63 万元，占营业收入的 4.02%；技术服务业务的营业收入为人民币 3,624.65 万元，占营业收入的 7.60%。

由于营业收入是公司关键业绩指标之一，可能存在艾融软件公司管理层（以下简称管理层）通过不恰当的收入确认以达到特定目标或预期的固有风险。因此，我们将收入确认确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；

(3) 对营业收入及毛利率按月度、产品、客户等实施分析程序，识别是否存在重大或异常波动，并查明波动原因；

(4) 以选取项目方式检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、经客户确认的项目验收报告、人月结算单据、销售发票等文件，核对收入确认时点及依据；

(5) 结合应收账款函证，以选取项目方式向主要客户函证销售额；

(6) 以选取项目方式对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，评价营业收入是否在恰当期间确认，确定是否存在提前或延后确认营业收入的情况；

(7) 检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

(二) 商誉减值

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(十八)、五(一)12。

截至 2025 年 12 月 31 日，艾融软件公司商誉账面原值为人民币 20,485.57 万元，减值准备为人民币 0 万元，账面价值为人民币 20,485.57 万元。

当与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象时，以及每年年度终了，管理层对商誉进行减值测试。管理层将商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试，相关资产组或者资产组组合的可收回金额按照预计未来现金流量现值计算确定。由于商誉金额重大，且商誉减值测试涉及重大管理层判断，我们将商誉减值确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对商誉减值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与商誉减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 评价管理层在减值测试中使用方法的合理性和一致性；

(3) 评价管理层在减值测试中使用的重大假设的适当性，复核相关假设是否与总体经济环境、行业状况、经营情况、管理层使用的与财务报表相关的其他假设等一致；

(4) 测试管理层在减值测试中使用数据的准确性、完整性和相关性，并复核减值测试中有关信息的内在一致性；

(5) 测试管理层对预计未来现金流量现值的计算是否准确；

(6) 检查与商誉减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

3. 对会计师事务所履职评估情况以及对会计师事务所履行监督职责情况：

经公司评估和审查后，认为天健具备执行审计工作的独立性，具有从事证券、期货相关业务审计资格，能够满足审计工作要求。在公司年报审计过程中，天健坚持以公允、客观的态度进行独立审计，表现了良好的职业操守和业务素质，按时完成了公司 2025 年年报审计相关工作，审计行为规范有序，出具的审计报告及时、客观、公正、公允。

公司审计委员会认为，天健具备执行审计工作的独立性，具有从事证券、期货相关业务审计资格，能够满足审计工作的要求。在公司年报审计过程中，天健坚持以公允、客观的态度进行独立审计，表现了良好的职业操守和业务素质，按时完成了公司 2025 年年报审计相关工作，出具的审计报告客观、完整、清晰、及时。

(八) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(九) 企业社会责任

1. 脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司不仅是经济发展的主体，更是社会责任的重要践行者。公司在经营发展的历程中，将履行社

会责任融入到企业战略和日常运营的每一个环节，努力在实现商业价值的同时，为社会创造更大的价值。

一、对行业的责任：推动金融创新与发展

企业的核心任务是通过发展和盈利实现自身价值，同时，我们持续完善公司治理结构，严格遵守内部控制制度，依法经营管理，确保企业的稳健运行。我们忠实履行商业合同，以诚信为本，赢得了广泛的市场认可和客户信赖。同时，依托专业的技术团队、丰富的人才储备以及独特的资源优势，我们大力推进科技创新，积极探索金融领域的前沿技术，不断推出创新产品和服务。我们致力于打破传统金融的局限，为客户提供更加便捷、高效、多元化的金融解决方案，积极推动金融行业的整体发展与创新，助力行业在数字化、智能化的浪潮中稳步前行。

二、对客户的质量：以客户为中心，提供优质服务

客户是企业生存和发展的基石。我们始终坚持以客户为中心的理念，将客户的需求放在首位。我们通过深入了解客户需求，不断优化产品和服务流程，努力为客户提供个性化、专业化的金融产品和服务。我们注重客户体验，不断提升服务质量和效率，确保客户在与我们合作的过程中能够感受到便捷、高效和贴心的服务。我们致力于为客户创造价值，帮助客户实现财富增长和资产保值增值，以实际行动赢得客户的信任和满意，努力成为客户最值得信赖的金融伙伴。

三、对员工的质量：关爱员工，促进企业与员工共同成长

人力资源是社会的宝贵财富，更是企业发展的核心支撑力量。我们深知，员工的健康、幸福和成长是企业持续发展的关键。因此，我们高度重视员工的权益保障，积极为员工提供安全、健康的工作环境，确保员工的身体健康。我们注重员工的职业发展，为员工提供丰富的培训机会和广阔的发展空间，帮助员工不断提升专业技能和综合素质，实现个人价值与企业价值的共同提升。我们关心员工的生活，积极为员工解决实际困难，努力提高员工的收入待遇和福利水平，让员工感受到企业的温暖和关怀。我们积极扩大企业规模，创造更多的就业岗位，为社会解决就业问题贡献力量，同时，我们通过完善的人才激励机制，激发员工的积极性和创造力，让员工在企业发展中发挥更大的作用，实现企业与员工的共同成长。

四、对投资者的质量：稳健经营，实现价值回报

投资者的信任和支持是企业发展的强大动力。我们始终坚守对投资者的责任，以稳健的经营和良好的业绩回报投资者。我们严格遵循信息披露制度，及时、准确、完整地向投资者披露公司经营情况和财务信息，确保投资者能够充分了解公司的运营情况，做出合理的投资决策。我们通过科学的战略规划和有效的运营管理，不断提升公司的盈利能力和核心竞争力，努力为投资者创造持续稳定的回报。

我们深知，只有实现企业的可持续发展，才能为投资者带来长期的价值回报，才能在资本市场上树立良好的企业形象。

在未来的征程中，我们将继续秉持“责任至上”的理念，不断深化社会责任的履行。我们将在推动行业发展、服务客户、关爱员工、回报投资者等方面持续发力，努力成为一家受人尊敬、具有高度社会责任感的企業。我们相信，通过我们的不懈努力，不仅能够实现企业自身的长远发展，更能够为社会的和谐与进步贡献一份力量。

3. 环境保护相关的情况

适用 不适用

(十) 报告期内未盈利或存在累计未弥补亏损的情况

适用 不适用

三、 未来展望

(一) 行业发展趋势

2025年，中国金融科技行业在政策引导、技术创新、市场需求三重驱动下，迈入高质量、规范化、自主化、场景化发展新阶段。未来一段时期，金融科技行业将呈现四大核心发展趋势：

1、 金融与科技深度融合，全面赋能实体经济

金融科技将持续优化金融资源配置效率、提升风险管控精度、拓宽服务覆盖广度，助力金融回归服务实体经济本源。金融与科技的深度融合逐步演变为技术重构金融业态、数据驱动业务创新、服务直达实体经济的深层次变革，成为推动经济高质量发展的核心引擎。

与此同时，数据安全与隐私保护成为融合发展的底线要求。随着《数据安全法》《个人信息保护法》全面实施，金融机构与科技企业同步加大技术投入，通过隐私计算、数据脱敏、加密传输等科技手段，实现数据“可用不可见”，在挖掘数据价值的同时，筑牢客户数据安全与隐私保护防线。

2、 行业集中度持续提升

金融科技行业历经粗放式增长后，市场格局逐步优化。头部金融科技企业凭借技术研发、客户资源、资金实力等多重优势，不断巩固市场主导地位。一方面，监管政策体系日趋完善，金融科技合规门槛持续提高，对企业的资质审核、风险管控、数据治理、技术安全等要求不断升级。另一方面，头部企业持续加大人工智能、大数据、区块链等前沿技术研发投入，引领行业技术创新与应用迭代，在产品性能、服务质量、场景覆盖上形成差异化优势。行业呈现“强者恒强”的发展态势。

在此背景下，并购重组成为头部企业扩张的重要路径，头部企业通过并购整合优质初创企业、垂直领域专精特新企业，快速获取核心技术、细分市场与客户资源，完善产业链布局，巩固市场地位。

3、内生增长动力迭代升级

未来，金融科技行业内生增长动力将从单一技术驱动，转向自主可控、技术创新、市场需求、政策监管、生态协同、数据价值多维协同驱动。

信创与自主可控方面：金融行业将持续深化信创改造，加快核心业务系统、数据库等软硬件国产化替代。行业正经历从底层芯片、基础软件到上层应用的全栈式国产化替代。

数字人民币与跨境金融方面：数字人民币正在从零售端应用向批发端、跨境端延伸，持续推进场景改造、对接与落地，加快跨境支付试点，助力人民币国际化进程。数字人民币生态建设与跨境金融服务成为金融科技发展的重要方向。

前沿技术创新方面：人工智能大模型、区块链、云计算、量子通信等技术加速从试点走向商用。

市场需求倒逼创新方面：普惠金融需求持续爆发，中小微企业、个人客户对金融服务的便捷性、可得性要求不断提高，居民消费升级对金融服务模式创新提出新的要求，倒逼普惠金融需求爆发与消费升级推动金融服务模式创新。

4、数字化运营常态化

数字化运营已从阶段性转型任务，全面转变为金融机构常态化运营模式，Agent、RPA、大模型等技术全面重塑金融机构全流程运营体系。存量数字化项目持续高位运行，核心系统升级、渠道改造、数据治理等项目稳步推进。AI 与 RPA 技术深度渗透客户服务、欺诈检测、文档处理、信用评分、合规报送等重复性高强度岗位，辅助人工操作，大幅提升运营效率、降低差错率、压缩运营成本。

(二) 公司发展战略

立足当前发展成果，艾融软件将人工智能置于企业发展战略的核心首位，锚定“人工智能领先型金融信创解决方案服务商”核心定位，制定中长期一体化发展战略。

1、战略首要任务：以 AI 产能化筑牢核心根基

公司将核心资源全面向 AI 倾斜，搭建“技术-人才-生态-落地”四位一体的 AI 产能体系，打造不可替代的核心技术壁垒。

推进 AI 产能化，将 AI 技术从研发探索、单点应用，升级为可规模化、可标准化、可持续交付的“AI 产能”，形成贯穿企业全生命周期、全业务链条的系统性工程，更是后续所有业务拓展、客户深耕、生态合作的底层前提。

搭建适配 AI 产能化的人才引进与培育体系，重点集聚 AI 算法研发、大模型训练、场景应用开发、AI 工程化落地等高端人才，打造懂金融、精 AI、善攻坚的复合型队伍，破解 AI 技术落地金融场景的人才瓶颈。

搭建“AI 研发→产品工业化→场景规模化→产学研协同”的完整产能闭环，联合高校、科研机构攻坚核心技术，联动国产软硬件厂商完善 AI+信创生态适配，推动 AI 技术成果快速转化为可批量交付、可复制推广的商业价值。

打通 AI 技术从研发到应用的全链路，推动 AI 从单纯的辅助工具转变为核心生产力，实现 AI 与金融机构前中后台业务全流程、全场景深度融合，让 AI 成为业务拓展、客户服务、内部运营的核心驱动力，为后续整体战略布局筑牢可规模化、可持续输出的 AI 产能底座。

2、 战略核心布局：以产能 AI 化重构业务体系

构建“自主可控+新技术创新”双核驱动发展模式。依托 AI 核心技术与规模化产能优势，联合信创生态伙伴完善全生态适配，实现 AI 产能化与产能 AI 化双向赋能。

公司坚定践行“AI 赋能为核心、金融信创为根基、场景落地为导向、创新驱动为动力”的发展路线，全面推进产能 AI 化，用 AI 重构研发、交付、服务、运维的全流程产能结构，将传统人力密集型、项目依赖型产能，升级为 AI 驱动、智能调度、高效复用的智能产能体系，构建“自主可控+新技术创新”双核驱动竞争力。

业务布局以产能 AI 化重构研发、交付、服务、运维全流程，打破传统金融软件标准化、碎片化服务模式，从单一项目交付转向“AI 产能输出+全流程解决方案+长期运维迭代+增值服务”的综合化模式；客户布局坚持“深耕核心、拓展优质、分层服务”原则，以大型商业银行为核心基本盘，凭借 AI 产能与智能服务能力深化长期战略合作，将核心客户打造为 AI 产能落地标杆；生态布局依托 AI 核心技术与规模化产能优势，联合信创生态伙伴完善全生态适配，助力金融行业自主可控生态完善；反过来依托完善的信创生态进一步拓宽 AI 技术落地场景，实现 AI 产能化与产能 AI 化双向赋能、协同发展，持续放大战略效能。

3、 战略意义与中长期愿景

公司以“AI 产能化、产能 AI 化”为主线将 AI 置于战略核心，计划通过 3—5 年持续深耕，全面建成 AI 产能化、产能 AI 化的行业领先体系，形成技术自主、产能充沛、场景成熟、服务高效的金融 AI 研发、产品与服务体系，推动 AI 技术实力、场景落地能力、市场占有率跻身金融 AI 服务行业第一梯队；打造一批标杆性 AI 金融应用场景，形成可复制、可推广的服务模式，培育顶尖 AI+金融复合型人才队伍，拥有核心自主知识产权，彻底摆脱低端竞争；成为国内和境外目标市场有影响力的人工智

能领先型金融信创解决方案服务商。

(三) 经营计划或目标

2026年是承接公司中长期AI发展战略、落地AI能力建设成果的关键攻坚之年。公司经营管理层将紧扣“AI核心赋能”主线，以战略目标为导向拆解年度任务，全面推动公司从AI能力储备向AI商业价值变现转型。全年经营工作将聚焦以下核心领域：

1、以AI战略为指引，优化年度业务布局，夯实经营基本盘

2026年，公司将全面对标战略方向，摒弃传统业务短板，构建“AI赋能+信创支撑+场景落地”的高壁垒业务体系，避免同质化低端竞争，聚焦高端化、智能化金融科技服务。

AI赋能核心客户深耕，深化战略级合作。针对国有大行、股份制银行等核心客户，打破传统项目交付模式，升级为AI战略合作伙伴关系。组建专属AI服务与研发团队，深度嵌入客户智能化转型全流程，提供定制化AI解决方案、技术派驻、系统迭代等全周期服务。将AI技术全面融入客户核心业务与风控体系，扩大AI服务份额，实现从项目合作到长期深度绑定，稳固业绩基本盘。针对新增核心客户，快速打造AI标杆项目，挖掘智能化需求，培育长期稳定的AI服务客户。

AI驱动两大新兴赛道突破，打造战略增量引擎。紧扣战略中新兴业务布局要求，2026年重点突破两大赛道，补齐业务版图短板。第一赛道：AI赋能智能高质量产能，为银行提供熟练运用人工智能自动化编程等AI工具、熟悉银行业务应用场景和流程的服务能力，满足银行在Agent等人工智能应用优化业务流程，提升服务效率的需求；第二赛道：以“为您和您的客户考虑更多”为宗旨，携手银行和金融机构，为他们的客户打造基于AI的新型服务形态，创造金融服务的极致客户体验。

2、以AI为抓手，聚焦高景气领域，培育新增长极

2026年，公司将集中优势资源，聚焦战略重点布局的数字人民币全场景AI建设、人民币跨境支付AI技术升级、星闪技术金融场景AI商用、金融信创终局AI改造服务、数据合成国家级重点项目攻坚五大重点领域，加大AI研发与业务投入，精准抢占行业红利，培育新的业绩增长点，全面承接战略技术融合与新兴领域布局要求。

3、强化核心能力建设与产品升级，筑牢战略技术壁垒

强化金融信创全栈AI适配能力，组建信创+AI专项团队，打造一体化融合解决方案，借助AI自动化适配、智能调试技术，提升信创项目实施效率，助力金融机构完成信创与智能化双重改造。

强化AI场景化落地与商业化能力，推动AI技术从单点应用向全场景解决方案转型，推进智能风控、智能营销、AI换脸防控等场景规模化商用，完善全生命周期服务，实现技术到价值的转化。

强化量子+AI 融合安全防护能力，聚焦金融数据安全核心场景，构建双重安全防护体系，打造差异化竞争优势，落实战略“金融数据安全赛道”布局。

AI 升级十大核心产品，2026 年全面对标战略要求，完成人工智能平台、人脸识别及 AI 换脸防控产品、国产化项目实施解决方案、征信全业务解决方案、商户运营服务平台、数据中台产品、企业现金管理及司库解决方案、数字化营销平台、数字普惠信用贷款解决方案、企业手机银行等十大产品的全维度 AI 化升级。每一款产品均深度融入核心 AI 技术，优化性能、丰富场景、提升智能化水平，打造高附加值 AI 精品解决方案，全面覆盖金融机构核心需求。

4. 夯实人才与运营保障，支撑 AI 战略落地

AI 专属人才队伍建设。实施“内培外引、激励赋能”的 AI 专属人才战略。加大高端 AI 人才引进力度，重点引进算法研发、大模型、量子+AI 等领域高端人才；构建全员 AI 培训体系，推动现有员工向 AI 复合型人才转型；完善人才激励与晋升机制，将 AI 研发成果、业务贡献与绩效考核挂钩。推进团队成熟度建设，为战略落地提供充足人才保障。

AI 智能化运营管理。运营管理全面适配 AI 战略与经营需求，以 AI 技术优化内部流程，实现降本增效与风险可控。推进 AI 研发工具全流程应用，借助编程机器人、AI 测试工具提升研发效率；搭建智能化内部管理体系，实现行政、财务、项目管理数字化，简化流程、严控成本；升级 AI 客户服务体系，搭建 7×24 小时智能服务网络，提升客户满意度；构建 AI 风险防控体系，借助 AI 技术提前识别预警各类风险，保障经营稳健运行。

(四) 不确定性因素

随着艾融软件的客户服务范围涵盖银行、证券、保险、支付、交易所等多个金融体系，公司未来发展和经营计划有重大影响的不确定因素不仅仅来自行业竞争、人力成本、服务客户业务开展进度不及预期等市场因素外，还需要考虑到金融行业政策、信创等影响，公司将密切关注市场、政策、环境的变化，及时调整以应对变化。

四、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

重大风险事项名称	公司持续到本年度的风险和应对措施
技术迭代的	重大风险事项描述： 在人工智能迅速兴起的背景下，可能会对金融机构的业务模式、

<p>风险</p>	<p>服务模式产生重大的影响，金融机构技术架构、产品形态、特别是 IT 开发模式也有可能产生很大变化。如果公司不能准确把握人工智能等新技术的应用趋势，适时开展应用研发与使用，不能将相关技术应用到合作银行的数字化项目之中，不能主动应用新技术提升大规模软件交付的效率与质量，公司不但将面临技术升级迭代滞后及创新能力不足的问题，也会导致公司无法对合作银行开发人员技能可能的重大变更做出及时的反应，进而导致公司核心竞争力和市场份额下降的风险。</p> <p>应对措施：公司已在人工智能等新技术方面开展积极的研究，一方面人工智能等新技术在银行的应用已经具备了可落实、可实施的解决方案，另一方面公司也在人工智能等新技术使得合作银行对开发人员技能要求带来可能的变化进行跟踪研究，并已开始进行相关的技术、能力与人才储备，确保公司员工能够快速掌握人工智能等新技术的使用能力，以此来应对技术迭代带来的风险。</p>
<p>收入或利润无法持续增长的风险</p>	<p>重大风险事项描述：未来，随着公司业务规模不断扩大，营业收入持续增加，维持现有增速的难度提高，亦可能出现利润无法与收入同步增长情形。而且，公司销售收入与下游银行业的监管政策、IT 投资规模密切相关。如果未来国家宏观政策发生变化或者银行管理体制变革，可能发生银行业不景气或银行业信息化建设速度放缓等情形，从而影响到银行业对公司产品和服务的需求，进而使公司与主要客户的合作关系出现不利变化，并对公司经营业绩造成不利影响、影响公司持续稳定经营。因此，公司存在收入或利润无法保持持续增长、持续盈利能力下降的风险。</p> <p>应对措施：一方面公司通过不断提高研发技术、自主产品自主研发，提供一系列增值服务，加大自主创新，取得行业细分市场差异化竞争优势，提高市场占有率。另一方面，在金融机构数字化浪潮的背景下，公司也在不断加强对非银行金融机构的拓展力度。</p>
<p>业务季节性波动的风险</p>	<p>重大风险事项描述：公司客户主要是以银行为主的金融机构，银行对金融 IT 系统的采购一般遵循较为严格的预算管理制度，通常在年初（第一季度）制定投资计划，后续履行审批、招标、合同签订等流程后，之后由公司启动实施，故上半年需要初验或终验的项目相对较少，下半年尤其是年末是定制化开发合同验收的高峰期。因此，公司营业收入和营业利润在下半年占比较多，业绩存在一定季节性波动。</p> <p>应对措施：公司加强、坚持稳健的收款工作，实现合同及时回款。另外公司一直致力于自主软件产品的研发，并不断加大软件产品销售业务份额，基于产品销售合同执行周期短、投入小、回款快的特点来对冲行业业务季节性波动导致公司经营风险。</p>
<p>核心人员流失的风险</p>	<p>重大风险事项描述：公司属于知识密集型企业，公司产品和技术的更新换代、产品结构调整都需要以公司的核心技术人员和关键管理人员为主导，公司各项核心技术也是由以核心人员为主的团队通过与同行和客户进行广泛的技术交流、消化吸收先进技术、经过多年的技术开发和行业实践获得的。能否维持技术人员队伍的稳定并不断吸引优秀人才的加盟是公司能否在行业内保持现有市场地位和是否具有持续发展能力的关键。以上核心人员流失的风险是由于公司所处行业对于人才的竞争争夺而造成。报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。</p> <p>应对措施：报告期内，公司核心团队稳定，但为考虑核心团队成员的长期稳定，公司</p>

	将进一步实施员工激励培养计划，通过建立良好的激励机制，完善的绩效考核机制，提升企业对员工的凝聚力、向心力，稳定核心团队，降低核心人员流失与核心技术泄密的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

(二) 报告期内新增的风险因素

新增风险事项名称	公司报告期内新增的风险和应对措施
无	无

第五节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资、以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在年度报告披露后面临退市情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的重大合同	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√适用 不适用

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	0	-
作为被告/被申请人	768,347.69	0.18%
作为第三人	0	-
合计	768,347.69	0.18%

2. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的重大关联交易情况

1、 公司是否预计日常性关联交易

是 否

2、 重大日常性关联交易

适用 不适用

3、 资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

4、 与关联方共同对外投资发生的关联交易

适用 不适用

5、 与关联方存在的债权债务往来事项

适用 不适用

6、 关联方为公司提供担保的事项

适用 不适用

单位：元

关联方	担保内容	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	临时公告披露时间
					起始日期	终止日期			
张岩、吴臻、乾韞企业	银行借款	5,000,000	2,185,900	0	2022年7月1日	2027年6月30日	保证	连带	2023年1月18日
张岩、吴臻、乾韞企业	银行借款	39,845,000	26,799,134	0	2024年5月21日	2027年6月29日	保证	连带	2023年1月18日

7、 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间存在的存款、贷款、授信或其他金融业务

适用 不适用

8、其他重大关联交易

适用 不适用

(四) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

公司是否新增承诺事项

适用 不适用

承诺事项详细情况：

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

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	货币资金	冻结	2,748,982.77	0.25%	履约保函保证金
总计	-	-	2,748,982.77	0.25%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

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

第六节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	117,784,571	56.15%	2,920,000	120,704,571	57.54%
	其中：控股股东、 实际控制人	26,451,106	12.61%	0	26,451,106	12.61%
	董事、高管	3,240,718	1.54%	0	3,240,718	1.54%
	核心员工	19,973	0.01%		57,273	0.03%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	91,995,479	43.85%	-2,920,000	89,075,479	42.46%
	其中：控股股东、 实际控制人	79,353,324	37.83%	0	79,353,324	37.83%
	董事、高管	9,722,155	4.63%	0	9,722,155	4.63%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		209,780,050	-	0	209,780,050	-
普通股股东人数						16,287

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 持股 5%以上的股东或前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有 限售股份 数量	期末持有 无限售股 份数量
1	吴臻	境内自然人	51,367,973	0	51,367,973	24.4866%	38,525,981	12,841,992
2	张岩	境内自然人	33,392,982	0	33,392,982	15.9181%	25,044,736	8,348,246
3	乾 韞 企业	境内非国有法人	21,043,475	0	21,043,475	10.0312%	15,782,607	5,260,868
4	孟庆有	境内自然	20,661,690	0	20,661,690	9.8492%	0	20,661,690

		人						
5	杨光润	境内自然人	10,020,743	0	10,020,743	4.7768%	7,515,558	2,505,185
6	王涛	境内自然人	2,912,130	0	2,912,130	1.3882%	2,184,097	728,033
7	陆庆贵	境内自然人	5,506	1,025,425	1,030,931	0.4914%	0	1,030,931
8	华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	818,207	142,522	960,729	0.4580%	0	960,729
9	上海艾融软件股份有限公司回购专用证券账户	境内非国有法人	896,750	0	896,750	0.4275%	0	896,750
10	国信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	617,994	150,280	768,274	0.3662%	0	768,274
合计		-	141,737,450	1,318,227	143,055,677	68.1932%	89,052,979	54,002,698

普通股前十名股东间相互关系说明：

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

持股 5%以上的股东或前十名股东是否存在质押、司法冻结股份

√适用 □不适用

序号	股东名称	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	张岩	0	283,000
合计		0	283,000

投资者通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东的情况：

□适用 √不适用

单位：股

前十名无限售条件股东情况		
序号	股东名称	期末持有无限售条件股份数量
1	孟庆有	20,661,690
2	吴臻	12,841,992
3	张岩	8,348,246
4	洋浦乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）	5,260,868
5	杨光润	2,505,185
6	陆庆贵	1,030,931
7	华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	960,729
8	上海艾融软件股份有限公司回购专用证券账户	896,750
9	国信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	768,274
10	王涛	728,033

股东间相互关系说明：

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

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

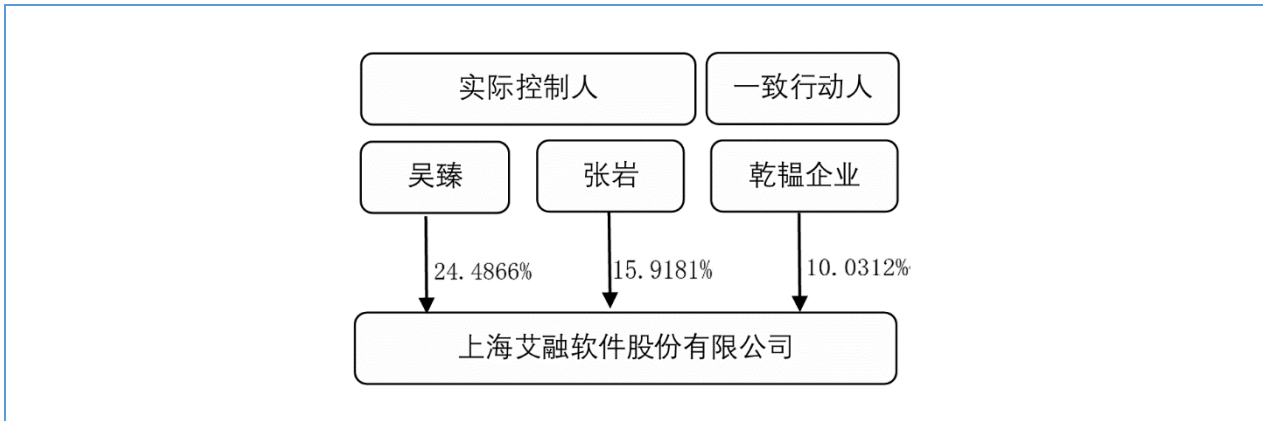
是 否

截止期末，吴臻女士直接持有公司 24.4866%的股份，张岩先生直接持有公司 15.9181%的股份且通过控制乾韞企业间接控制公司 10.0312%的股份。张岩先生和吴臻女士为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 50.4359%的股份，故张岩和吴臻为公司控股股东及实际控制人。

张岩先生，1975年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京理工大学计算机科学与技术专业，本科学历。1998年7月至2000年10月，曾任云南南天电子信息产业股份有限公司产品经理；2001年10月至2008年10月，曾任北京宇信科技集团股份有限公司副总裁、网上银行事业部总经理；2009年3月至2013年11月，曾任艾融有限总经理；2011年1月至2012年12月，曾任北明软件有限公司副总裁、金融事业本部总经理；2013年11月至2016年1月，曾任洋浦乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人；2013年12月至2019年12月，曾任上海钱先生网络科技股份有限公司总经理、董事长；2014年3月至2015年11月，曾任钱先生（上海）信息服务有限公司执行董事、总经理；2014年6月至2015年8月，曾任上海富柜企业管理中心（有限合伙）执行事务合伙人；2015年6月至今，任上海雨耀投资管理中心（有限合伙）执行事务合伙人；2015年6月至2021年6月，任上海振鹭企业管理中心（有限合伙）执行事务合伙人；2017年3月至今，任洋浦乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人；2020年1月至2021年6月，曾任上海钱先生网络科技股份有限公司董事长。2014年1月至2019年12月，任公司董事；2020年1月至今，任公司董事长、总经理。

吴臻女士，1977年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于中南民族大学会计学专业，本科学历。2000年7月至2003年4月，曾任深圳市奥尊信息技术有限公司销售经理；2003年4月至2004年6月，曾任冠群电脑（中国）有限公司大客户部经理；2004年6月至2009年3月，曾任北京宇信科技集团股份有限公司销售总监。2009年3月至2014年1月，曾任艾融有限副总经理。2015年11月至2017年5月，曾任上海钱先生网络科技股份有限公司董事。2014年1月至2019年12月，曾任公司董事长；2020年1月至今，任公司董事、副总经理、销售本部总经理。

公司的控股股东和实际控制人在报告期内未发生变化。



是否存在实际控制人：

是 否

实际控制人及其一致行动人持有公司表决权的股数（股）	50,435,900
实际控制人及其一致行动人持有公司表决权的比例（%）	50.4359%

第七节 融资与利润分配情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

1、 报告期内普通股股票发行情况

(1) 公开发行情况

适用 不适用

(2) 定向发行情况

适用 不适用

2、 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至年度报告批准报出日的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

五、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	保证及质押借款	中国光大银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	1,000,000	2022年7月1日	2027年6月29日	3.1/3.05
2	保证及质	中国光大银行	银行金融机构	12,260,000	2024年5月21日	2027年6月29日	3.1/2.65

	押借款	股份有限公司 上海崇明支行					
3	质押借款	中国光大银行股份有限公司 上海崇明支行	银行金融机构	6,732,000	2024年12月27日	2029年12月26日	2.8/2.7
4	质押借款	中国光大银行股份有限公司 上海崇明支行	银行金融机构	13,582,800	2025年11月25日	2029年12月26日	2.7
5	信用借款	中国光大银行股份有限公司 上海崇明支行	银行金融机构	29,000,000	2024年4月8日	2025年2月7日	3.05
6	信用借款	中国光大银行股份有限公司 上海崇明支行	银行金融机构	29,000,000	2025年2月8日	2026年2月7日	2.8
7	信用借款	中国农业银行股份有限公司 上海曲阳支行	银行金融机构	20,000,000	2024年4月7日	2025年4月1日	2.9
8	信用借款	中国农业银行股份有限公司 上海曲阳支行	银行金融机构	24,500,000	2024年11月8日	2025年10月31日	2.7
9	信用借款	中国农业银行股份有限公司	银行金融机构	500,000	2024年11月8日	2025年10月31日	2.7

		上海曲阳支行					
10	信用借款	中国农业银行股份有限公司上海曲阳支行	银行金融机构	20,000,000	2025年11月7日	2026年11月2日	2.25
11	信用借款	中信银行股份有限公司上海虹桥支行	银行金融机构	20,000,000	2024年3月26日	2025年3月26日	2.7
12	信用借款	中信银行股份有限公司上海虹桥支行	银行金融机构	20,000,000	2024年3月29日	2025年3月28日	2.7
13	信用借款	中信银行股份有限公司上海虹桥支行	银行金融机构	21,000,000	2025年3月4日	2026年3月4日	2.4
14	信用借款	中信银行股份有限公司上海虹桥支行	银行金融机构	44,000,000	2025年3月31日	2026年3月31日	2.4
15	信用借款	中国建设银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	17,000,000	2024年7月10日	2025年7月1日	2.85
16	信用借款	中国建设银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	20,000,000	2024年8月21日	2025年8月20日	2.7

17	信用借款	中国建设银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	20,000,000	2024年10月9日	2025年10月9日	2.7
18	信用借款	中国建设银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	19,000,000	2025年6月6日	2026年6月5日	2.25
19	信用借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	30,000,000	2024年6月25日	2025年4月2日	2.9
20	信用借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	30,000,000	2024年6月27日	2025年4月2日	2.9
21	信用借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	14,100,000	2025年6月24日	2026年6月15日	2.3
22	信用借款	上海浦东发展银行股份有限公司崇明支行	银行金融机构	17,000,000	2025年6月30日	2026年6月24日	2.3
23	信用借款	中国民生银行股份有限公司上海华山支行	银行金融机构	20,000,000	2025年9月8日	2026年9月7日	2.4
24	信用借款	中国工商银行	银行金融机构	25,000,000	2024年10月10日	2025年10月8日	2.7

		股份有限公司 上海市 荣乐西路支行					
25	信用 借款	中国工 商银行 股份有 限公司 上海市 荣乐西 路支行	银行金融 机构	10,000,000	2024年11月 6日	2025年10月 8日	2.7
26	信用 借款	中国工 商银行 股份有 限公司 上海市 荣乐西 路支行	银行金融 机构	20,000,000	2025年10月 9日	2026年10月 8日	2.25
27	信用 借款	中国工 商银行 股份有 限公司 上海市 荣乐西 路支行	银行金融 机构	15,000,000	2025年12月 5日	2026年10月 8日	2.25
28	信用 借款	交通银 行股份 有限公司 上海 交银大 厦支行	银行金融 机构	20,000,000	2024年1月4 日	2025年1月 3日	3.1
29	信用 借款	交通银 行股份 有限公司 上海 交银大 厦支行	银行金融 机构	30,000,000	2024年12月 9日	2025年12月 8日	2.7
30	信用 借款	交通银 行股份 有限公司 上海 交银大 厦支行	银行金融 机构	20,000,000	2025年2月 10日	2026年2月 9日	2.7

		行					
31	信用借款	交通银行股份有限公司上海交银大厦支行	银行金融机构	20,000,000	2025年8月19日	2025年12月26日	2.3
32	信用借款	上海农村商业银行股份有限公司营业部	银行金融机构	9,180,000	2024年12月31日	2025年12月29日	2.65
33	信用借款	上海农村商业银行股份有限公司营业部	银行金融机构	30,000,000	2025年1月10日	2026年1月9日	2.65
34	信用借款	南京银行股份有限公司上海浦东支行	银行金融机构	10,000,000	2025年9月30日	2026年9月29日	2.3
35	信用借款	宁波银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	20,000,000	2025年9月30日	2026年9月22日	2.24
36	信用借款	上海银行股份有限公司陆家嘴支行	银行金融机构	30,000,000	2024年9月30日	2025年9月4日	2.9
37	信用借款	上海银行股份有限公司陆家嘴支行	银行金融机构	20,000,000	2025年12月9日	2026年12月4日	2.35
38	信用借款	厦门国际银行股份有限公司	银行金融机构	10,000,000	2024年12月20日	2025年6月20日	2.6

		限公司 上海虹 口支行					
39	信用 借款	厦门国 际银行 股份有 限公司 上海虹 口支行	银行金融 机构	14,100,000	2024年12月 25日	2025年6月 25日	2.6
40	信用 借款	厦门国 际银行 股份有 限公司 上海虹 口支行	银行金融 机构	15,900,000	2025年5月9 日	2025年11月 9日	2.35
41	信用 借款	厦门国 际银行 股份有 限公司 上海虹 口支行	银行金融 机构	22,000,000	2025年7月 10日	2026年1月 10日	2.35
42	信用 借款	厦门国 际银行 股份有 限公司 上海虹 口支行	银行金融 机构	15,000,000	2025年12月 5日	2026年6月 5日	2.35
43	信用 借款	江苏银 行股份 有限公司 上海虹 口支行	银行金融 机构	40,000,000	2024年12月 30日	2025年12月 29日	2.7
44	信用 借款	中国银 行股份 有限公司 上海市 漕河泾 支行	银行金融 机构	21,000,000	2024年3月5 日	2025年3月 5日	2.9
45	信用 借款	中国银 行股份 有限公司 上海市 漕河	银行金融 机构	19,000,000	2024年6月7 日	2025年6月 7日	2.9

		泾支行					
46	信用借款	中国银行股份有限公司上海市漕河泾支行	银行金融机构	20,000,000	2025年8月8日	2026年8月8日	2.25
47	信用借款	兴业银行股份有限公司上海闸北支行	银行金融机构	40,000,000	2025年3月25日	2026年3月24日	2.4
48	信用借款	兴业银行股份有限公司上海闸北支行	银行金融机构	9,990,000	2025年6月18日	2026年6月17日	2.35
49	信用借款	广发银行股份有限公司上海杨浦支行	银行金融机构	30,000,000	2025年9月4日	2026年9月3日	2.4
50	信用借款	交通银行股份有限公司上海交银大厦支行	银行金融机构	3,000,000	2024年3月26日	2025年1月24日	3.1
51	信用借款	中国工商银行股份有限公司上海市分行第二营业部	银行金融机构	10,000,000	2025年6月27日	2026年6月26日	2.5
52	信用借款	招商银行股份有限公司北京三元桥	银行金融机构	720,000	2023年12月1日	2025年12月1日	1.95

		支行					
53	信用借款	招商银行股份有限公司北京三元桥支行	银行金融机构	720,000	2023年12月1日	2025年12月1日	1.95
54	信用借款	招商银行股份有限公司北京三元桥支行	银行金融机构	660,000	2023年12月1日	2025年12月1日	1.95
55	专利质押贷款	中国工商银行股份有限公司自贸试验区国际商务服务片区国贸大厦支行	银行金融机构	10,000,000	2024年7月11日	2025年4月7日	2.8
56	质押借款	中国光大银行股份有限公司上海崇明支行	银行金融机构	2,494,800	2025年11月25日	2029年12月26日	2.7
57	信用借款	中国工商银行股份有限公司上海市分行第二营业部	银行金融机构	10,000,000	2025年6月27日	2026年6月26日	2.5
58	信用借款	交通银行股份有限公司上海交银大厦支行	银行金融机构	20,000,000	2025年8月19日	2025年12月26日	2.3

59	信用借款	厦门国际银行股份有限公司上海虹口支行	银行金融机构	15,900,000	2025年5月9日	2025年11月9日	2.35
合计	-	-	-	1,058,339,600	-	-	-

六、 权益分派情况

(一) 报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

2025年5月16日，公司召开2024年年度股东会，审议通过了《关于2024年年度权益分派预案的议案》。2025年6月9日，公司实施2024年年度权益分派方案，向全体股东每10股派发现金红利1.50元人民币现金。

2025年9月9日，公司召开2025年第一次临时股东会，审议通过了《关于2025年半年度权益分派预案的议案》。2025年9月29日，公司实施2025年半年度权益分派方案，向全体股东每10股派发现金红利0.50元人民币现金。

2025年11月14日，公司召开2025年第二次临时股东会，审议通过了《关于2025年第三季度权益分派预案的议案》。2025年12月4日，公司实施2025年第三季度权益分派方案，向全体股东每10股派发现金红利0.50元人民币现金。

(二) 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或者股东会决议的要求	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
分红标准和比例是否明确清晰	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
相关的决策程序和机制是否完备	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用

(三) 年度权益分派方案情况

适用 不适用

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.50	-	-

报告期权益分派方案是否符合公司章程及相关法律法规的规定

是 否

报告期内盈利且未分配利润为正，但未提出现金红利分配预案的情况

适用 不适用

(四) 报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况

适用 不适用

第八节 董事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		年度税前报酬 (万元)	是否在公司关联方获取报酬	考核依据和完成情况
				起始日期	终止日期			
张岩	董事	男	1975年8月	2014年1月21日	2026年2月2日	109.94	否	根据《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规章制度并结合个人业务情况进行考核，已完成考核目标要求。
	董事长、总经理			2020年1月22日	2026年2月2日			
吴臻	董事	女	1977年3月	2014年1月21日	2026年2月2日	89.44	否	根据《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规章制度并结合个人业务情况进行考核，已完成考核目标要求。
	副总经理			2020年1月22日	2026年2月2日			
杨光润	董事	男	1976年10月	2014年1月21日	2026年2月2日	89.44	否	根据《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规章制度并结合个人业务情况进行考核，已完成考核目标要求。
	副总经理			2020年1月22日	2026年2月2日			
王涛	财务总监、董事会秘书	男	1975年11月	2020年1月22日	2026年2月2日	66.08	否	根据《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规章制度并结合个人业务情况进行考核，已完成考核目标要求。
	董事			2023年2月3日	2026年2月2日			
张甫	董事	男	1982年9月	2020年1月22日	2026年2月2日	46.73	否	根据《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规章制度并结合个人业务情况进行考核，已完成考核目标要求。
周忠恳	董事	男	1983年5月	2020年1月22日	2026年2月2日	45.11	否	根据《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规章制度并结合个人业务情况进行考核，已完成考核目标要求。
周宁	独立董	女	1962	2023年2	2026年2	7.20	否	-

	事		年 11 月	月 3 日	月 2 日			
谭毓安	独立董事	男	1972 年 1 月	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日	7.20	否	-
朱以林	独立董事	男	1976 年 11 月	2023 年 2 月 3 日	2026 年 2 月 2 日	7.20	否	-
何长青	独立董事	男	1963 年 5 月	2025 年 9 月 9 日	2026 年 2 月 2 日	2.40	否	-
夏恒敏	财务副总监	女	1978 年 4 月	2020 年 1 月 22 日	2026 年 2 月 2 日	40.15	否	根据《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规章制度并结合个人业务情况进行考核，已完成考核目标要求。
合计							-	-
董事会人数：						10		
高级管理人员人数：						5		

董事、高级管理人员与股东之间的关系：

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

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量	期末持有无限售股份数量
张岩	董事、董事长、总经理	33,392,982	-	33,392,982	15.9181%	-	-	8,348,246
吴臻	董事、副总经理	51,367,973	-	51,367,973	24.4866%	-	-	12,841,992
杨光润	董事、副	10,020,743	-	10,020,743	4.7768%	-	-	2,505,185

	总经理							
王涛	董事、董 事 会 秘 书、财务 总监	2,912,130	-	2,912,130	1.3882%	-	-	728,033
张甫	董事	-	-	-	-	-	-	-
周忠恳	董事	-	-	-	-	-	-	-
周宁	独 立 董 事	-	-	-	-	-	-	-
谭毓安	独 立 董 事	-	-	-	-	-	-	-
朱以林	独 立 董 事	-	-	-	-	-	-	-
何长青	独 立 董 事	-	-	-	-	-	-	-
夏恒敏	财 务 副 总监	30,000	-	30,000	0.0143%	-	30,000	7,500
合计	-	97,723,828	-	97,723,828	46.5840%	0	30,000	24,430,956

(三) 变动情况

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

报告期内董事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因	备注
何长青	无	新任	独立董事	根据《公司法》最新规定选举独立董事	

报告期内新任董事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

<p>何长青先生，1963年出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京邮电学院，工学学士。1984年8月至1992年4月，任北京市软件技术开发中心、北京市计算中心高级工程师；1992年4月至1997年2月任西科姆（中国）有限公司计算机事业部副总经理；1998年5月至2006年10月任北京湘计立德信息技术有限公司（现北京长软立德信息技术有限公司）副董事长、总经理；2006年10月至2008</p>
--

年5月任北京宇信易诚科技有限公司（现北京宇信科技集团股份有限公司）高级副总裁；2009年8月至2015年5月任北明软件有限公司副总裁、董事会秘书；2015年5月至2023年5月任石家庄常山北明科技股份有限公司副总经理。2025年9月至今，任本公司独立董事。

董事和高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据以及实际支付情况：

上海艾融软件股份有限公司第四届董事会第十六次会议、第四届监事会第十四次会议于2025年4月24日召开，审议通过了《关于2025年董事、高级管理人员薪酬方案的议案》、《关于2025年监事薪酬方案的议案》。独立董事享有独立董事津贴；在公司任职的董事、监事、高管，根据其本人与公司签订的劳动合同和公司薪酬体系方案确定薪酬标准和支付方式。不在公司任职的董事、监事，不发放津贴。

上海艾融软件股份有限公司董监高薪酬以岗位工资为基础，以岗位价值为依据，以业绩为导向，发挥薪酬体系的激励作用，根据企业战略目标、企业价值观等方面的总方针和总要求，从企业的财务实力的状况出发，切实合理地确定薪酬水平。

实际支付情况请参见“第八节董事、监事、高级管理人员及核心员工情况”下“一、董事、监事、高级管理人员情况”的“（一）基本情况”中的相关内容，其中，独立董事的津贴按照公司关于独立董事的津贴标准按月发放，2025年年度津贴为7.2万元/人。

（四） 股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
财务行政	19	3	6	16
管理人员	65	18	24	59
销售人员	37	2	6	33
研发与技术人员	1,974	1,575	1,632	1,917
员工总计	2,095	1,598	1,668	2,025

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	26	27

本科	1,761	1,860
专科及以下	308	138
员工总计	2,095	2,025

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

2025年，公司持续优化员工结构，期末本科及以上学历人员占全体员工比例达93%，公司通过不断完善培训体系，继续增加自主人才培养的力度，并通过优化公司薪酬绩效管理制度，增加员工激励，促进员工职业发展。

1、薪酬政策

公司实行以岗位价值为导向、以绩效考核为基础的薪酬体系，使薪酬体系既符合每个岗位特点，同时也与外部市场接轨。公司每年会参照行业的薪酬水准以及公司的实际状况对岗位个体情况进行差别化调整，提高薪酬的竞争性，同时有效地控制成本。

2、培训计划

公司的培训计划包括职前简介、新员工培训、岗位培训、管理技能培训等与实际工作相结合的培训，旨在协助员工增强职业技能，规划自身发展。

3、公司承担费用的离退休职工人数

报告期内，公司不存在为离退休职工承担费用的情况。

劳务外包情况：

适用 不适用

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

单位：股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
王兵	无变动	核心员工	1,600	-1,300	300
吴杨斌	无变动	核心员工	500	-500	
王伊南	离职	核心员工			
蔡明芳	无变动	核心员工			
陈志校	无变动	核心员工			
董峰	无变动	核心员工		41,000	41,000
甘超	离职	核心员工			
顾利方	无变动	核心员工			
武燕	无变动	核心员工	14,323	100	14,423
蔡晋	无变动	核心员工			

李建华	无变动	核心员工			
刘爽	离职	核心员工			
彭晓涛	无变动	核心员工			
邵奎	无变动	核心员工			
谭玉青	离职	核心员工			
田立志	离职	核心员工			
卫星	无变动	核心员工	2,000	-2,000	
武志俊	离职	核心员工			
熊清豪	无变动	核心员工	300		300
张伟	无变动	核心员工			
陈培毅	无变动	核心员工			
从波涛	无变动	核心员工			
方振宇	无变动	核心员工			
郭春鹏	离职	核心员工			
金坤	无变动	核心员工			
刘庆	无变动	核心员工	1,250		1,250
刘小叶	无变动	核心员工			
刘振宇	离职	核心员工			
马魏魏	无变动	核心员工			
蒙朝允	无变动	核心员工			
温子强	无变动	核心员工			
徐延旺	无变动	核心员工			
杨振	无变动	核心员工			
张健	无变动	核心员工			
张雷	无变动	核心员工			
张连威	离职	核心员工			
庄霏斐	无变动	核心员工			
丁大煜	无变动	核心员工			
杨栋	无变动	核心员工			
刘勇攀	离职	核心员工			
王跃山	无变动	核心员工			
高晓搏	无变动	核心员工			
申威	离职	核心员工			
宋伟强	离职	核心员工			
徐广岐	离职	核心员工			
张刚	离职	核心员工			

核心员工的变动对公司的影响及应对措施:

适用 不适用

公司认定核心员工并实施了股权激励计划，有助于公司建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司管理层和核心骨干员工的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，提升公司的核心竞争力，确保公司发展战

略和经营目标的实现，推动公司健康持续发展。公司仍将探索其他管理和激励措施，尽最大可能减少核心员工流失。同时，为了公司的可持续发展，公司建立了广泛、畅通的人才输入渠道，储备人才，形成梯队，使得人员可以得到及时补充。上述核心员工的变动对公司的经营管理未产生重大不利影响。

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

1. 董事、高级管理人员基本情况期后更新情况

公司于 2025 年 3 月 12 日召开了第四届董事会第十九次会议审议了《关于公司董事会换届选举非独立董事的议案》、《关于公司董事会换届选举独立董事的议案》等议案，并递交公司 2026 年第一次临时股东会审议通过。另外，经公司于 2026 年 3 月 30 日召开的 2026 年第一次职工代表大会、第五届董事会第一次会议审议，公司董事、高级管理人员完成换届，具体任职情况如下：

姓名	职务	任职起止日期	
		起始日期	终止日期
张岩	董事、董事长、总经理	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
吴臻	董事、副总经理	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
杨光润	董事、副总经理	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
王涛	董事、董事会秘书	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
张甫	董事	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
周忠恳	职工代表董事	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
周宁	独立董事	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
谭毓安	独立董事	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
朱以林	独立董事	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
何长青	独立董事	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日
夏恒敏	财务总监	2026 年 3 月 30 日	2029 年 3 月 29 日

第九节 行业信息

环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司 计算机、通信和其他电子设备制造公司
专业技术服务公司 零售公司 化工公司 锂电池公司 建筑公司 其他行业

是否自愿披露

是 否

公司是一家向以金融机构为主的大型关键行业客户提供深度互联网整体解决方案的科技公司。根据中国上市公司协会发布的《上市公司行业统计分类指引》，公司所属行业分类为“I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I651 软件开发-I6510 软件开发”。

软件和信息技术服务公司

一、 业务许可资格或资质

报告期内，公司复审取得软件企业证书、CMMI5（能力成熟度模型）、TMMI3（测试成熟度模型）、ISO9001（质量管理体系标准）、ISO20000（信息技术服务管理体系标准）、ISO14001（环境管理体系标准）、ISO27001（信息安全管理体系标准）、ISO22301（业务连续性管理体系标准）、ISO50001（能源管理体系标准）、ISO45001（职业健康安全管理体系）。

二、 知识产权

（一） 重要知识产权的变动情况

报告期内公司主要通过软件产品著作权申请以及技术发明专利申请来进行知识产权保护，未发生重要知识产权的变动情况。截止报告期末，公司（含子公司）共取得 30 项专利、473 项软件著作权授权。

（二） 知识产权保护措施的变动情况

报告期内公司知识产权保护措施无变动，主要通过软件产品著作权申请以及技术发明专利申请来进行知识产权保护。

三、 研发情况

(一) 研发模式

公司已建立起符合 ISO9001 质量管理体系、ISO27001 信息安全管理体和软件能力成熟度模型集成 CMMI5 级认证的产品研发流程，加快产品开发速度和提高产品开发质量。

公司年度研发规划由总经理发起，由公司研发技术管理办公会负责推动落实。在上一年度，公司会向各研发中心、销售部门等采集初始研发需求，再由公司技术研究院牵头，组织研发技术管理办公会对初始研发需求进行评估，判定下一年度基础研发规划方案，并上报公司总经理办公会，通过总经理办公会审批，由研发中心按照会议决议形成正式的年度研发规划。

在执行落实过程中，公司研发技术管理办公会通过对于研发规划的预立项项目和技术可行性、市场分析、经营效益、预算成本等方面进行细致的研究和分析后，确定研发目标，由技术研究院协调研发力量，安排下达研发任务给研发中心；研发中心组织研发人员执行研发任务；研发过程中，同时由项目管理部按照研发计划对研发计划实施过程进行监督控制，并根据产品研发质量管理体系对研发流程进行质量控制和组织产品测试。

(二) 主要研发项目

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	金融数据合成与智能模型风险评估监测平台	7,544,737.51	7,544,737.51
2	高端权益平台	6,006,099.99	6,006,099.99
3	积存金兑换管理平台	5,232,161.86	5,232,161.86
4	基于 AI 的银行金融创新营销服务平台	4,050,733.14	4,050,733.14
5	资金产品管理系统	3,634,424.53	3,634,424.53
	合计	26,468,157.03	26,468,157.03

研发项目分析：

公司在确定研发方向时，始终强调业务创新和技术创新，并计划地积极跟踪行业业务和技术的发展方向，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。在人才选择上，研发部门具有充分的自由度去积极发现和使用创新人才，研发部门可通过公司内部流动、社会招聘和校园招聘多种渠道挖掘、发现人才，并且特别注重人才的创新性思维能力、技术理想和对技术追求的态度，鼓励有特殊专业能力，例如在大数据分析、人工智能及虚拟现实等方面人才的加入。

1、金融数据合成与智能模型风险评估监测平台正是在金融行业数字化转型提速、数据安全监管趋严，且行业普遍面临数据壁垒突出、模型风险难管控的双重困局这一背景下应运而生。当前，金融机构的数据多存在孤岛化存储、敏感信息难以共享、高质量训练数据稀缺等问题，同时 AI 模型应用中的“幻觉”风险、可追溯性不足等痛点，严重制约金融决策的智能化升级与合规发展，在此背景下，该平台的研发与落地具有极强的行业必要性。它旨在通过技术创新构建安全可控的 AI 基础设施，利用前沿技术合成与真实数据分布高度一致且符合隐私保护要求的金融数据，同时实现对智能模型有效性的全面检测与风险监测，为金融机构提供高质量数据供给与可信模型验证的一站式服务，满足其在数据应用、模型管控、合规风控等方面的核心需求，推动金融决策从“经验依赖”向“数据智能驱动”的范式升级，护航金融行业合规健康发展，助力金融机构提升运营效率、强化风险防控能力。金融数据合成与智能模型风险评估监测平台在同类软件中凭借其高效的金融数据合成能力、全面的模型风险监测体系以及严格的合规适配特性，具备独特的竞争优势。其核心优势体现在数据合成的高保真度与隐私安全性，能够在规避数据泄露风险的同时，解决金融机构训练数据稀缺、样本不均衡的痛点，契合监管机构对数据安全与隐私保护的相关要求；同时，平台实现了数据合成与模型风险评估的一体化整合，相较于单一功能的同类产品，更能满足金融机构全流程的数据与模型管理需求。其针对银行、保险等金融机构的深度定制化能力，能够精准匹配不同机构在数据应用场景、模型类型、合规要求上的具体需求，尤其在资源有限、技术能力相对薄弱的中小金融机构中显现出强大的市场价值。此外，本项目作为公司核心产品大数据和人工智能平台系统的全面升级，能够进一步巩固公司的行业影响力，助力提升银行大数据和人工智能类产品服务的市场份额，不仅为金融机构提供高效、安全、合规的技术解决方案，更能为公司生产经营带来积极影响，实现技术价值与商业价值的双重提升。

2、高端权益平台系统升级项目正是在银行业竞争日趋激烈、高端客户留存压力加大，且银行对高端客户权益增值服务的个性化、便捷化、高效化需求日益迫切这一背景下应运而生。当前，银行高端客户对专属权益的需求已从基础服务向多元化、品质化升级，传统权益服务存在场景单一、预约繁琐、响应缓慢、系统性能不足等问题，难以满足银行获客、留客、粘客的核心诉求，也无法适配高端客户的高品质服务期待，在此背景下，该系统升级项目的研发与落地具有极强的行业实用性和必要性。该项目旨在通过技术架构升级与服务能力优化，基于微服务架构+openGauss+Redis+ES 搜索的技术组合，丰富高端客户权益场景，实现机场贵宾厅、高尔夫、挂号体检等三十余项权益的预约下单、支付清算与订单管理全流程闭环，同时支持卡组织权益对接，确保系统性能达到 TPS 300 笔/秒、响应时间 2 秒以内的标准，为银行提供一站式高端客户权益增值服务解决方案，满足其在高端客户运营、权益管理、服务效率提升等方面的核心需求，助力银行强化高端客户粘性，提升获客留客能力，增强核心市场竞争力。高端权益

平台系统升级项目在同类系统中凭借其先进的技术架构、丰富的权益场景覆盖、高效的系统性能以及灵活的权益对接能力，具备独特的竞争优势。其核心优势体现在技术架构的先进性与稳定性，微服务架构搭配多元技术组件，既能保障系统高效运行、满足高并发需求，又能实现灵活扩展，适配后续权益场景的迭代升级；同时，平台整合三十余项高频高品质权益，覆盖出行、休闲、健康等多个核心场景，相较于同类单一化权益系统，更能满足高端客户的多元化需求，也能更好地助力银行打造差异化竞争优势，且支持卡组织权益对接，进一步拓宽了权益服务边界。该项目针对银行高端客户运营场景的深度定制化能力，能够精准匹配不同银行在高端客户定位、权益偏好、服务标准上的具体需求，尤其在需要通过高品质权益服务提升核心客户粘性、拓宽市场份额的银行机构中显现出强大的市场价值。此外，本项目作为公司新的产品线研发，不仅能够丰富公司的产品矩阵，拓展银行高端客户服务领域的市场布局，更能对公司生产经营产生积极影响，进一步提升公司在金融科技领域的市场竞争力，实现产品价值与商业价值的双向提升。

3、积存金兑换管理平台将整合银行资源，通过建立一个数字化的平台，打造了集互联网的全线上投资资金兑换实物金一站式的金融资金交易平台。投资者可以方便地查询积存金持仓、实时金价、实物金商品。在金价波动的市场环境下，积存金用户可以灵活的通过兑换实物黄金来规避风险，实现资产的保值增值，灵活应用市场变化，从而更好地实现银行与投资者的双赢。平台主要有如下业务：投资资金持仓；实物金商品选购；兑换实物金。

4、基于 AI 的银行金融创新营销服务平台是一个集数据采集、存储、分析挖掘和业务应用于一体的智能化金融服务平台。随着数字化转型的深入推进和人工智能技术的快速发展，我国银行业正步入全面数字化的关键节点。2024 年政府工作报告明确提出深化大数据、人工智能等研发应用，启动“人工智能+”行动。人民银行发布的《金融科技发展规划 2022-2025》强调全面推进智能技术在金融领域深化应用。当前我国网民规模达 10.98 亿人，互联网普及率突破 78%，数字经济规模占 GDP 比重超过 42%。银行业务线上化率需在 2025 年超过 95%，传统以线下为主的经营模式亟需向以线上为主的数字化业态转型。该平台通过采集银行内部与外部、静态与动态的各类金融数据，搭建适于大数据存储与分析的 Hadoop 集群，运用人工智能技术和数据挖掘技术得出隐藏在海量数据后的有价值潜在规律，以丰富的可视化模型向客户进行展现，实现精准营销、智能风控、客户综合管理、业务体验优化等金融业务应用，提升金融业务水平和效率，推进银行业务创新，降低银行管理和运营成本。

5、资金产品管理系统是专为银行业打造的全流程资金产品管理平台，覆盖产品设计、发行、运营、风控到退出的全生命周期。系统以提升银行资金管理效率、增强产品竞争力、强化风险防控能力为核心目标，通过整合银行内外部数据资源，运用先进技术实现资金类产品的智能化、自动化管理，帮助银行

快速响应市场变化，推出符合客户需求的产品，同时确保业务合规与资金安全，助力银行在激烈的市场竞争中脱颖而出。项目主要功能包括：资金产品全生命周期管理；线上线下多渠道统一管理与实时销售监控；数据分析功能；客户关系管理功能。

以上研发项目主要聚焦在银行数字化转型、数字化运营和技术平台升级三个方向，通过上述产品体系及技术体系的研发，将提升公司在同行业中的业务领先性和技术先进性，增强公司在同行业中的产品竞争力和管理水平，有利于提高公司在客户拓展过程中的项目中标率，有利于提高公司各部门之间的沟通协作效率和交付实施的规范化程度。

四、 业务模式

1、盈利模式

报告期内，公司主要向银行等金融机构及其他大型企业提供业务咨询、IT 规划、系统建设、产品创新等专业解决方案。根据公司为客户提供服务类型的差异，公司的盈利模式主要分为技术开发和技术服务两种模式。

(1) 技术开发

公司在自主研发软件平台的基础上，针对客户的需求进行定制化的软件开发，主要包括为新客户定制系统，为老客户升级产品系统、定制新的产品系统、信创适配改造、人工智能功能集成等。在项目实施的过程中又分为“定制化开发”和“人月定量开发”两种模式。

模式	定制化开发	人月定量开发
导向	任务导向，即合同约定明确的开发任务与结果，以及各阶段开发目标	工作量导向，即合同约定的期限和工作量投入一定数量的人员为客户提供技术开发服务
定价方式	根据定制化开发的复杂度、所需工作量来核算项目整体价格	合同价格确定的依据是人月单价和人月数
结算方式	通常按照阶段性开发目标的完成作为结算节点	通常按月或按季度结算
确认方式	在系统上线/初验、系统验收/终验后客户出具确认报告	在月末或者季度末客户出具工作量确认单据

(2) 技术服务

公司的技术服务主要是指根据与客户签订的技术服务合同，公司向客户提供技术咨询、系统运营及维护、产品售后服务、安全保障、合规适配等。技术服务收入根据合同约定的总额、服务期间或相关计费条款来确认，通过收取技术服务费的方式实现。这种模式不包括针对客户新增需求的技术开发。

2、生产及服务模式

报告期内，公司的生产及服务体系由项目本部下设的软件中心、项目管理部、研发中心等多个部门组成，其中：软件中心承担项目的具体实施，研发中心与软件中心合作针对客户需求进行调研，并形成基于产品的解决方案，研发中心负责提供针对产品的技术支持与保障，项目管理部负责项目合同管理、成本预算管理、实施进度追踪、收款情况统计分析等。

公司“技术开发”模式的业务开展一般包括：需求调研、需求分析、客户化开发、系统集成测试和用户验收测试、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。首先，软件中心根据客户特定的需求形成立项报告，软件中心和研发中心共同针对客户定制需求形成完整的解决方案。之后，软件中心项目开发团队基于自主研发的 SQUARE 平台及公司各细分产品，具体完成产品的客户定制化技术开发任务。项目实施的过程中，依据需要，软件中心的具体项目执行团队可以从研发中心获取产品技术支持。项目结束后通过客户的项目验收，并出具项目验收报告后，项目周期正式结束。

公司“技术服务”业务一般在完成为客户的定制化软件开发之后，即：公司为保障系统的安全稳定运行会向客户提供配套技术服务。软件中心派遣相关技术人员以现场服务、定期巡检和远程支持等方式，对客户系统进行检查，排除故障，或者通过网络、电话等方式为客户解决问题。

3、销售模式

公司主要客户是银行为主的金融机构及其他大型企业。从成立至今，公司主要采用直销模式进行产品和服务的销售。

（1）销售机构设置及策略

公司总部在上海，主要围绕上海、北京、广州三个金融业务和金融创新发达的重点区域开展销售业务，并拓展至珠海、杭州等金融科技较为发达地区设立分支机构，业务辐射华北、华东、华南等区域。

公司的销售策略是以金融机构为目标客户，重点围绕影响力大、示范效应好、创新意识强的银行客户，与其建立长期的战略合作。一方面，这些核心客户经营管理水平和业务成熟度高，对新兴业务方向有强烈的需求，注重投入，能够充分保障公司收益。另一方面，与核心客户合作有助于促进公司的产品升级和前沿技术研发，客户的创新意识和前瞻性需求有助于增强公司对金融 IT 行业的认知，拓宽业务领域的范围，使得公司产品在行业市场保持一定领先优势。此外，核心客户在行业内具备较强示范效应，能够为公司业务拓展起到较好的推广示范作用，形成以点带面的市场开拓格局。

公司市场开拓主要有两种方式：一种是由销售经理实时收集各金融机构的招标和邀标信息，以便于随时了解市场需求，并针对性地参与投标，不断拓展客户范围；另一种是与现有客户保持紧密联系，

定期向客户介绍公司新产品的开发情况和其他新项目的情况，引导并深度挖掘客户需求，实现产品增量及交叉销售。

（2）销售流程

金融机构在进行软件产品及技术服务采购时，通常采取招标或商务谈判采购两种方式。其中，招标又分为公开招标与邀标，公开招标通常以招标公告形式，不定向邀请供应商，程序相对繁琐；邀标是以邀请函的形式定向邀请供应商前来竞标。商务谈判采购通常是由银行内部使用部门、信息科技部门以及管理层相关人员共同组成谈判小组，直接与意向供应商进行商务谈判达成采购合同。其中：

一方面，对于新项目，金融机构通常采用招标方式，选择行业内几家实力较强、有过成功案例的IT企业作为备选供应商，在进行方案交流、考察等环节后，请备选供应商进行投标，最后经过金融机构评标委员会综合评议后确定供应商。对于创新类业务、实施难度较大的新项目，金融机构通常选择战略合作供应商通过单一来源采购方式直接进行商务谈判确定。

另一方面，对于延续性项目，由于金融机构的IT采购具有较强黏性，公司进入金融客户供应商体系后，金融机构通常选择该项目前期执行的IT企业作为供应商而直接进行商务谈判签订合同。

五、 产品迭代情况

适用 不适用

六、 工程施工安装类业务分析

适用 不适用

七、 数据处理和存储类业务分析

适用 不适用

八、 IT外包类业务分析

适用 不适用

九、 呼叫中心类业务分析

适用 不适用

十、 收单外包类业务分析

适用 不适用

十一、 集成电路设计类业务分析

适用 不适用

十二、 行业信息化类业务分析

适用 不适用

十三、 金融软件与信息服务类业务分析

适用 不适用

报告期内，公司所处行业相关的宏观政策、行业监管政策持续完善，金融数字化、金融信创、人工智能应用、数据安全与合规监管等政策导向更加明确。金融支持实体经济政策持续深化，引导金融机构加大数字化改造与服务能力升级，带动金融 IT 需求稳步增长；金融信创产业进入规模化落地阶段，金融机构核心系统、基础设施国产化替代加速推进，为公司带来持续业务机遇；人工智能、大数据、云计算等技术创新政策持续引领，金融机构加快推进智能化转型，智能风控、智能运营、智能投研、大模型应用等场景需求快速提升；金融监管与数据安全合规要求持续趋严，金融机构在风险防控、合规管理、数据安全、隐私保护等方面投入持续增加，推动相关系统建设与升级需求；金融科技监管创新稳步推进，监管沙盒、创新试点等机制不断完善，鼓励金融科技企业在合规前提下开展技术与业务创新。

上述政策环境对公司经营产生积极影响：一是业务拓展空间持续扩大，金融信创、人工智能、数据安全、养老金融等重点领域需求集中释放，公司一体化解决方案能够有效适配金融机构数字化转型需求，市场拓展基础更加坚实；二是技术创新与生态合作持续深化，公司与产业链核心伙伴协同更加紧密，技术研发与产品迭代能力不断增强，核心竞争力进一步提升；三是客户合作关系持续巩固，严监管环境下，金融机构更加注重供应商的专业能力、服务经验与合规保障能力，公司长期服务金融机构所形成的品牌优势与服务能力进一步凸显，客户黏性与业务稳定性持续提升。

同时，行业发展也面临一定挑战：一是政策执行在不同区域、不同机构间存在一定差异，对公司产品适配、项目实施与服务交付提出更高要求；二是行业竞争日趋激烈，更多市场主体进入金融科技与金融 IT 领域，市场竞争在技术、产品、服务、价格等维度全面加剧，对公司创新能力、交付效率与

成本控制提出更高要求。

报告期内，公司紧密围绕行业政策导向与市场需求，持续强化技术研发、产品创新与服务能力建设，不断优化业务结构，提升核心竞争力，积极把握行业发展机遇，稳妥应对市场挑战，推动公司业务持续健康发展。

第十节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司根据《公司法》、《证券法》以及相关规范性文件的要求，已经建立了包括股东会、董事会、独立董事、董事会专门委员会和经理层等在内的较为完善的治理结构及健全的股东会、董事会议事规则、总经理工作细则、关联交易管理办法、信息披露管理制度、独立董事制度、董事会战略委员会工作细则、董事会审计委员会工作细则、董事会提名委员会工作细则、董事会薪酬与考核委员会工作细则等，确保公司规范运行。公司会议的召集、召开、表决程序等符合有关法律、法规的要求，且均严格按照有关法律、法规和规范性文件要求履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策、投资决策等均严格按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

报告期内，公司修订了《董事会议事规则》、《股东会议事规则》、《独立董事工作细则》、《总裁工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《内部控制制度》、《独立董事专门会议工作制度》、《董事会审计委员会工作细则》等 29 项制度性文件，新建立了《信息披露暂缓、豁免管理制度》、《会计师事务所选聘制度》、《董事、高级管理人员薪酬管理制度》、《董事、高级管理人员离职管理制度》等 5 项制度，不断完善治理体系和制度规范。

截至报告期末，上述机构和人员均依法履行职责，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东会议事规则》及相关规定和要求，平等对待所有股东，确保全体股东能充分行使自己的合法权利。依照其所持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配；依法请求、召集、主持、参加或者委派股东代理人参加股东会，并行使相应的表决权。经董事

会评估认为，公司的治理机制完善，符合相关法律、法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要的人事变动、对外投资、关联交易等重大决策均按照《公司章程》及有关制度规定的程序和规则进行。

4、公司章程的修改情况

根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》及其他相关法律、法规和规范性文件，公司章程修改情况如下：

1、公司于2025年3月13日召开了2025年第一次临时股东会审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》。此次修订主要系公司已完成2021年股权激励计划部分离职员工所持的已获授但尚未解限售的限制性股票的回购注销及部分已回购股份的注销，导致公司总股本变动；

2、公司于2025年9月9日召开了2025年第二次临时股东会审议通过了《关于取消监事会并修订〈公司章程〉的议案》。此次修订主要系根据《公司法》《上市公司章程指引》以及《北京证券交易所股票上市规则》等相关法律法规、规范性文件的规定，结合公司实际情况取消监事会，同时对《公司章程》的相关条款进行修订。

(二) 董事会、股东会运作情况

1、董事会、股东会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	4	公司共召开4次董事会，对公司定期报告、制度制定及修订、权益分派等重大事宜作出了有效决议。
股东会	4	公司共召开4次股东会，对公司年度报告、制度制定及修订、权益分派等重大事宜作出了有效决议。

2、董事会、股东会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东会、董事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等程序符合有关法律、行政法规和《公司章程》的规定，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》以及相关法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构和健全内部控制制度，保证各股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等合法权利。同时，根据国家有关法律、行政法规和部门规章的要求，并结合公司的实际情况，规范公司的内部控制管理体系，以充分满足公司管理的要求和公司发展需求。

报告期内，公司管理层尚未引入职业经理人。

(四) 投资者关系管理情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》以及相关法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构和健全内部控制制度，保证各股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等合法权利。同时，根据国家有关法律、行政法规和部门规章的要求，并结合公司的实际情况，规范公司的内部控制管理体系，以充分满足公司管理的要求和公司发展需求。

报告期内，公司于 2025 年 5 月 15 日、9 月 19 日在全景网分别举行了 2024 年年度报告业绩说明会、2025 年上海辖区上市公司集体接待日暨中报业绩说明会活动，董事长兼总经理张岩先生、董事、董事会秘书兼财务总监王涛先生、财务副总监夏恒敏女士就投资者普遍关注的问题进行沟通与交流。公司于 2025 年 11 月 13 日举行了 2025 年上海辖区上市公司季报集体业绩说明会活动，董事长兼总经理张岩先生、董事、董事会秘书兼财务总监王涛先生、独立董事何长青先生、财务副总监夏恒敏女士就投资者普遍关注的问题进行沟通与交流。

报告期内，公司通过公司官网、新媒体平台、电话、电子邮箱等多渠道加强与投资者及潜在投资者之间的沟通，增进投资者对公司的了解和认同，以提升上市公司治理水平和企业整体价值。

二、 内部控制

(一) 董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会四个专门委员会。报告期内各专门委员会按照有关法律法规、规范性文件及公司各专门委员会工作细则的有关规定开展相关工作，共召开董事会专门委员会 7 次，包括审计委员会 4 次、薪酬与考核委员会 2 次、提名委员会 1 次，具体履行职责情况如下：

会议名称	会议召开 时间	审议事项	表决结果
第四届董事会审计委员会2025年第一次临时会议	2025年2月27日	1、《关于〈2024年年度业绩快报〉的议案》	审议通过
第四届董事会审计委员会第九次会议	2025年4月23日	1、《关于公司董事会审计委员会2024年度履职情况报告的议案》 2、《关于公司内部控制评价报告及内部控制审计报告的议案》 3、《关于批准报出公司2024年度审计报告的议案》 4、《关于公司2024年年度报告及摘要的议案》 5、《关于公司2024年度财务决算报告的议案》 6、《关于公司2025年度财务预算报告的议案》 7、《关于续聘2025年度审计机构的议案》 8、《关于批准报出公司非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项审计说明的议案》 9、《关于公司使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》 10、《关于公司2025年第一季度报告的议案》	审议通过
第四届董事会审计委员会第十次会议	2025年8月19日	1、《关于制定〈会计师事务所选聘制度〉的议案》 2、《关于修订〈内部控制制度〉的议案》 3、《关于修订〈内部审计制度〉的议案》 4、《关于公司〈2025年半年度报告〉及其摘要的议案》	审议通过
第四届董事会审计委员会第十一次会议	2025年10月27日	1、《关于公司〈2025年第三季度报告〉的议案》	审议通过
第四届董事会薪酬与考核委员会第四次次会议	2025年4月24日	1、《关于2025年董事薪酬方案的议案》 2、《关于2025年高级管理人员薪酬方案的议案》	审议通过
第四届董事会薪酬与考核委员会第五次次会议	2025年8月20日	1、《关于制定〈董事、高级管理人员薪酬管理制度〉的议案》	审议通过

第四届董事会提名委员会第一次会议	2025年8月20日	1、《关于提名何长青先生为公司第四届董事会独立董事候选人的议案》	审议通过
------------------	------------	----------------------------------	------

独立董事人数是否不少于董事会人数的 1/3

是 否

是否设置以下专门委员会、内审部门

审计委员会 是 否

提名委员会 是 否

薪酬与考核委员会 是 否

战略委员会 是 否

内审部门 是 否

(二) 报告期内独立董事履行职责的情况

独立董事姓名	兼职上市公司家数 (含本公司)	在公司连续任职时间 (年)	出席董事会次数	出席董事会方式	出席股东会次数	出席股东会方式	现场工作时间 (天)
周宁	2	3	4	现场及通讯方式	4	现场及通讯方式	18
谭毓安	1	3	4	现场及通讯方式	4	现场及通讯方式	19
朱以林	1	3	4	现场及通讯方式	4	现场及通讯方式	17
何长青	1	0	1	现场及通讯方式	4	现场及通讯方式	5

独立董事对公司有关事项是否提出异议:

是 否

独立董事对公司有关建议是否被采纳:

是 否

报告期内，公司独立董事参加了公司的历次董事会，并通过与公司管理层的沟通，进一步了解公司发展状况，在公司治理、投资者关系等方面为公司提出了合理建议，公司充分论证了相关建议，并能够在日常经营决策中予以采纳。

独立董事资格情况

公司独立董事不存在《公司法》、《证券法》等相关法律法规和《公司章程》中规定的不得担任上市公

司独立董事的情形，未受到中国证监会的行政处罚或证券交易所惩戒，不存在被中国证监会确定为市场禁入者且尚未解除的情况。未持有公司股票，与公司控股股东、实际控制人、持股 5%以上股份的股东及其他董事、高级管理人员之间不存在关联关系，符合有关法律、法规、部门规章、规范性文件等规定要求的任职资格和独立性等要求。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的要求规范运作，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在业务、人员、资产、机构、财务方面相互独立，不存在同业竞争。公司能够保持独立性，具备自主经营能力。

(四) 内部控制制度的建设及实施情况

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关法律、法规和规章制度的要求，根据公司的发展，不断完善公司管理的要求内部控制体系，已建立起一套较为完善的人员管理、财务管理和风险控制等内部控制管理制度。其中财务会计内控制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。从公司经营过程和成果看，公司的内部控制体系能够适应公司业务和管理的特点，是完整、合理和有效的，报告期内，未发现上述管理制度存在重大缺陷的情况。

内部控制制度基本能够适应目前公司管理的要求，能够对编制真实、公允的财务报表提供合理的保证，能够对公司产品研发、项目执行提供保证，能够对公司内部运营与管理提供保证。

(五) 内部控制审计报告的相关情况说明

√适用 □不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，艾融软件公司于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内部控制审计报告披露情况	是
内部控制审计报告意见类型	标准无保留意见
出具内部控制审计报告的会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
非财务报告是否存在重大缺陷	否

(六) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已建立《年度报告重大差错责任追究制度》，报告期内经公司于 2025 年 8 月 20 日召开的第

四届董事会第十七次会议审议通过。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

(七) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

公司建立并持续完善公正、透明的高级管理人员的绩效评价标准和激励约束机制，制定有考核管理制度，有效提升了管理团队的积极性与责任感，为公司持续健康发展提供制度保障。高级管理人员的聘任严格遵循法律法规及《公司章程》规定，程序公开、透明，决策规范，体现了公司治理的合规性与科学性。

三、 投资者保护

(一) 公司股东会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

报告期内，报告期内公司共召开 2024 年年度股东会、2025 年第一次临时股东会、2025 年第二次临时股东会、2025 年第三次临时股东会共四次股东会，均提供网络投票方式。

报告期内，公司于 2025 年 9 月 9 日召开 2025 年第二次临时股东会，选举独立董事，该次选举采取了累积投票制。

(二) 特别表决权股份

适用 不适用

(三) 投资者关系的安排

适用 不适用

为规范公司投资者关系管理工作，加强公司与投资者之间的有效沟通，推进公司完善治理，提高上市公司质量，公司依据《上市公司投资者关系管理工作指引》修订完善了《投资者关系管理制度》。公司不断建立与投资者特别是广大社会公众投资者的良好沟通平台，完善公司治理结构，切实保护投资者特别是广大社会公众投资者的合法权益，形成公司与投资者之间长期、稳定、和谐的良性互动关系。公司多渠道、多平台、多方式开展投资者关系管理工作，加强对 ESG 相关制度与内容的研究学习，积极为投资者提供更多信息作为投资决策依据。

第十一节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	天健审〔2026〕6-398号	
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号	
审计报告日期	2026年4月23日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	义国兵	沈文伟
	1年	5年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	13年	
会计师事务所审计报酬	55万元	

审 计 报 告

天健审〔2026〕6-398号

上海艾融软件股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了上海艾融软件股份有限公司（以下简称艾融软件公司）财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了艾融软件公司2025年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2025年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计

师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于艾融软件公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）收入确认

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(二十三)、五(二)1。

2025年度，艾融软件公司营业收入金额为人民币47,739.91万元，其中技术开发业务的营业收入为人民币42,197.63万元，占营业收入的88.39%；销售商品业务的营业收入为人民币1,917.63万元，占营业收入的4.02%；技术服务业务的营业收入为人民币3,624.54万元，占营业收入的7.60%。

由于营业收入是艾融软件公司关键业绩指标之一，可能存在艾融软件公司管理层（以下简称管理层）通过不恰当的收入确认以达到特定目标或预期的固有风险，因此，我们将收入确认确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对收入确认，我们实施的审计程序主要包括：

（1）了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

（2）检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当；

（3）对营业收入及毛利率按月度、产品、客户等实施分析程序，识别是否存在重大或异常波动，并查明波动原因；

（4）选取项目检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、经客户确认的项目验收报告、人月结算单据、销售发票等文件；

(5) 结合应收账款函证，选取项目函证主要客户销售额；

(6) 选取项目对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，检查营业收入是否在恰当期间确认；

(7) 检查与营业收入相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

(二) 商誉减值

1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(十八)、五(一)12。

截至 2025 年 12 月 31 日，艾融软件公司商誉账面原值为人民币 20,485.57 万元，减值准备为人民币 0 万元，账面价值为人民币 20,485.57 万元。

管理层将商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试，相关资产组或者资产组组合的可收回金额按照预计未来现金流量现值计算确定。由于商誉金额重大，且商誉减值测试涉及重大管理层判断，我们将商誉减值确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对商誉减值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与商誉减值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 评价管理层在减值测试中使用方法的合理性和一致性；

(3) 评价管理层在减值测试中使用的重大假设的适当性，复核相关假设是否与总体经济环境、行业状况、经营情况、管理层使用的与财务报表相关的其他假设等一致；

(4) 测试管理层在减值测试中使用数据的准确性、完整性和相关性，并复核减值测试中有关信息的内在一致性；

(5) 测试管理层对预计未来现金流量现值的计算是否准确；

(6) 检查与商誉减值相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估艾融软件公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

艾融软件公司治理层（以下简称治理层）负责监督艾融软件公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，

就可能对艾融软件公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致艾融软件公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就艾融软件公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：义国兵
（项目合伙人）

中国·杭州

中国注册会计师：沈文伟

二〇二六年四月二十三日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金	五(一)1	189,011,143.30	582,989,496.79
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五(一)2	257,075,749.15	218,469,969.73
应收款项融资			
预付款项	五(一)3	428,352.35	8,343,190.19
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五(一)4	11,189,350.97	3,379,589.25
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五(一)5	41,012,881.94	32,562,052.25
其中：数据资源			
合同资产	五(一)6	2,030,313.61	4,432,112.27
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五(一)7	8,296,436.83	30,938,255.23
流动资产合计		509,044,228.15	881,114,665.71
非流动资产：			
发放贷款及垫款			

债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五(一)8	40,159,640.17	43,645,846.16
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五(一)9	2,195,963.69	1,042,151.48
无形资产	五(一)10	11,597,794.49	10,076,916.82
其中：数据资源			
开发支出	五(一)11		1,161,450.04
其中：数据资源			
商誉	五(一)12	204,855,657.51	204,855,657.51
长期待摊费用	五(一)13	260,737.35	1,064,963.31
递延所得税资产	五(一)14	5,950,734.00	4,798,097.25
其他非流动资产	五(一)15	328,562,999.93	
非流动资产合计		593,583,527.14	266,645,082.57
资产总计		1,102,627,755.29	1,147,759,748.28
流动负债：			
短期借款	五(一)17	466,397,112.91	482,631,498.61
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五(一)18	24,802,067.23	29,614,606.42
预收款项			
合同负债	五(一)19	17,336,587.68	11,369,840.42
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五(一)20	38,694,841.54	41,390,098.46
应交税费	五(一)21	21,327,582.33	17,577,801.97
其他应付款	五(一)22	19,866,543.96	43,824,040.90
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五(一)23	23,682,769.03	1,121,479.02
其他流动负债	五(一)24	2,229,051.57	1,250,612.53
流动负债合计		614,336,556.25	628,779,978.33
非流动负债:			
保险合同准备金			
长期借款	五(一)25	44,237,034.00	78,058,097.38
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	五(一)26	1,329,210.86	54,679.51
长期应付款	五(一)27	18,700,000.00	30,800,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五(一)14	976,362.00	1,483,977.00
其他非流动负债			
非流动负债合计		65,242,606.86	110,396,753.89
负债合计		679,579,163.11	739,176,732.22
所有者权益(或股东权益):			
股本	五(一)28	209,780,050.00	209,780,050.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五(一)29	39,040,024.05	39,040,024.05
减: 库存股	五(一)30	7,443,862.21	7,443,862.21
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五(一)31	49,141,527.63	44,168,457.19
一般风险准备			
未分配利润	五(一)32	125,065,572.68	117,766,996.24
归属于母公司所有者权益 (或股东权益)合计		415,583,312.15	403,311,665.27
少数股东权益		7,465,280.03	5,271,350.79
所有者权益(或股东权益) 合计		423,048,592.18	408,583,016.06
负债和所有者权益(或股东 权益)总计		1,102,627,755.29	1,147,759,748.28

法定代表人: 张岩

主管会计工作负责人: 王涛

会计机构负责人: 夏恒敏

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金		159,808,630.76	559,593,190.45
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四(一)1	218,996,222.36	171,767,300.63
应收款项融资			
预付款项		31,486.29	5,322,406.05
其他应收款	十四(一)2	2,934,262.08	8,809,467.76
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		20,466,063.39	14,184,665.22
其中：数据资源			
合同资产			1,971,734.00
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		6,826,804.09	30,511,160.66
流动资产合计		409,063,468.97	792,159,924.77
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四(一)3	242,600,000.00	244,205,200.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		39,601,602.42	43,271,565.99
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		528,825.67	307,706.83
无形资产		5,083,728.85	174,477.62
其中：数据资源			
开发支出			1,161,450.04
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		260,737.35	1,064,963.31
递延所得税资产		2,839,109.36	2,611,002.98

其他非流动资产		328,562,999.93	
非流动资产合计		619,477,003.58	292,796,366.77
资产总计		1,028,540,472.55	1,084,956,291.54
流动负债：			
短期借款		456,390,168.47	459,613,459.72
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		16,871,374.72	12,054,313.40
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		35,481,077.95	38,375,694.86
应交税费		11,312,354.97	7,348,081.97
其他应付款		32,091,489.89	71,678,258.88
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		6,241,396.27	2,967,092.91
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		23,135,837.73	319,080.05
其他流动负债		811,381.51	304,407.08
流动负债合计		582,335,081.51	592,660,388.87
非流动负债：			
长期借款		44,237,034.00	75,956,959.88
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		274,214.34	54,679.51
长期应付款		18,700,000.00	30,800,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		63,211,248.34	106,811,639.39
负债合计		645,546,329.85	699,472,028.26
所有者权益（或股东权益）：			
股本		209,780,050.00	209,780,050.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		39,404,423.60	39,404,423.60
减：库存股		7,443,862.21	7,443,862.21
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积		49,141,527.63	44,168,457.19
一般风险准备			
未分配利润		92,112,003.68	99,575,194.70
所有者权益（或股东权益）合计		382,994,142.70	385,484,263.28
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,028,540,472.55	1,084,956,291.54

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
一、营业总收入		477,399,089.40	608,462,872.18
其中：营业收入	五(二)1	477,399,089.40	608,462,872.18
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		450,958,318.64	553,964,262.46
其中：营业成本	五(二)1	330,664,253.86	413,313,189.74
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五(二)2	2,698,859.28	3,862,460.00
销售费用	五(二)3	13,757,978.07	15,234,359.68
管理费用	五(二)4	38,231,939.20	47,908,364.68
研发费用	五(二)5	55,161,760.57	70,048,483.06
财务费用	五(二)6	10,443,527.66	3,597,405.30
其中：利息费用		15,478,273.03	13,503,733.86
利息收入		5,090,771.66	10,005,516.07
加：其他收益	五(二)7	10,854,039.18	11,133,362.21
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二)8	8,738,554.35	2,763,310.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）	五(二)9		4,787.03
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)10	-7,464,867.60	-1,715,391.70
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五(二)11	-75,008.19	367,848.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		38,493,488.50	67,052,525.46
加：营业外收入	五(二)12	30,228,887.54	18,777.12
减：营业外支出	五(二)13	552,474.26	397,798.69
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		68,169,901.78	66,673,503.89
减：所得税费用	五(二)14	1,483,500.66	335,119.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		66,686,401.12	66,338,384.66
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）		66,686,401.12	66,338,384.66
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）		2,193,929.24	662,991.20
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		64,492,471.88	65,675,393.46
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		66,686,401.12	66,338,384.66
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		64,492,471.88	65,675,393.46

(二) 归属于少数股东的综合收益总额		2,193,929.24	662,991.20
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.31	0.31
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.31	0.31

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
一、营业收入	十四(二)1	411,905,338.29	550,777,526.33
减：营业成本	十四(二)1	297,828,163.61	388,101,413.24
税金及附加		2,350,586.62	3,457,561.55
销售费用		9,083,813.39	11,332,490.37
管理费用		30,053,887.41	42,755,424.56
研发费用	十四(二)2	47,155,191.07	57,368,927.06
财务费用		10,591,525.45	3,343,761.22
其中：利息费用		15,608,898.01	13,219,840.72
利息收入		5,065,058.25	9,966,884.25
加：其他收益		9,740,413.08	9,827,112.95
投资收益（损失以“-”号填列）	十四(二)3	1,845,116.22	30,858,282.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-6,003,011.65	-844,177.53
资产减值损失（损失以“-”号填列）		208,026.00	195,415.28
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		20,632,714.39	84,454,581.10
加：营业外收入		30,186,792.45	18,777.00
减：营业外支出		327,277.29	355,866.37
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		50,492,229.55	84,117,491.73
减：所得税费用		761,525.13	727,335.04
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		49,730,704.42	83,390,156.69
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		49,730,704.42	83,390,156.69
(二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			

(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		49,730,704.42	83,390,156.69
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）			
(二) 稀释每股收益（元/股）			

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		469,482,553.54	644,982,586.10
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		834,481.04	580,067.12
收到其他与经营活动有关的现金	五(三)2	44,338,071.63	21,407,011.17
经营活动现金流入小计		514,655,106.21	666,969,664.39
购买商品、接受劳务支付的现金		56,485,270.54	40,077,417.33
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		398,577,835.98	465,729,697.72
支付的各项税费		30,951,012.09	41,417,566.99
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)2	27,648,373.89	27,674,875.95
经营活动现金流出小计		513,662,492.50	574,899,557.99
经营活动产生的现金流量净额		992,613.71	92,070,106.40
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	五(三)1	80,000,000.00	414,436,341.96
取得投资收益收到的现金		1,401,332.13	2,758,282.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		81,401,332.13	417,194,624.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,887,160.85	1,581,636.71
投资支付的现金	五(三)1	350,000,000.00	130,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	五(三)1	23,100,000.00	56,739,839.83
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		377,987,160.85	188,321,476.54
投资活动产生的现金流量净额		-296,585,828.72	228,873,147.49
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		515,572,800.00	559,785,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		515,572,800.00	559,785,000.00
偿还债务支付的现金		545,766,800.00	453,305,866.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		67,685,164.26	66,824,326.50
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			900,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,315,371.37	3,752,373.76
筹资活动现金流出小计		614,767,335.63	523,882,566.26
筹资活动产生的现金流量净额		-99,194,535.63	35,902,433.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-394,787,750.64	356,845,687.63
加：期初现金及现金等价物余额		581,049,911.17	224,204,223.54

六、期末现金及现金等价物余额		186,262,160.53	581,049,911.17
-----------------------	--	----------------	----------------

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		389,351,571.58	578,834,872.15
收到的税费返还			152,451.92
收到其他与经营活动有关的现金		51,500,688.84	26,412,663.67
经营活动现金流入小计		440,852,260.42	605,399,987.74
购买商品、接受劳务支付的现金		20,939,219.89	32,258,592.22
支付给职工以及为职工支付的现金		372,585,070.29	431,964,552.83
支付的各项税费		25,486,422.59	36,338,568.90
支付其他与经营活动有关的现金		15,058,311.08	24,622,199.78
经营活动现金流出小计		434,069,023.85	525,183,913.73
经营活动产生的现金流量净额		6,783,236.57	80,216,074.01
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		50,000,000.00	412,658,428.61
取得投资收益收到的现金		1,401,332.13	30,858,282.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		51,401,332.13	443,516,710.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,522,131.63	1,564,822.55
投资支付的现金		373,100,000.00	199,100,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		377,622,131.63	200,664,822.55
投资活动产生的现金流量净额		-326,220,799.50	242,851,888.13
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		505,572,800.00	536,785,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		505,572,800.00	536,785,000.00
偿还债务支付的现金		517,666,800.00	435,585,866.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		67,815,789.24	65,473,747.93
支付其他与筹资活动有关的现金		930,743.13	3,292,209.87
筹资活动现金流出小计		586,413,332.37	504,351,823.80
筹资活动产生的现金流量净额		-80,840,532.37	32,433,176.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-400,278,095.30	355,501,138.34
加：期初现金及现金等价物余额		558,586,726.06	203,085,587.72
六、期末现金及现金等价物余额		158,308,630.76	558,586,726.06

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21			44,168,457.19		117,766,996.24	5,271,350.79	408,583,016.06
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	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21			44,168,457.19		117,766,996.24	5,271,350.79	408,583,016.06
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								4,973,070.44		7,298,576.44	2,193,929.24		14,465,576.12
（一）综合收益总额										64,492,471.88	2,193,929.24		66,686,401.12
（二）所有者投入和减少资本													
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. 其他													
(三) 利润分配								4,973,070.44	-57,193,895.44				-52,220,825.00
1. 提取盈余公积								4,973,070.44	-4,973,070.44				
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-52,220,825.00			-52,220,825.00
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	209,780,050.00				39,040,024.05	7,443,862.21		49,141,527.63	125,065,572.68	7,465,280.03	423,048,592.18	

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	210,369,300.00				48,274,465.47	17,395,685.83			35,829,441.52		112,652,565.45	5,508,359.59	395,238,446.20
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	210,369,300.00				48,274,465.47	17,395,685.83			35,829,441.52		112,652,565.45	5,508,359.59	395,238,446.20
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-589,250.00				-9,234,441.42	-9,951,823.62			8,339,015.67		5,114,430.79	-237,008.80	13,344,569.86
（一）综合收益总											65,675,393.46	662,991.20	66,338,384.66

额												
(二) 所有者投入和减少资本	-589,250.00			-9,234,441.42	-9,895,011.12							71,319.70
1. 股东投入的普通股	-589,250.00			-9,503,919.24	-7,132,911.12							-2,960,258.12
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				269,477.82								269,477.82
4. 其他					-2,762,100.00							2,762,100.00
(三) 利润分配					-56,812.50		8,339,015.67	-60,560,962.67	-900,000.00			-53,065,134.50
1. 提取盈余公积							8,339,015.67	-8,339,015.67				
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配					-56,812.50			-52,221,947.00	-900,000.00			-53,065,134.50
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变												

动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	209,780,050.00			39,040,024.05	7,443,862.21		44,168,457.19		117,766,996.24	5,271,350.79	408,583,016.06	

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2025年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			44,168,457.19		99,575,194.70	385,484,263.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												

二、本年期初余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			44,168,457.19		99,575,194.70	385,484,263.28
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									4,973,070.44		-7,463,191.02	-2,490,120.58
(一) 综合收益总额											49,730,704.42	49,730,704.42
(二) 所有者投入和减少资本												
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. 其他												
(三) 利润分配									4,973,070.44		-	-52,220,825.00
1. 提取盈余公积									4,973,070.44		57,193,895.44	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配											-	-52,220,825.00
4. 其他											52,220,825.00	
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												

4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			49,141,527.63		92,112,003.68	382,994,142.70

项目	2024年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	210,369,300.00				48,638,865.02	17,395,685.83			35,829,441.52		76,746,000.68	354,187,921.39
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	210,369,300.00				48,638,865.02	17,395,685.83			35,829,441.52		76,746,000.68	354,187,921.39
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-589,250.00				-9,234,441.42	-9,951,823.62			8,339,015.67		22,829,194.02	31,296,341.89

(一) 综合收益总额									83,390,156.69	83,390,156.69
(二) 所有者投入和减少资本	-589,250.00			-9,234,441.42	-9,895,011.12					71,319.70
1. 股东投入的普通股	-589,250.00			-9,503,919.24	-7,132,911.12					-2,960,258.12
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				269,477.82						269,477.82
4. 其他					-2,762,100.00					2,762,100.00
(三) 利润分配					-56,812.50		8,339,015.67	-	60,560,962.67	-52,165,134.50
1. 提取盈余公积							8,339,015.67	-8,339,015.67		
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配					-56,812.50			-	52,221,947.00	-52,165,134.50
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转										

留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	209,780,050.00				39,404,423.60	7,443,862.21			44,168,457.19		99,575,194.70	385,484,263.28

上海艾融软件股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

上海艾融软件股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系上海艾融信息科技有限公司（以下简称艾融有限公司），艾融有限公司系由吴臻出资组建，并于 2009 年 3 月 24 日在上海市工商行政管理局崇明分局登记注册，持有注册号为 310230000382968 的企业法人营业执照。艾融有限公司成立时注册资本 10 万元。艾融有限公司以 2013 年 11 月 30 日为基准日，整体变更为股份有限公司，于 2014 年 2 月 18 日在上海市工商行政管理局登记注册，总部位于上海市。公司现持有统一社会信用代码为 91310000685546865R 营业执照，注册资本 209,780,050.00 元，股份总数 209,780,050 股（每股面值 1 元）。其中，有限售条件的流通股份 89,075,479 股；无限售条件的流通股份 120,704,571 股。公司股票于 2021 年 11 月 15 日起在北京证券交易所上市交易。

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

本财务报表业经公司 2026 年 4 月 23 日第五届董事会第二次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

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

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成

果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 重要性标准确定方法和选择依据

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

涉及重要性标准判断的披露事项	重要性标准确定方法和选择依据
重要的投资活动现金流量	公司将单项投资活动现金流量金额超过资产总额 1% 的投资活动现金流量认定为重要投资活动现金流量
重要的承诺事项	将单项或有事项金额超过资产总额 0.5% 的或有事项认定为重要或有事项

(六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(七) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

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

2. 合并财务报表的编制方法

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

(八) 现金及现金等价物的确定标准

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

(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观

察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

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

5. 金融工具减值

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

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

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

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

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

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

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

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互

抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

(十) 应收款项和合同资产预期信用损失的确认标准和计提方法

1. 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和合同资产

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

2. 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

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

应收账款、合同资产、其他应收款的账龄自初始确认日起算。

3. 按单项计提预期信用损失的应收款项和合同资产的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项和合同资产，公司按单项计提预期信用损失。

(十一) 存货

1. 存货的分类

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

2. 发出存货的计价方法

采购存货专门用于特定项目时，发出存货采用个别计价法；非为特定项目单独采购的存货，发出时

采用月末一次加权平均法。

3. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(十二) 划分为持有待售的非流动资产或处置组、终止经营

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

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

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

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

2. 持有待售的非流动资产或处置组的会计处理

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值

减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

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

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

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

(2) 资产减值损失转回的会计处理

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

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

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

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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

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

3. 终止经营的确认标准

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

营：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

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

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

4. 终止经营的列报方法

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

(十三) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

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

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

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

(3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;以债务重组方式取得的,按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本;以非货币性资产交换取得的,按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

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

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

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

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

2) 合并财务报表

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

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

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

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

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

（十五）在建工程

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

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

（十六）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收

入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十七) 无形资产

1. 无形资产包括软件和软件著作权，按成本进行初始计量。

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

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

3. 研发支出的归集范围

(1) 人员人工费用

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

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

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

(2) 折旧费用与长期待摊费用

折旧费用是指用于研究开发活动的仪器、设备和在用建筑物的折旧费。

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

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

(3) 无形资产摊销费用

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

(4) 其他费用

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

(十八) 部分长期资产减值

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

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

（十九）长期待摊费用

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

（二十）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(二十一) 预计负债

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

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

(二十二) 股份支付

1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工

服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

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

(2) 以现金结算的股份支付

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

(3) 修改、终止股份支付计划

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

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

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

(二十三) 收入

1. 收入确认原则

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

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

- (1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制公司履约过

程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

2. 收入计量原则

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

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

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

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

3. 收入确认的具体方法

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

(1) 销售商品收入

公司销售商品业务属于在某一时点履行的履约义务。

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

(2) 技术开发收入

公司技术开发收入是指根据与用户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分地调

查，并根据用户的实际需求进行专门的软件设计与开发，由此开发的软件不具有通用性。公司技术开发业务一般包括需求分析、设计、开发、系统集成测试（SIT）、用户验收测试（UAT）、系统上线/初验、系统验收/终验等阶段。

公司技术开发收入包括定制化开发和人月定量开发两种模式，具体说明如下：

1) 定制化开发

公司定制化开发业务属于在某一时点履行的履约义务。

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

2) 人月定量开发

公司人月定量业务属于在某一时段内履行的履约义务。

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

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

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

(3) 技术服务收入

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

(二十四) 合同取得成本、合同履约成本

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

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

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

3. 该成本预期能够收回。

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

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

(二十五) 合同资产、合同负债

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

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

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

(二十六) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政

府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十七）递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

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

（二十八）租赁

公司作为承租人

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

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

资产成本或当期损益。

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

1. 使用权资产

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

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

2. 租赁负债

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

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

（二十九）与回购公司股份相关的会计处理方法

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

四、税项

(一) 主要税种及税率

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

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

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15.00%
上海砾阳软件有限公司（以下简称砾阳软件）	15.00%
上海艾融电子信息有限公司（以下简称艾融电子）	15.00%
北京信立合创信息技术有限公司（以下简称信立合创）	15.00%
上海宜签网络科技有限公司（以下简称上海宜签）	15.00%
上海艾融数据科技有限公司（以下简称艾融数据）	20.00%

(二) 税收优惠

1. 增值税

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

2. 城市维护建设税、教育费附加以及地方教育附加等附加税

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部

税务总局公告 2023 年第 12 号), 自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日, 对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税(不含水资源税)、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

3. 企业所得税

(1) 本公司及子公司砾阳软件、艾融电子、上海宜签和信立合创分别于 2023 年 12 月 12 日、2025 年 12 月 19 日、2025 年 12 月 25 日、2024 年 12 月 4 日和 2024 年 10 月 29 日取得高新技术企业证书, 有效期三年, 故 2025 年度本公司、砾阳软件、艾融电子、上海宜签和信立合创企业所得税税率为 15%。

(2) 根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号) 规定, 对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税政策, 延续执行至 2027 年 12 月 31 日。艾融数据 2025 年度满足小型微利企业条件, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	186,262,160.53	581,049,911.17
其他货币资金	2,748,982.77	1,939,585.62
合 计	189,011,143.30	582,989,496.79

(2) 其他说明

其他货币资金期末余额均系履约保函保证金, 使用受限。

2. 应收账款

(1) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	223,043,732.12	193,166,044.92
1-2 年	33,902,451.68	38,302,901.16
2-3 年	20,959,995.91	699,451.47

3年以上	2,790,693.72	3,039,915.28
账面余额合计	280,696,873.43	235,208,312.83
减：坏账准备	23,621,124.28	16,738,343.10
账面价值合计	257,075,749.15	218,469,969.73

(2) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	280,696,873.43	100.00	23,621,124.28	8.42	257,075,749.15
合 计	280,696,873.43	100.00	23,621,124.28	8.42	257,075,749.15

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	235,208,312.83	100.00	16,738,343.10	7.12	218,469,969.73
合 计	235,208,312.83	100.00	16,738,343.10	7.12	218,469,969.73

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	223,043,732.12	11,152,186.61	5.00
1-2年	33,902,451.68	3,390,245.17	10.00
2-3年	20,959,995.91	6,287,998.78	30.00
3年以上	2,790,693.72	2,790,693.72	100.00
小 计	280,696,873.43	23,621,124.28	8.42

(3) 坏账准备变动情况

项 目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	16,738,343.10	7,237,635.77		354,854.59		23,621,124.28
合 计	16,738,343.10	7,237,635.77		354,854.59		23,621,124.28

(5) 应收账款和合同资产金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的应收账款和合同资产（含列报于其他非流动资产的合同资产）合计数为 166,576,190.68 元，占应收账款和合同资产（含列报于其他非流动资产的合同资产）期末余额合计数的比例为 58.79%，相应计提的应收账款坏账准备和合同资产减值准备合计数为 10,047,012.62 元。

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	145,364.63	33.94		145,364.63	7,476,846.69	89.62		7,476,846.69
1-2 年	282,987.72	66.06		282,987.72	866,343.50	10.38		866,343.50
合 计	428,352.35	100.00		428,352.35	8,343,190.19	100.00		8,343,190.19

(2) 预付款项金额前 5 名情况

期末余额前 5 名的预付款项合计数为 380,025.06 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 88.72%。

4. 其他应收款

(1) 款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	3,019,516.21	2,378,328.45
应收暂付款	9,277,657.95	1,881,852.16
账面余额合计	12,297,174.16	4,260,180.61
减：坏账准备	1,107,823.19	880,591.36
账面价值合计	11,189,350.97	3,379,589.25

(2) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	11,388,153.64	2,830,752.78
1-2 年	368,989.84	324,330.66
2-3 年	55,020.22	569,252.15
3 年以上	485,010.46	535,845.02
账面余额合计	12,297,174.16	4,260,180.61
减：坏账准备	1,107,823.19	880,591.36

账面价值合计	11,189,350.97	3,379,589.25
--------	---------------	--------------

(3) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	12,297,174.16	100.00	1,107,823.19	9.01	11,189,350.97
合 计	12,297,174.16	100.00	1,107,823.19	9.01	11,189,350.97

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	4,260,180.61	100.00	880,591.36	20.67	3,379,589.25
合 计	4,260,180.61	100.00	880,591.36	20.67	3,379,589.25

2) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	12,297,174.16	1,107,823.19	9.01
其中：1年以内	11,388,153.64	569,407.68	5.00
1-2年	368,989.84	36,898.98	10.00
2-3年	55,020.22	16,506.07	30.00
3年以上	485,010.46	485,010.46	100.00
小 计	12,297,174.16	1,107,823.19	9.01

(4) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初数	141,537.64	32,433.05	706,620.67	880,591.36
期初数在本期	—	—	—	
—转入第二阶段	-18,449.49	18,449.49		
—转入第三阶段		-5,502.02	5,502.02	

本期计提	446,319.53	-8,481.55	-210,606.15	227,231.83
期末数	569,407.68	36,898.97	501,516.54	1,107,823.19
期末坏账准备计提比例(%)	5.00	10.00	92.87	9.01

(5) 其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项性质	期末账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	期末坏账准备
中国船舶集团有限公司第七一六研究所	应收暂付款	7,411,500.00	一年以内	60.27	370,575.00
中信国际招标有限公司	保证金	800,000.00	一年以内	6.51	40,000.00
中钢招标有限责任公司	投标保证金	500,000.00	一年以内	4.07	25,000.00
中化商务有限公司	保证金	400,000.00	一年以内	3.25	20,000.00
东方艺术大厦有限公司	押金	260,772.75	一年以内	2.12	13,038.64
小 计		9,372,272.75		76.21	468,613.64

5. 存货

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备/减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备/减值准备	账面价值
发出商品	23,277,978.38		23,277,978.38	17,080,972.06		17,080,972.06
合同履约成本	17,734,903.56		17,734,903.56	15,481,080.19		15,481,080.19
合 计	41,012,881.94		41,012,881.94	32,562,052.25		32,562,052.25

6. 合同资产

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收质保金	2,642,962.09	612,648.48	2,030,313.61	4,969,752.56	537,640.29	4,432,112.27
合 计	2,642,962.09	612,648.48	2,030,313.61	4,969,752.56	537,640.29	4,432,112.27

(2) 减值准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例	

				(%)	
按组合计提减值准备	2,642,962.09	100.00	612,648.48	23.18	2,030,313.61
合 计	2,642,962.09	100.00	612,648.48	23.18	2,030,313.61

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		减值准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提减值准备	4,969,752.56	100.00	537,640.29	10.82	4,432,112.27
合 计	4,969,752.56	100.00	537,640.29	10.82	4,432,112.27

2) 采用组合计提减值准备的合同资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	计提比例 (%)
账龄组合	2,642,962.09	612,648.48	23.18
小 计	2,642,962.09	612,648.48	23.18

(3) 减值准备变动情况

项 目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销/核销	其他	
按组合计提减值准备	537,640.29	75,088.19				612,648.48
合 计	537,640.29	75,088.19				612,648.48

7. 其他流动资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预缴所得税	3,565,277.41		3,565,277.41	91,107.68		91,107.68
待抵扣款项	3,261,526.68		3,261,526.68			
待抵扣进项税	1,469,632.74		1,469,632.74	35,329.92		35,329.92
定期存款及存款利息				30,480,636.94		30,480,636.94
代缴个人所得税				331,180.69		331,180.69
合 计	8,296,436.83		8,296,436.83	30,938,255.23		30,938,255.23

8. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	装修费用	运输设备	电子及其他设备	合计
账面原值					
期初数	49,249,707.54	4,894,868.77	3,393,575.77	2,257,757.01	59,795,909.09
本期增加金额				788,083.33	788,083.33
(1) 购置				788,083.33	788,083.33
本期减少金额				202,336.80	202,336.80
(1) 处置或报废				202,336.80	202,336.80
期末数	49,249,707.54	4,894,868.77	3,393,575.77	2,843,503.54	60,381,655.62
累计折旧					
期初数	9,412,378.29	3,721,458.77	1,591,907.40	1,424,318.47	16,150,062.93
本期增加金额	2,216,237.04	938,721.24	591,232.13	507,865.59	4,254,056.00
(1) 计提	2,216,237.04	938,721.24	591,232.13	507,865.59	4,254,056.00
本期减少金额				182,103.48	182,103.48
(1) 处置或报废				182,103.48	182,103.48
期末数	11,628,615.33	4,660,180.01	2,183,139.53	1,750,080.58	20,222,015.45
账面价值					
期末账面价值	37,621,092.21	234,688.76	1,210,436.24	1,093,422.96	40,159,640.17
期初账面价值	39,837,329.25	1,173,410.00	1,801,668.37	833,438.54	43,645,846.16

9. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	3,869,304.93	3,869,304.93
本期增加金额	2,271,999.75	2,271,999.75
(1) 租入	2,271,999.75	2,271,999.75
本期减少金额	3,725,513.56	3,725,513.56
(1) 租赁结束	3,725,513.56	3,725,513.56
期末数	2,415,791.12	2,415,791.12
累计折旧		
期初数	2,827,153.45	2,827,153.45

本期增加金额	1,118,187.54	1,118,187.54
(1) 计提	1,118,187.54	1,118,187.54
本期减少金额	3,725,513.56	3,725,513.56
(1) 租赁结束	3,725,513.56	3,725,513.56
期末数	219,827.43	219,827.43
账面价值		
期末账面价值	2,195,963.69	2,195,963.69
期初账面价值	1,042,151.48	1,042,151.48

10. 无形资产

项 目	软件著作权	软件	合 计
账面原值			
期初数	15,618,795.00	1,582,876.89	17,201,671.89
本期增加金额		5,122,252.41	5,122,252.41
(1) 内部研发		5,122,252.41	5,122,252.41
本期减少金额			
期末数	15,618,795.00	6,705,129.30	22,323,924.30
累计摊销			
期初数	5,725,615.00	1,399,140.07	7,124,755.07
本期增加金额	3,384,100.00	217,274.74	3,601,374.74
计提	3,384,100.00	217,274.74	3,601,374.74
本期减少金额			
期末数	9,109,715.00	1,616,414.81	10,726,129.81
账面价值			
期末账面价值	6,509,080.00	5,088,714.49	11,597,794.49
期初账面价值	9,893,180.00	183,736.82	10,076,916.82

期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例为 22.95%。

11. 开发支出

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
开发支出				1,161,450.04		1,161,450.04
合计				1,161,450.04		1,161,450.04

(2) 其他说明

开发支出情况详见本财务报表附注六之说明。

12. 商誉

(1) 明细情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
砾阳软件	113,472,788.52		113,472,788.52	113,472,788.52		113,472,788.52
信立合创	91,382,868.99		91,382,868.99	91,382,868.99		91,382,868.99
合计	204,855,657.51		204,855,657.51	204,855,657.51		204,855,657.51

商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初数	本期企业合并形成	本期减少		期末数
			处置	其他	
砾阳软件	113,472,788.52				113,472,788.52
信立合创	91,382,868.99				91,382,868.99
合计	204,855,657.51				204,855,657.51

(2) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

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

(3) 可收回金额的具体确定方法

1) 可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

项目	包含商誉的资产组或资产	可收回金额	本期计提减值金额

	组组合的账面价值		
砾阳软件商誉相关资产组所对应的资产	116,087,812.91	120,000,000.00	
信立合创商誉相关资产组所对应的资产	98,890,767.65	104,000,000.00	
小 计	214,978,580.56	224,000,000.00	

(续上表)

项 目	预测期年限	预测期内的收入增长率、利润率等参数及其确定依据	稳定期增长率、利润率等参数及其确定依据	折现率及其确定依据
砾阳软件商誉相关资产组所对应的资产	5 年	预测期内的收入增长率为 3.00%至 5.00%，利润率为 38.36%	稳定期增长率为 0.00%，利润率为 38.36%	折现率 14.70%，上海艾融软件股份有限公司管理层提供的预测数据及评估人员的评估分析
信立合创商誉相关资产组所对应的资产	5 年	预测期内的收入增长率为-1.18%至 53.70%，利润率为 48%至 49%	稳定期增长率为 0.00%，利润率为 49%	折现率 14.80%，上海艾融软件股份有限公司管理层提供的预测数据及评估人员的评估分析
小 计				

2) 其他说明

①砾阳软件商誉的可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的 5 年现金流量预测为基础，现金流量预测使用的折现率 14.70%，预测期以后的现金流量根据相关行业总体长期平均增长率确定。

减值测试中采用的其他关键数据包括：产品研发及开发、销售计划及相关其他费用。公司根据历史经验及对市场发展的预测确定上述关键数据。公司采用的折现率是反映当前市场货币时间价值和相关资产组特定风险的税前利率。

根据公司聘请的上海加策资产评估有限公司出具的《评估报告》（沪加评报字〔2026〕第 0164 号），包含商誉的砾阳软件资产组可收回金额为 12,000.00 万元，高于包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值 11,608.78 万元，商誉并未出现减值损失。

②北京信立合创信息技术有限公司商誉的可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的 5 年现金流量预测为基础，现金流量预测使用的折现率 14.80%，预测期以后的现金流量根据相关行业总体长期平均增长率确定。

减值测试中采用的其他关键数据包括：产品研发及开发、销售计划及相关其他费用。公司根据历史

经验及对市场发展的预测确定上述关键数据。公司采用的折现率是反映当前市场货币时间价值和相关资产组特定风险的税前利率。

根据公司聘请的上海加策资产评估有限公司出具的《评估报告》（沪加评报字（2026）第 0165 号），包含商誉的北京信立合创信息技术有限公司资产组可收回金额为 10,400.00 万元，高于包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值 9,898.08 万元，商誉并未出现减值损失。

(4) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

项 目	业绩承诺完成情况					
	本期数（万元）			上年同期数（万元）		
	2025 年承 诺业绩	实际业绩	完成率 （%）	承诺业绩	实际业绩	完成率 （%）
北京信立合创信息技 术有限公司	1,239.97	1,381.58	111.42	1,150.00	1,175.03	102.18

注：上述业绩指标为扣除非经常性损益后的净利润

13. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费用	1,064,963.31		804,225.96		260,737.35
合 计	1,064,963.31		804,225.96		260,737.35

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	25,341,595.95	3,801,239.40	18,156,574.75	2,727,185.28
可抵扣亏损	14,328,787.02	2,149,318.05	13,672,072.79	2,050,810.92
租赁负债和一年内到期的 非流动负债	2,197,140.81	329,571.12	1,176,158.53	176,423.77
合 计	41,867,523.78	6,280,128.57	33,004,806.07	4,954,419.97

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
非同一控制下企业合并 资产评估增值	6,509,080.00	976,362.00	9,893,180.00	1,483,977.00
使用权资产	2,195,963.69	329,394.57	1,042,151.48	156,322.72

合 计	8,705,043.69	1,305,756.57	10,935,331.48	1,640,299.72
-----	--------------	--------------	---------------	--------------

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后 递延所得税资产 或负债余额	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后 递延所得税资产 或负债余额
递延所得税资产	329,394.57	5,950,734.00	156,322.72	4,798,097.25
递延所得税负债	329,394.57	976,362.00	156,322.72	1,483,977.00

(4) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣亏损		10,899,157.62
小 计		10,899,157.62

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末数	期初数	备注
2029 年		36,632.45	
2030 年		847,576.94	
2031 年		4,952,015.94	
2032 年		3,043,786.51	
2033 年		1,433,510.66	
2034 年		585,635.12	
小 计		10,899,157.62	

15. 其他非流动资产

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面 余额	减值 准备	账面 价值
定期存款及存款利息	307,337,222.22		307,337,222.22			
项目人员转签支出	21,225,777.71		21,225,777.71			
合 计	328,562,999.93		328,562,999.93			

(2) 其他非流动资产-定期存款中 7,337,222.22 元为期末计提的利息。

16. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 期末资产受限情况

项目	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	2,748,982.77	2,748,982.77	保证金	保函保证金
合计	2,748,982.77	2,748,982.77		

(2) 期初资产受限情况

项目	期初账面余额	期初账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	1,939,585.62	1,939,585.62	保证金	保函保证金
合计	1,939,585.62	1,939,585.62		

17. 短期借款

项目	期末数	期初数
信用借款	466,397,112.91	482,631,498.61
合计	466,397,112.91	482,631,498.61

18. 应付账款

项目	期末数	期初数
项目采购	23,910,742.16	27,836,188.84
其他费用	891,325.07	1,778,417.58
合计	24,802,067.23	29,614,606.42

19. 合同负债

项目	期末数	期初数
预收货款及服务费	17,336,587.68	11,369,840.42
合计	17,336,587.68	11,369,840.42

20. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	39,689,737.56	360,011,892.04	362,930,176.13	36,795,643.85
离职后福利—设定提存计划	1,204,284.78	31,770,982.15	31,384,100.10	1,591,166.83
辞退福利	496,076.12	3,311,725.53	3,499,770.79	308,030.86

合 计	41,390,098.46	395,094,599.72	397,814,047.02	38,694,841.54
-----	---------------	----------------	----------------	---------------

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	37,775,474.24	334,804,232.26	336,998,955.02	35,580,751.48
职工福利费		818,925.12	818,925.12	
社会保险费	1,324,047.20	15,038,403.24	15,448,355.07	914,095.37
其中：医疗保险费	606,383.41	14,703,235.05	14,449,385.26	860,233.20
工伤保险费	225,679.50	263,585.20	464,676.11	24,588.59
生育保险费	491,984.29	71,582.99	534,293.70	29,273.58
住房公积金	590,306.28	9,331,887.24	9,621,306.36	300,887.16
工会经费		42,634.56	42,634.56	
小 计	39,689,737.56	360,036,082.42	362,930,176.13	36,795,643.85

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	838,258.44	31,048,099.36	30,343,115.86	1,543,241.94
失业保险费	366,026.34	722,882.79	1,040,984.24	47,924.89
小 计	1,204,284.78	31,770,982.15	31,384,100.10	1,591,166.83

21. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	16,865,731.58	12,974,367.03
企业所得税	2,056,557.79	1,299,907.86
代扣代缴个人所得税	1,715,732.37	2,479,521.33
城市维护建设税	280,318.80	536,395.63
教育费附加	152,359.19	109,520.83
地方教育附加	101,880.68	72,729.88
房产税	100,557.91	100,557.91
印花税	53,963.86	
土地使用税	480.15	4,801.50
合 计	21,327,582.33	17,577,801.97

22. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
未支付的股权款[注]	18,600,000.00	29,600,000.00
应付暂收款及其他	1,092,143.96	9,199,483.26
押金保证金	174,400.00	42,000.00
限制性股票回购		2,982,557.64
未支付的捐赠		2,000,000.00
合 计	19,866,543.96	43,824,040.90

[注] 未支付的股权款情况详见本财务报表附注五(一) 27 之说明

23. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的长期借款	22,814,839.08	
一年内到期的租赁负债	867,929.95	1,121,479.02
合 计	23,682,769.03	1,121,479.02

24. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转销项税额	2,229,051.57	1,250,612.53
合 计	2,229,051.57	1,250,612.53

25. 长期借款

项 目	期末数	期初数
质押借款	28,512,000.00	33,670,472.00
保证及质押借款[注]	15,725,034.00	42,286,487.88
信用借款		2,101,137.50
合 计	44,237,034.00	78,058,097.38

[注] 公司与中国光大银行股份有限公司上海崇明支行签订《并购贷款借款合同》，截至报告期末，长期借款本金由吴臻、张岩、洋浦乾韫企业管理合伙企业(有限合伙)(原名上海乾韫企业管理合伙企业(有限合伙))提供保证担保，以及由砾阳软件 100%股权进行质押担保。

26. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋租赁	1,329,210.86	54,679.51
合 计	1,329,210.86	54,679.51

27. 长期应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
尚未支付的子公司股权收购款	18,700,000.00	30,800,000.00
合 计	18,700,000.00	30,800,000.00

(2) 尚未支付的子公司股权收购款项系 2024 年本公司收购信立合创，与其原股东签订的《上海艾融软件股份有限公司与陈陵涛、刘海军、李超、黎乾术、赵春峰、常诚、李俊鹏、黄瑞、朱荣动、杨帆、游泽宇、林佳文、高建等关于信立合创之股权转让协议》中约定的股权收购款项，其支付明细见下表：

交易阶段	支付比例	支付金额(万元)	支付时间
第一期	51.00%	5,610.00	协议生效后
第二期	21.00%	2,310.00	信立合创完成业绩目标并出具 2024 年审计报告后
第三期	11.00%	1,210.00	信立合创完成业绩目标并出具 2025 年审计报告后
第四期	11.00%	1,210.00	信立合创完成业绩目标并出具 2026 年审计报告后
第五期	6.00%	660.00	回收经审计的 2024、2025 年末应收账款账面余额的 90%以及经审计 2026 年末应收账款账面余额的 80%以后的 10 个工作日内
合 计	100.00%	11,000.00	

截至 2025 年 12 月 31 日，信立合创已完成第二期 2024 年度和第三期 2025 年度的业绩考核指标，公司已向被收购人支付第一期 5,610.00 万元和第二期 2,310.00 万元收购款项，第三期收购款项已根据流动性将支付期限在一年内的股权收购款 1,210.00 万元划分为其他应付款，长期应付款中披露的金额系支付期限在一年以上的 1,870.00 万元收购款。

(3) 本公司于 2021 年收购砾阳软件与其原股东签订的《上海艾融软件股份有限公司与金正勇、楼强、汤大区、桑牧、王双银、余朝阳关于砾阳软件之股权转让协议》中约定的股权收购款项，其支付明细见下表：

交易阶段	支付比例	支付金额(万元)	支付时间
第一期	55.00%	7,150.00	协议生效后

第二期	20.00%	2,600.00	砾阳软件完成业绩目标并出具 2021 年审计报告后
第三期	10.00%	1,300.00	砾阳软件完成业绩目标并出具 2022 年审计报告后
第四期	10.00%	1,300.00	砾阳软件完成业绩目标并出具 2023 年审计报告后
第五期	5.00%	650.00	全部回收 2021-2022 年未经审计账面应收款项，回收 60%2023 年未经审计账面应收账款
合计	100.00%	13,000.00	

截至 2025 年 12 月 31 日，砾阳软件已经完成业绩目标，第一期至第四期收购款项已支付完毕，剩余第五期 650.00 万元款项已划分为其他应付款。

28. 股本

项目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	209,780,050.00						209,780,050.00

29. 资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	39,040,024.05			39,040,024.05
合计	39,040,024.05			39,040,024.05

30. 库存股

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
回购股份	7,443,862.21			7,443,862.21
合计	7,443,862.21			7,443,862.21

31. 盈余公积

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	44,168,457.19	4,973,070.44		49,141,527.63
合计	44,168,457.19	4,973,070.44		49,141,527.63

(2) 其他说明

本期增加系按照母公司净利润的 10%提取法定盈余公积。

32. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	117,766,996.24	112,652,565.45
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	117,766,996.24	112,652,565.45
加：本期归属于母公司所有者的净利润	64,492,471.88	65,675,393.46
减：提取法定盈余公积	4,973,070.44	8,339,015.67
应付普通股股利	52,220,825.00	52,221,947.00
期末未分配利润	125,065,572.68	117,766,996.24

(2) 其他说明

1) 根据本公司 2025 年 5 月 16 日召开的股东会决议，公司以总股本 208,883,300 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 209,780,050 股减去回购的股份 896,750 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税）共计派发股利 31,332,495.00 元；

2) 根据本公司 2025 年 9 月 9 日召开的股东会决议，公司以总股本 208,883,300 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 209,780,050 股减去回购的股份 896,750 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 0.50 元（含税）共计派发股利 10,444,165.00 元；

3) 根据本公司 2025 年 11 月 14 日召开的股东会决议，公司以总股本 208,883,300 股为基数（应分配总股数等于股权登记日总股本 209,780,050 股减去回购的股份 896,750 股），向全体股东每 10 股派发现金红利 0.50 元（含税）共计派发股利 10,444,165.00 元。

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	477,176,015.55	330,637,853.78	608,462,872.18	413,313,189.74
其他业务收入	223,073.85	26,400.08		
合 计	477,399,089.40	330,664,253.86	608,462,872.18	413,313,189.74
其中：与客户之间的合同产生的收入	477,399,089.40	330,664,253.86	608,462,872.18	413,313,189.74

(2) 收入分解信息

1) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	421,976,347.99	310,524,559.64	540,807,044.15	373,899,843.71
销售商品	19,176,269.62	9,984,723.03	54,171,627.58	33,174,232.21
技术服务	36,246,471.79	10,154,971.19	13,484,200.45	6,239,113.82
小 计	477,399,089.40	330,664,253.86	608,462,872.18	413,313,189.74

2) 与客户之间的合同产生的收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华东地区	211,656,137.83	156,059,062.39	229,136,400.39	148,410,970.06
华北地区	208,366,996.79	145,104,043.92	327,430,236.75	230,969,967.60
西南地区	33,638,559.59	15,411,034.13	11,594,493.89	6,620,838.98
港澳台及境外	11,974,702.99	7,737,774.27	11,336,391.44	8,638,259.98
华南地区	8,491,758.27	5,964,555.39	22,851,551.91	15,683,282.36
其他	3,270,933.93	387,783.76	6,113,797.80	2,989,870.76
小 计	477,399,089.40	330,664,253.86	608,462,872.18	413,313,189.74

3) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时段内确认收入	382,793,746.60	480,997,889.90
在某一时点确认收入	94,605,342.80	127,464,982.28
小 计	477,399,089.40	608,462,872.18

4) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 7,787,877.67 元。

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	882,987.89	1,917,897.33
教育费附加	703,560.82	743,518.96
地方教育附加	469,632.48	528,901.12
房产税	402,231.64	402,231.64
印花税及其他	240,446.45	269,910.95
合 计	2,698,859.28	3,862,460.00

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	9,461,661.54	9,753,690.69
业务招待费	1,583,793.13	2,816,731.60
交通差旅费	1,053,786.16	921,271.87
折旧摊销费	633,854.69	291,150.30
咨询服务费	477,949.00	47,444.33
培训招聘费		255,816.30
办公费用及其他	546,933.55	1,148,254.59
合 计	13,757,978.07	15,234,359.68

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	22,385,350.42	26,795,349.56
折旧摊销费	6,744,309.01	6,876,413.28
咨询服务费	3,238,559.99	5,173,422.73
租赁及物业费	1,356,760.34	1,723,532.28
差旅及交通费	1,398,196.56	1,911,867.22
交际应酬费	1,057,156.31	3,405,918.73
办公费用	784,541.10	883,842.94
招聘服务费	672,118.32	475,316.10
其他	594,947.15	662,701.84
合 计	38,231,939.20	47,908,364.68

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	51,572,360.82	66,543,342.92
折旧摊销费	2,118,193.64	1,596,594.94
测试认证费	397,857.09	180,161.41

代理、咨询服务费	338,562.41	951,154.21
差旅及交通费	202,509.01	329,758.40
租赁及其他	532,277.60	447,471.18
合 计	55,161,760.57	70,048,483.06

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	15,478,273.03	13,503,733.86
减：利息收入	5,090,771.66	10,005,516.07
手续费及其他	56,026.29	99,187.51
合 计	10,443,527.66	3,597,405.30

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助[注]	10,483,596.94	10,794,238.45	9,649,115.90
个税手续费返还	370,442.24	338,752.82	
增值税加计抵减		370.94	
合 计	10,854,039.18	11,133,362.21	9,649,115.90

[注]计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注八之说明

8. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
定期存款投资收益	8,738,554.35	2,387,749.96
理财产品投资收益		371,917.81
处置交易性金融资产取得的投资收益		5,027.98
其他		-1,385.70
合 计	8,738,554.35	2,763,310.05

9. 公允价值变动损益

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

交易性金融资产公允价值变动		4,787.03
合 计		4,787.03

10. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-7,464,867.60	-1,715,391.70
合 计	-7,464,867.60	-1,715,391.70

11. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
合同资产减值损失	-75,008.19	367,848.15
合 计	-75,008.19	367,848.15

12. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
人员转签收入	28,186,792.45		28,186,792.45
无需支付的款项	2,000,000.00	200.00	2,000,000.00
其他	42,095.09	18,577.12	42,095.09
合 计	30,228,887.54	18,777.12	30,228,887.54

13. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
捐赠支出	200,000.00		200,000.00
罚款支出	117,241.05	2,007.74	117,241.05
违约金支出	102,530.00	177,674.70	102,530.00
非流动资产毁损报废损失	25,039.52	131,553.79	25,039.52
其他	107,663.69	86,562.46	107,663.69
合 计	552,474.26	397,798.69	552,474.26

14. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	3,143,752.41	1,504,427.77
递延所得税费用	-1,660,251.75	-1,169,308.54
合 计	1,483,500.66	335,119.23

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	68,169,901.78	66,673,503.89
按母公司适用税率计算的所得税费用	10,225,485.27	10,001,025.58
子公司适用不同税率的影响	-10,589.69	-58,563.51
调整以前期间所得税的影响	-212,163.78	498,276.31
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	185,237.40	416,035.96
加计扣除对所得税的影响	-8,382,949.84	-10,667,370.46
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		145,715.35
其他	-321,518.70	
所得税费用	1,483,500.66	335,119.23

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

(1) 收回投资收到的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回定期存款	80,000,000.00	382,658,428.61
收回结构性存款		30,000,000.00
收回交易性金融资产		1,777,913.35
合 计	80,000,000.00	414,436,341.96

(2) 投资支付的现金

项 目	本期数	上年同期数
购买定期存款	350,000,000.00	130,000,000.00
合 计	350,000,000.00	130,000,000.00

(3) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额

项 目	本期数	上年同期数
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物		56,100,000.00
其中：信立合创		56,100,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物		12,360,160.17
其中：信立合创		12,360,160.17
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	23,100,000.00	13,000,000.00
其中：砾阳软件		13,000,000.00
信立合创	23,100,000.00	
取得子公司支付的现金净额	23,100,000.00	56,739,839.83

2. 收到或支付的其他与经营活动、投资活动及筹资活动有关的现金

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	9,649,115.90	10,549,407.52
利息收入	5,090,771.66	10,005,516.07
人员转签收入	28,186,792.45	
暂收款项及其他	1,411,391.62	852,087.58
合 计	44,338,071.63	21,407,011.17

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
期间费用中支付的现金	14,222,013.95	21,334,665.73
暂付款项及其他	12,898,925.20	6,251,640.02
付现的营业外支出	527,434.74	88,570.20
合 计	27,648,373.89	27,674,875.95

3. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	66,686,401.12	66,338,384.66
加：资产减值准备	7,539,875.79	1,347,543.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,254,056.00	4,514,386.58

使用权资产摊销	1,118,187.54	712,800.33
无形资产摊销	3,601,374.74	2,663,746.19
长期待摊费用摊销	804,225.96	892,276.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	25,039.52	131,553.79
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		-4,787.03
财务费用(收益以“-”号填列)	15,478,273.03	13,503,733.86
投资损失(收益以“-”号填列)	-8,738,554.35	-2,763,310.05
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-1,152,636.75	-617,170.98
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-507,615.00	-552,137.56
存货的减少(增加以“-”号填列)	-8,450,829.69	-6,262,204.42
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-42,448,177.60	46,951,235.97
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-37,217,006.60	-34,785,944.81
其他		
经营活动产生的现金流量净额	992,613.71	92,070,106.40
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	186,262,160.53	581,049,911.17
减: 现金的期初余额	581,049,911.17	224,204,223.54
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-394,787,750.64	356,845,687.63
4. 现金和现金等价物的构成		
(1) 明细情况		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	186,262,160.53	581,049,911.17
其中: 库存现金		

可随时用于支付的银行存款	186,262,160.53	581,049,911.17
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	186,262,160.53	581,049,911.17
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 公司持有的使用受限的现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数	使用受限的原因、作为现金和现金等价物的理由
货币资金	2,748,982.77	1,939,585.62	履约保函保证金
小 计	2,748,982.77	1,939,585.62	

5. 筹资活动相关负债变动情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	482,631,498.61	501,990,000.00	13,388,165.98	531,612,551.68		466,397,112.91
长期借款 (含一年内到期的长期借款)	78,058,097.38	13,582,800.00	2,768,763.45	27,357,787.75		67,051,873.08
租赁负债 (含一年内到期的租赁负债)	1,176,158.53		2,367,508.90	1,249,612.97	96,913.65	2,197,140.81
小 计	561,865,754.52	515,572,800.00	18,524,438.33	560,219,952.40	96,913.65	535,646,126.80

(四) 其他

租赁

公司作为承租人

1. 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)9之说明。

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

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	1,321,974.59	1,450,799.74

合 计	1,321,974.59	1,450,799.74
-----	--------------	--------------

3. 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	32,351.17	43,655.81
与租赁相关的总现金流出	2,637,345.96	2,403,735.58

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

六、研发支出

(一) 研发支出

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	55,533,163.19	67,704,792.96
折旧摊销费	2,118,193.64	1,596,594.94
测试认证费	397,857.09	180,161.41
代理、咨询服务费	338,562.41	951,154.21
租赁及物业费	235,352.80	217,376.48
差旅及交通费	202,509.01	329,758.40
其他	296,924.80	230,094.70
合 计	59,122,562.94	71,209,933.10
其中：费用化研发支出	55,161,760.57	70,048,483.06
资本化研发支出	3,960,802.37	1,161,450.04

(二) 开发支出

项 目	期初余额	本期增加		本期减少			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
司库管理平台	1,161,450.04	3,960,802.37		5,122,252.41			
合 计	1,161,450.04	3,960,802.37		5,122,252.41			

七、在其他主体中的权益

（一）企业集团的构成

1. 公司将砾阳软件、艾融数据、上海宜签、艾融电子、信立合创等 5 家子公司纳入合并财务报表范围。

2. 子公司基本情况

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经营地及 注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
砾阳软件	2,000.00	上海市	软件业	100.00		非同一控制企业合并
艾融数据	200.00	上海市	软件业	79.00		设立
上海宜签	200.00	上海市	软件业	70.00		设立
艾融电子	200.00	上海市	软件业	60.00		设立
信立合创	1,000.00	北京市	软件业	100.00		非同一控制企业合并

（二）其他原因的合并范围变动

合并范围减少

公司名称	股权处置方式	股权注销时点	注销日净资产	期初至注销日 净利润
艾融数据	注销	2025年8月26日		-126,316.98

八、政府补助

（一）本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	10,483,596.94
其中：计入其他收益	10,483,596.94
合 计	10,483,596.94

（二）计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	10,483,596.94	11,133,362.21
合 计	10,483,596.94	11,133,362.21

九、与金融工具相关的风险

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

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

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

（1）信用风险的评价方法

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

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

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

（2）违约和已发生信用减值资产的定义

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

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

2. 预期信用损失的计量

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

3. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)2、五(一)4、五(一)6之说明。

4. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 应收款项和合同资产

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

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2025 年 12 月 31 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款和合同资产的 58.26%（2024 年 12 月 31 日：60.09%）源于余额前五名客户。本公司对应收账款和合同资产余额未持有任何担保物或其他信用增级。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

(二) 流动性风险

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

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

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	510,634,146.91	517,226,300.40	471,951,312.45	35,355,354.54	9,919,633.41
应付账款	24,802,067.23	24,802,067.23	24,802,067.23		
其他应付款	19,866,543.96	19,866,543.96	19,866,543.96		
一年内到期的非流动负债	23,682,769.03	24,286,189.90	24,286,189.90		
租赁负债	1,329,210.86	1,361,646.72		1,361,646.72	
长期应付款	18,700,000.00	18,700,000.00		18,700,000.00	

小 计	599,014,737.99	606,242,748.21	540,906,113.54	55,417,001.26	9,919,633.41
-----	----------------	----------------	----------------	---------------	--------------

(续上表)

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	560,689,595.99	575,958,677.14	491,943,374.61	45,587,924.53	38,427,378.00
应付账款	29,614,606.42	29,614,606.42	29,614,606.42		
其他应付款	43,824,040.90	43,824,040.90	43,824,040.90		
一年内到期的非流动负债	1,121,479.02	1,153,383.89	1,153,383.89		
租赁负债	54,679.51	54,871.38		54,871.38	
长期应付款	30,800,000.00	30,800,000.00		24,200,000.00	6,600,000.00
小 计	666,104,401.84	681,405,579.73	566,535,405.82	69,842,795.91	45,027,378.00

(三) 市场风险

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

1. 利率风险

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

2. 外汇风险

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

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

公司的实际控制人为自然人张岩、吴臻。吴臻直接持有公司 24.4866%的股份，张岩直接持有公司 15.9181%的股份且通过控制洋浦乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）间接控制公司 10.0312%的股份。张岩和吴臻为夫妻关系，直接和间接合计控制公司 50.4359%的股份，故张岩和吴臻为公司实际控制人。

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注七之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
洋浦乾韪企业管理合伙企业（有限合伙）	实际控制人的控股有限合伙企业

（二）关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无。

2. 关联担保情况

（1）明细情况

本公司及子公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
张岩、吴臻、洋浦乾韪企业管理合伙企业(有限合伙)	7,800.00 万元	2022-7-1	2027-6-30	否

（2）其他说明

吴臻、张岩、洋浦乾韪企业管理合伙企业（有限合伙）与光大银行上海崇明支行签订《保证合同》，为公司在 2022 年 7 月 1 日至 2027 年 6 月 29 日期间内向该行取得的 7,800.00 万元债务提供最高额保证。截至 2025 年 12 月 31 日，公司在该合同下的长期借款（含计入一年内到期的非流动负债的借款本金及计提的利息）余额为 2,900.66 万元。

3. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	6,011,376.38	6,093,353.35

十一、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在其他需要披露的重要承诺事项。

（二）或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十三、其他重要事项

分部信息

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

十四、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

(1) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	197,025,662.38	167,485,946.66
1-2 年	26,550,800.00	14,061,834.78
2-3 年	11,323,033.00	
3 年以上	2,670,800.00	2,670,800.00
账面余额合计	237,570,295.38	184,218,581.44
减：坏账准备	18,574,073.02	12,451,280.81
账面价值合计	218,996,222.36	171,767,300.63

(2) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	237,570,295.38	100.00	18,574,073.02	7.82	218,996,222.36
合 计	237,570,295.38	100.00	18,574,073.02	7.82	218,996,222.36

(续上表)

种 类	期初数			
-----	-----	--	--	--

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	184,218,581.44	100.00	12,451,280.81	6.76	171,767,300.63
合计	184,218,581.44	100.00	12,451,280.81	6.76	171,767,300.63

2) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	197,025,662.38	9,851,283.12	5.00
1-2年	26,550,800.00	2,655,080.00	10.00
2-3年	11,323,033.00	3,396,909.90	30.00
3年以上	2,670,800.00	2,670,800.00	100.00
小计	237,570,295.38	18,574,073.02	7.82

(3) 坏账准备变动情况

项目	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	12,451,280.81	6,122,792.21				18,574,073.02
合计	12,451,280.81	6,122,792.21				18,574,073.02

(4) 应收账款和合同资产金额前5名情况

期末余额前5名的应收账款和合同资产(含列报于其他非流动资产的合同资产)合计数为163,652,204.29元,占应收账款和合同资产(含列报于其他非流动资产的合同资产)期末余额合计数的比例为68.89%,相应计提的应收账款坏账准备和合同资产减值准备合计数为9,704,072.71元。

2. 其他应收款

(1) 款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	1,582,158.48	1,476,208.53
应收暂付款及其他	1,639,039.03	1,502,437.10
合并范围内关联方往来		6,237,538.12
账面余额合计	3,221,197.51	9,216,183.75

减：坏账准备	286,935.43	406,715.99
账面价值合计	2,934,262.08	8,809,467.76

(2) 账龄情况

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	2,965,539.03	4,179,030.96
1-2 年	130,000.00	736,486.59
2-3 年		4,092,273.16
3 年以上	125,658.48	208,393.04
账面余额合计	3,221,197.51	9,216,183.75
减：坏账准备	286,935.43	406,715.99
账面价值合计	2,934,262.08	8,809,467.76

(3) 坏账准备计提情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	3,221,197.51	100.00	286,935.43	8.91	2,934,262.08
其中：账龄组合	3,221,197.51	100.00	286,935.43	8.91	2,934,262.08
合 计	3,221,197.51	100.00	286,935.43	8.91	2,934,262.08

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	9,216,183.75	100.00	406,715.99	4.41	8,809,467.76
其中：账龄组合	2,978,645.63	32.32	406,715.99	13.65	2,571,929.64
合并范围内关联方组合	6,237,538.12	67.68			6,237,538.12
合 计	9,216,183.75	100.00	406,715.99	4.41	8,809,467.76

2) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合			

其中：1年以内	2,965,539.03	148,276.95	5.00
1-2年	130,000.00	13,000.00	10.00
2-3年			30.00
3年以上	125,658.48	125,658.48	100.00
小计	3,221,197.51	286,935.43	8.91

3) 坏账准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初数	124,498.15	5,131.04	277,086.80	406,715.99
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-6,500.00	6,500.00		
本期计提	30,278.80	1,368.96	-151,428.32	-119,780.56
期末数	148,276.95	13,000.00	125,658.48	286,935.43
期末坏账准备计提比例（%）	5.00	10.00	100.00	8.91

4) 其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项性质	期末账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例（%）	期末坏账准备
中信国际招标有限公司	保证金	800,000.00	一年以内	24.84	40,000.00
中化商务有限公司	保证金	400,000.00	一年以内	12.42	20,000.00
杭州旭兆房产管理咨询有限公司	押金	50,330.00	三年以上	1.56	50,330.00
安徽省农村信用社联合社信息技术中心	保证金	50,000.00	三年以上	1.55	50,000.00
上海华建工程建设咨询有限公司	保证金	50,000.00	一年以内	1.55	2,500.00
小计		1,350,330.00		41.92	162,830.00

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	242,600,000.00		242,600,000.00	244,205,200.00		244,205,200.00

合 计	242,600,000.00		242,600,000.00	244,205,200.00		244,205,200.00
-----	----------------	--	----------------	----------------	--	----------------

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数		本期增减变动				期末数	
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
艾融电子	1,200,000.00						1,200,000.00	
上海宜签	1,400,000.00						1,400,000.00	
艾融数据	1,605,200.00					1,605,200.00		
砾阳软件	130,000,000.00						130,000,000.00	
信立合创	110,000,000.00						110,000,000.00	
小 计	244,205,200.00						242,600,000.00	

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	411,905,338.29	297,828,163.61	550,777,526.33	388,101,413.24
合 计	411,905,338.29	297,828,163.61	550,777,526.33	388,101,413.24
其中：与客户之间的合同产生的收入	411,905,338.29	297,828,163.61	550,777,526.33	388,101,413.24

(2) 收入分解信息

1) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务类型分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
技术开发	399,060,375.90	296,505,177.50	538,152,328.14	377,021,203.30
销售商品	56,575.47		10,787,745.38	9,376,542.92
技术服务	12,788,386.92	1,322,986.11	1,837,452.81	1,703,667.02
小 计	411,905,338.29	297,828,163.61	550,777,526.33	388,101,413.24

2) 与客户之间的合同产生的收入按经营地区分解

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
华东地区	186,785,241.74	140,448,546.59	198,589,460.79	137,933,562.10

华北地区	177,638,049.55	130,848,294.89	318,854,403.22	223,688,144.03
西南地区	28,653,234.02	13,267,360.96	6,010,615.48	4,359,664.61
港澳台及境外	11,974,702.99	7,737,774.27	10,349,202.33	8,298,248.64
华南地区	6,854,109.99	5,526,186.90	16,973,844.51	13,821,793.86
小 计	411,905,338.29	297,828,163.61	550,777,526.33	388,101,413.24

3) 与客户之间的合同产生的收入按商品或服务转让时间分解

项 目	本期数	上年同期数
在某一时段内确认收入	366,830,551.32	490,990,555.84
在某一时点确认收入	45,074,786.97	59,786,970.49
小 计	411,905,338.29	550,777,526.33

4) 在本期确认的包括在合同负债期初账面价值中的收入为 625,499.99 元。

2. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	44,507,928.54	54,709,632.75
折旧摊销费	1,897,968.02	1,464,741.36
代理、咨询服务费	324,411.47	932,891.56
测试认证费	218,651.79	94,905.66
差旅及交通费	181,041.34	120,801.23
租赁及其他	25,189.91	45,954.50
合 计	47,155,191.07	57,368,927.06

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
定期存款投资收益	8,738,554.35	2,387,749.96
理财产品投资收益		371,917.81
子公司注销长期股权投资产生的投资收益	-1,605,200.00	
子公司注销公司对其的债务豁免	-5,288,238.13	
合并范围内子公司分红收益		28,100,000.00

回购股票手续费		-1,385.70
合 计	1,845,116.22	30,858,282.07

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 明细情况

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	25,039.52	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	9,649,115.90	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		

受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29,701,452.80	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	39,375,608.22	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	4,864,998.15	
少数股东权益影响额（税后）	50,728.77	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	34,459,881.30	

2. 其他说明

除上述各项之外的其他营业外收入和支出中，有 28,186,792.45 元人员转签收入为公司在项目阶段性结束后将原部分项目人员转让给新中标公司所收到的补偿款。

（三）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	15.46	0.31	0.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.20	0.14	0.14

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	64,492,471.88
非经常性损益	B	34,459,881.30
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	30,032,590.58
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	403,311,665.27
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	31,332,495.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	6
现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	10,444,165.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	3
现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	10,444,165.00

减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K$	417,280,612.46
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	15.46%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	7.20%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	64,492,471.88
非经常性损益	B	34,459,881.30
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	30,032,590.58
期初股份总数	D	208,883,300.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H1	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I1	
因回购等减少股份数	H2	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I2	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - (H1 \times I1 + H2 \times I2) / K - J$	208,883,300.00
基本每股收益	$M = A/L$	0.31
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	0.14

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

上海艾融软件股份有限公司

二〇二六年四月二十三日

附：

第十二节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室