艾融软件 | 股票代码 920799

2025年度
《社会责任报告》

Social Responsibility Report 2025



上海艾融软件股份有限公司

Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.

目录

报告编制说明

管理层致辞

走进艾融软件

5 公司简介
6 发展历程
7 企业荣誉
9 可持续发展理念
10 议题重要性评估
11 可持续发展亮点绩效

环境篇

13 气候
16 环境合规管理
18 能源管理与水资源利用
19 污染物与废弃物

社会篇

21 创新驱动与科技伦理
23 产品质量与服务安全
25 数据安全与隐私保护
26 员工
28 乡村振兴与社会公益

治理篇

30 可持续发展治理
32 商业道德

附录

33 关键绩效指标
34 索引表
34 读者反馈



报告说明

报告说明

本报告是上海艾融软件股份有限公司（简称“艾融软件”或“公司”）发布的社会责任报告，旨在披露公司2025年在环境、社会及公司治理方面的绩效表现及阶段性成果。本报告涉及的发展规划等属于公司计划性事务，不构成对投资者的经营承诺。本报告遵循“可靠性、相关性、可比性、可验证性、可理解性、及时性”六原则，报告内容不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏，艾融软件对报告内容真实性、准确性、完整性负责。

报告范围

本报告范围涵盖艾融软件及其子公司，与合并财务报告范围一致。

报告期间

本报告期间为2025年1月1日至2025年12月31日（简称“报告期”），部分信息追溯至2024年及之前，或延伸至2026年。

编制依据

《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》

《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）》

《〈企业可持续披露准则——基本准则（试行）〉应用指南（征求意见稿）》

《北京证券交易所上市公司持续监管指引第11号——可持续发展报告（试行）》

《北京证券交易所上市公司可持续发展报告编制指南》：

第一号 总体要求与披露框架

第二号 应对气候变化

第三号 污染物排放

第四号 能源利用

第五号 水资源利用

数据说明

报告中定性和定量数据来自企业实际运行的正式记录。

报告中的财务数据均以人民币/元为单位，温室气体排放均以吨二氧化碳当量为单位。财务数据与企业年度财务报告相符，如有不符的将另行说明。

企业联系方式

公司地址：上海市浦东新区陆家嘴环路958号华能联合大厦403室

联系电话：021-68816718

电子邮箱：public@i2finance.net



管理层致辞

管理层致辞

自2009年成立以来，艾融软件始终专注于金融科技领域，围绕银行等金融机构的数字化转型需求，提供涵盖核心系统、渠道建设及中台能力在内的整体解决方案。随着数字经济的发展与绿色转型的推进，我们更加清晰地认识到，企业的长期价值不仅体现在业务增长，更体现在治理规范性、技术责任边界以及对社会的持续贡献。

过去一年，公司持续完善公司治理结构与内部控制体系，强化董事会及各专业委员会的履职机制，提升信息披露质量与合规管理水平。在经营过程中，我们将风险管理前置，持续优化流程与制度建设，确保业务发展与合规要求相匹配。我们认为，清晰的权责划分与稳定的治理体系，是支撑公司长期发展的前提。

作为金融IT服务提供商，公司在环境维度的实践，更多体现在“通过技术影响客户”的路径上。一方面，我们通过云化部署、系统优化及远程协作等方式，降低自身运营过程中的资源消耗；另一方面，我们持续参与银行绿色金融相关系统建设，包括绿色信贷管理、环境风险识别及碳相关数据管理等，支持金融机构提升对绿色项目的识别与管理能力。我们相信，技术在资源配置中的作用，将成为推动绿色转型的重要支点。

在社会责任方面，公司坚持以员工与客户为核心。对内，我们持续完善员工发展与激励机制，关注职业成长与工作环境的稳定性；对外，我们将数据安全与系统稳定性作为服务底线，严格保障客户信息安全。在产业合作中，我们注重与合作伙伴的长期关系，通过技术协同提升整体服务能力。同时，公司也在力所能及范围内参与公益活动，履行企业的基本社会责任。

未来，艾融软件将继续将ESG理念融入战略与日常运营之中。在治理方面，进一步提升规范性与透明度；在技术方面，加大对绿色金融、数据能力及安全体系的投入；在责任方面，持续完善员工、客户及合作伙伴相关机制。

ESG不是阶段性工作，而是企业长期经营方式的一部分。我们将以更加务实的态度，逐步推进相关实践，并通过持续披露，与各方保持沟通与反馈，感谢各位长期以来的信任与支持。



走进艾融软件

公司简介

艾融软件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科技小巨人企业和国家高新技术企业，业务涵盖金融IT各领域，从商业银行核心业务系统、外围IT系统建设，到业务咨询、平台建设、安全保障、运营支撑、营销获客，助力客户实现数字化转型。

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，十余年来专注研究金融业务数字化转型，致力于推动传统金融机构向数字化、智能化金融的转型，成为产品覆盖金融 IT 各领域的计算机科技企业。截至目前，公司服务的客户实现了对中国21家重要银行的全覆盖，包括大型商业银行、全国性股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、外资银行及众多金融机构。公司已通过CMMI5认证、TMMI5认证，质量管理体系ISO 9001认证和信息安全管理体系ISO 27001认证、信息技术服务管理体系ISO 20000认证。



企业使命与愿景

高层领导作为企业发展的 “精神灯塔”，始终将使命、愿景与价值观的锻造置于战略首位。基于金融科技服务的行业特性，领导层确立了 “开启i2的第二序章，从‘互联网’进化为‘人工智能’”的使命，勾勒出成为“新一代金融数字化的先行者”的愿景，以“为您和您的客户考虑更多”的服务宗旨，塑造“成就他人、成就自己”的核心价值观，并打造“活好、皮实、合群、上进”的核心团队。

发展历程



发展历程

2025年

切换新股票代码920799；成为国际星闪联盟常务理事单位；企业现金管理软件获华为鲲鹏双认证。

2024年

以1.1亿元现金全资收购北京信立合创，成为北交所“十倍股”公司，总市值一度超200亿元。

2023年

成为百度文心一言首批生态合作伙伴，布局AI金融科技。

2022年

入选北证50成份指数样本股。

2021年

通过 CMMI5（软件能力成熟度最高等级）认证；以1.3亿元收购上海砾阳软件，拓展银行IT业务；成为北交所首批上市公司。

2020年

成为全国首批新三板精选层挂牌企业。

2014年

整体变更为上海艾融软件股份有限公司，在全国中小企业股份转让系统（新三板）挂牌，成为国内最早登陆新三板的金融科技软件企业之一。

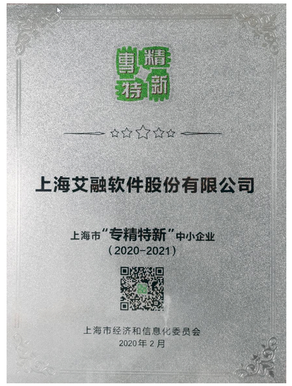
2009年

公司前身上海艾融信息科技有限公司成立，聚焦金融 IT 领域。

企业荣誉 —— 资质授予与技术荣誉



国家高新技术企业



上海市“专精特新”中小企业



中国证券报2022年度金牛小巨人奖



2023年沪港台三地上银金融科技征案竞赛最具潜力奖



星闪通信联盟金融行业应用领域合作厂商



CMMI DEV/5（软件能力成熟度最高级）



TMMI 5（测试能力成熟度）



ISO9001质量管理体系认证证书



ISO27001信息安全管理体系认证证书



ISO20000信息技术服务管理体系认证证书

企业荣誉 —— 行业、客户与市场认可



华为鸿蒙开发服务商



华为生态市场服务商



中国工商银行业务研发中心“优秀服务商”



交通银行信用卡中心2011年度“最佳合作伙伴”



上海银行优秀领域合作奖



中信银行高价值客户奖



招商银行千鹰展翼--展翅高飞奖



“2021年上海国资国企数字化转型创新大赛”数字金融赛道决赛数字创新卓越奖



“企业资金和资产一体化金融服务平台”获2021年国资国企数字化转型创新大赛总决赛优胜奖



“北交所最具投资价值企业”奖

可持续发展理念

可持续发展管理理念

艾融软件始终将可持续发展置于企业战略核心，以“技术向善、共生共赢、合规稳健、长期价值”为核心理念，构建起覆盖技术创新、客户价值、员工发展、生态协同与风险管控的全链条可持续发展管理体系，致力于在服务金融数字化转型的同时，实现企业、行业与社会的价值共创、长期共生。

公司遵从“双重重要性”原则，密切关注对公司财务具有重大影响的因素，合理识别公司可持续财务风险与机遇，构建起覆盖环境责任、社会责任、公司治理的可持续发展管理体系。公司立足国家战略，以自主可控技术筑牢金融IT安全底座，服务多家重点银行，同时携手华为、百度等伙伴开放合作，推动前沿技术落地；重视员工发展与数据安全，兼顾人才培育与客户权益保护，践行社会责任。作为轻资产企业，公司推行绿色运营，并以技术赋能绿色金融与普惠金融，实现经济效益与社会效益协同提升。

未来，艾融软件将持续深化可持续发展实践，加大前沿技术投入，完善管理体系，践行上市公司社会责任，致力于成为金融科技领域可持续发展标杆，为国家战略落地、行业高质量发展贡献持久力量。

价值链

（一）价值链范围

艾融软件价值链涵盖从资源获取、开发设计到产品、服务交付及后续处置的全生命周期，包括直接控制的环节及对业务有重大影响的上下游关联方。

（二）价值链上可持续风险与机遇的范围

1、价值链上游

风险主要集中在核心技术供应与合作稳定性上，一方面，金融科技技术迭代速度快，若上游技术供应商无法及时跟上AI、信创、星闪等前沿技术升级节奏，或核心技术出现失密，将影响公司研发进度与产品竞争力，波及研发团队、核心技术储备及相关项目交付。同时公司供应商集中可能导致合作议价能力不足、供应中断等风险，影响日常运营效率。另一方面，上游亦存在显著机遇，与华为等头部科技企业深化信创、鸿蒙生态等领域合作，可依托其技术资源强化自身自主可控能力，拓展上游技术供应渠道、丰富技术储备，同时通过规范供应商管理、搭建多元化供应体系，降低供应风险，提升供应链可持续性，影响范围覆盖技术研发、产品创新及生态协同能力。

2、价值链下游

风险主要源于行业监管变化与客户需求波动，当前金融科技行业合规要求不断深化，下游银行等金融机构对产品合规性、数据安全性的要求持续提高，若无法及时适配监管政策与客户需求升级，可能导致订单流失、客户合作终止，影响公司营收、市场份额及品牌声誉，且公司客户集中可能加剧经营波动风险。机遇则体现在下游市场拓展与价值共创上，随着金融机构数字化转型持续推进，尤其是银行在跨境支付、区块链供应链金融等领域的需求提升，公司可依托核心技术优势拓展客户群体、深化合作深度，同时借助技术赋能下游绿色金融、普惠金融发展，助力客户实现可持续发展目标，进一步巩固行业地位，影响范围涵盖市场拓展、营收增长、行业影响力及社会价值实现。



议题重要性评估

尽职调查与利益相关方沟通

公司始终重视与利益相关方构建长期互信的合作关系，以实现企业的可持续发展。为及时了解各利益相关方的诉求和期望，公司与利益相关方建立了访谈、问卷调查等形式的多元化沟通机制，持续关注并积极回应各利益相关方的期望和诉求。

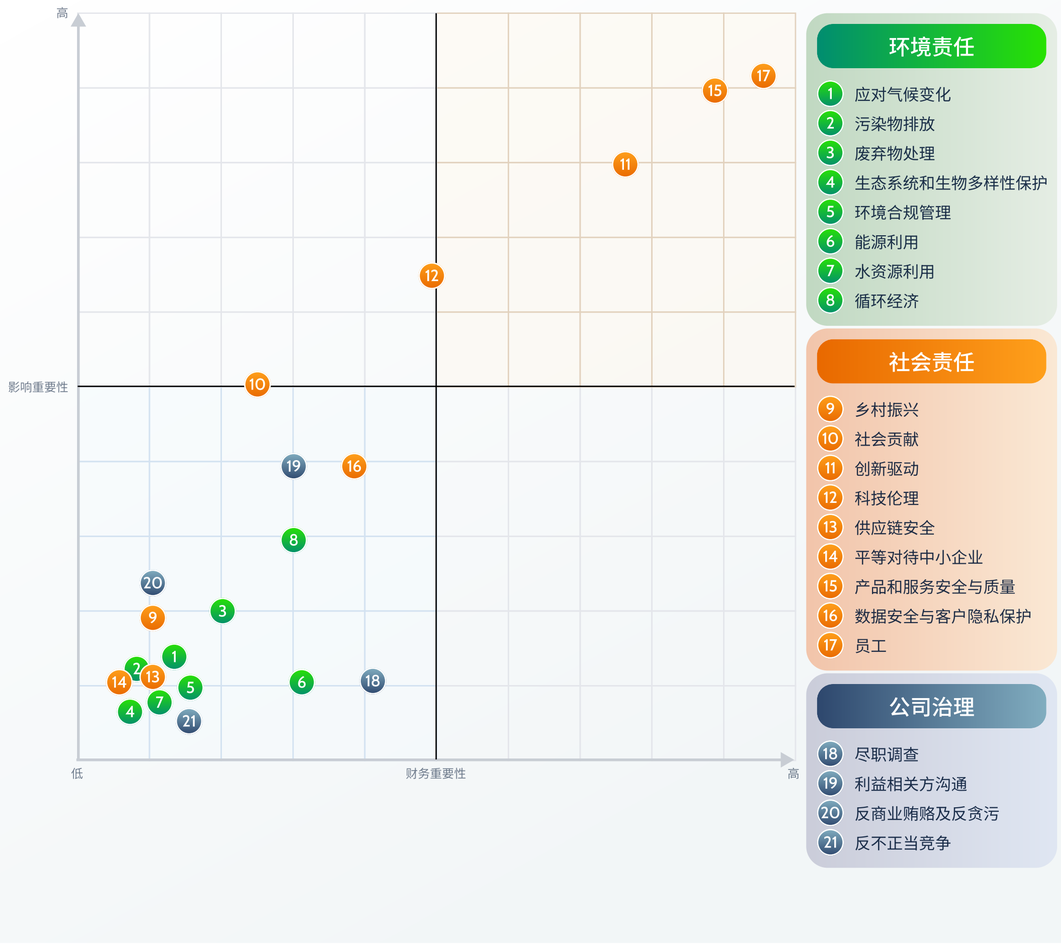
利益相关方	期望与诉求	公司回应举措
政府及监管机构	合规经营 依法纳税 环保达标	落实国家政策 执行监管要求 依法纳税 合规经营
股东与投资者	规范治理 信息透明 投资回报	完善治理结构 强化信息披露 召开投资者沟通会 保障股东权益
员工	公平就业 薪酬福利 职业发展 健康安全	完善薪酬福利体系 保障劳工权益 建立职业健康安全管理体系 提供晋升通道
客户	产品质量 服务体验 数据安全	完善产品及服务 建立信息安全体系 建立及时沟通渠道
供应商	公平合作 标准清晰 协同发展	规范供应商管理制度 共建责任供应链
社区组织	公益支持 科普赋能 生态保护	公益捐赠 社区共建
高等院校、 研究机构、 专家等	共创发展 科技赋能	联合研发项目 持续储备人才 相应产学研政策
行业协会与同业	规范行业 持续进步	规范行业制度 助力行业发展

议题重要性评估

为充分应对内部和外部因素变化可能带来的挑战，公司参考《北京证券交易所上市公司持续监管指引第11号——可持续发展报告（试行）》《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》等指引要求，结合金融科技行业发展、公司企业特性、各利益相关方的期望和诉求等情况，开展可持续发展重要性议题评估与分析，全面识别重要性议题。

实质性议题清单

维度	议题	财务重要性	影响重要性
环境责任	应对气候变化	极小	否
	污染物排放	极小	否
	废弃物处理	较小	是
	生态系统和生物多样性保护	极小	否
	环境合规管理	极小	否
	能源利用	较小	否
	水资源利用	极小	否
	循环经济	较小	否
社会责任	乡村振兴	极小	否
	社会贡献	较小	是
	创新驱动	较大	是
	科技伦理	中等	是
	供应链安全	极小	是
	平等对待中小企业	极小	是
	产品和服务安全质量	较大	是
	数据安全与客户隐私保护	中等	是
	员工	较大	是
公司治理	尽职调查	中等	是
	利益相关方沟通	中等	是
	反商业贿赂及反贪污	较小	否
	反不正当竞争	极小	否



可持续发展亮点绩效

环境责任

低碳技术，践行绿色发展理念

公司将低碳理念融入日常运营与员工行为管理，通过倡导绿色出行、组织开展环保公益活动等方式，引导员工形成可持续的生活方式。同时，公司通过内部邮件、办公场景提示等多渠道开展气候与环保宣传，持续提升全员环保意识，营造积极的低碳文化氛围，逐步形成“自上而下引导+自下而上参与”的良性机制。

社会责任

责任共担，筑牢可持续发展根基

>> 坚守“以奋斗者为本”理念，员工培训覆盖率100%；

>> 员工总数2025人，人均薪酬14166.09元/月；

>> 对21家重要银行全覆盖，客户满意度约100%；

>> 研发投入5,912.3万元，占营业收入12.38%；

>> 拥有软件著作权473项、有效专利30项，商业价值与社会价值协同增长。



公司治理

强化治理，持续股东回报

>> 构建权责清晰的治理架构，独立董事占比40%；

>> 报告期召开股东会4次，董事会会议4次；

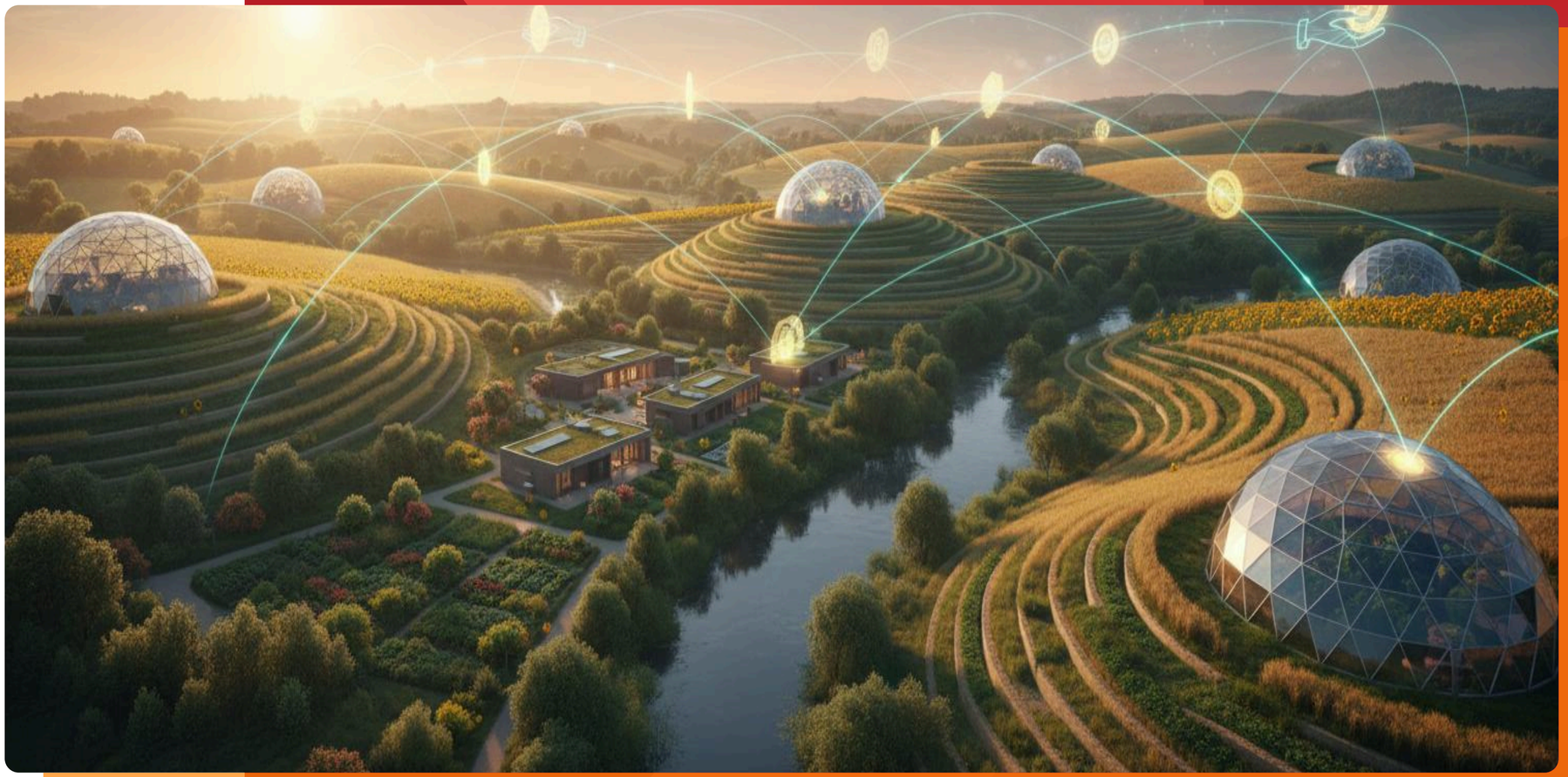
>> 未发生商业贿赂及贪污腐败事件，合规培训覆盖率100%，举报办结率100%；

>> 上市（2021年11月15日上市）以来9次现金分红，累计分红占累计归母净利润比例69%；

>> 报告期内发布定期报告6份、临时公告99份，开展投资者互动19次。

01

环境篇



艾融软件充分认识到气候变化等环境议题对企业长期发展的影响，秉持绿色运营、低碳发展、数字赋能、生态协同的气候战略，将环境与公司经营发展深度融合。报告期内，范围二温室气体排放量为87.39吨二氧化碳当量。公司全面推行无纸化办公，推广电子合同、电子审批、电子档案；推进办公照明、空调、电脑等设备节能化改造；实行垃圾分类回收、水资源循环利用、双面打印；倡导绿色通勤、远程办公、视频会议。公司日常经营过程中不产生大气污染物、土壤污染物、噪声污染物，已通过GB/T 24001-2016/ISO 14001:2015环境管理体系认证和GB/T 23331-2020/ISO 50001-2018能源管理体系认证。

- **绿色发展，战略引领**
- **数字赋能，低碳运营**
- **绿色办公，节约资源**

响应的联合国可持续发展目标(SDGs)



气候

气候治理

艾融软件充分认识到气候变化对企业长期发展的重要影响，并将气候变化议题纳入公司整体治理体系，在董事会与管理层的统筹领导下开展相关管理工作。公司通过明确职责分工和工作机制，将气候变化相关事项融入日常经营管理与决策流程。管理层负责统筹推进气候变化相关工作的实施方案，跨部门执行小组按照职责分工落实具体管理措施，并在项目实施和业务管理过程中关注气候相关风险与机遇。

治理机构	职责内容与工作机制
董事会	董事会作为最高决策机构，负责审定气候相关战略、政策与目标，并不断提升气候治理的有效性。董事会对年度可持续发展相关事宜提出建议。
管理层	管理层牵头制定实施方案与行动计划，定期监督核查执行情况，确保气候治理落地见效。
跨部门执行小组	行政部、IT部、财务部等部门分工负责绿色办公、能耗管理、低碳采购、数据统计等具体工作

气候战略

公司秉持绿色运营、低碳发展、数字赋能、生态协同的气候战略，将应对气候变化与公司经营发展深度融合，围绕自身低碳运营、数字化技术减碳、绿色金融赋能三大方向，设定了具体实施路径。

板块	实施路径
绿色办公与低碳运营	全面推行无纸化办公，推广电子合同、电子审批、电子档案；推进办公照明、空调、电脑等设备节能化改造，优先使用 LED 节能灯、智能控电系统；实行垃圾分类回收、水资源循环利用、双面打印；倡导绿色通勤、远程办公、视频会议，减少差旅与出行碳排放。
绿色采购与资源节约	建立绿色采购清单，优先选用环保耗材、再生材料、节能电器与低碳办公设备；严控办公物资消耗，推行按需申领、循环使用，降低不必要浪费，提升资源利用效率。定期监督核查执行情况，确保气候治理落地见效。
数字化技术赋能减碳	以金融科技能力替代传统高碳服务模式，推动银行业务线上化、智能化、云端化，减少物理网点依赖与纸质单据流转；助力客户建设绿色金融系统、碳账户管理平台、绿色信贷审批系统，以技术输出助力全产业链减碳。
气候管理能力建设路径	建立碳排放统计核算机制，定期开展能耗、水耗、纸耗与排放监测；将低碳指标纳入部门考核；开展气候与环保培训，提升全员低碳意识与行动自觉。



气候相关风险管理

公司建立常态化气候风险识别、评估、应对、监测闭环管理机制，全面识别运营与业务中的气候相关风险：一是运营风险，包括极端天气导致办公中断、能耗成本上涨、资源供应波动等；二是合规风险，应对碳排放核算、环境信息披露、绿色金融监管政策变化；三是业务风险，客户绿色转型需求提升、低碳技术迭代带来的竞争压力。针对上述风险，公司制定应急预案、优化能耗管理、强化政策跟踪、提升技术储备，有效防范与缓释风险。

主要气候风险大类	风险类型	影响时间区间	涉及运营环节	主要影响	应对措施
物理风险	极端天气（暴雨、洪涝、台风、高温、寒潮、雷电）	短期	办公运营、IT系统、项目交付、现场服务	办公中断、系统故障、项目延误；设备维修成本、应急成本上升，对业务连续性和收入产生影响。	完善防灾预案；搭建云端备份与远程办公机制；极端天气预警；关键岗位备勤
	能源与资源供应波动	中长期	电力、用水、耗材供应、能耗管理	限电、水电涨价、供应链不稳；运营成本上升、预算压力加大	节能改造；能耗实时监测；绿色采购与库存优化；降低资源依赖
转型风险	政策合规趋严	中长期	信息披露、内控管理、绿色金融业务	碳排放核算、环境披露要求提高；合规投入、整改成本、处罚风险	建立气候披露体系；跟踪双碳政策；强化内审监督；完善合规流程
	市场与业务转型压力	中长期	产品研发、市场拓展、客户服务	客户绿色需求提升、技术迭代加快；研发投入上升、传统业务竞争力下降	加快绿色金融产品研发；推动业务线上化；优化收入结构
	ESG声誉与合规	短期和中长期	公司治理、ESG管理、投资者关系	ESG评级下降、投资者信任降低；融资成本上升、合作机会减少	健全气候治理架构；规范环境信息披露；加强低碳文化建设

气候相关机遇识别与管理

公司积极把握气候治理带来的发展机遇：一是绿色运营机遇，通过节能降耗降低运营成本；二是市场机遇，绿色金融、低碳数字化需求快速增长，为公司系统开发、平台建设、信创改造等业务打开新空间；三是品牌机遇，践行低碳理念提升ESG表现与资本市场认可度；四是政策机遇，享受绿色低碳相关政策支持，助力企业高质量发展。

机遇类型	影响时间区间	涉及运营环节	机遇价值	关键行动举措
绿色运营降本	短期和中长期	能耗、耗材、差旅、办公管理	降低资源消耗与运营成本，提升资源利用效率，改善成本结构，提升资源利用效率，改善成本结构	无纸化办公、节能设备改造、远程会议、绿色通勤
绿色金融市场拓展	中长期	产品创新、银行客户服务、项目落地	把握绿色金融政策红利，扩大业务边界与客户覆盖，培育新的收入增长点	研发绿色金融系统；拓展碳账户、绿色信贷等低碳场景项目
数字化减碳赋能	中长期	技术输出、云服务、信创改造	以数字化技术助力产业链减碳，强化技术壁垒，提升客户粘性与市场份额	推动银行线上化、智能化、云端化改造，以技术输出赋能行业低碳转型
ESG与品牌提升	中长期	公司治理、投资者关系、品牌形象	提升 ESG 表现与资本市场评级，降低综合融资成本，增强企业公信力与品牌价值	完善气候治理体系；规范信息披露；参与绿色公益与行业标准建设



气候指标与目标

艾融软件建立与气候变化管理相匹配的指标监测体系与目标管理体系，围绕自身低碳运营、资源高效利用、数字化减碳赋能、气候治理能力提升四大方向开展常态化统计、跟踪与改进，持续推动气候行动落地见效。公司以人均能耗、人均水耗、人均纸张消耗量为核心环境指标，实施年度监测与对比分析，稳步提升无纸化办公覆盖率、节能设备使用率、废弃物分类回收率及绿色采购占比；同时将绿色金融项目服务数量、低碳数字化场景落地数量纳入业务指标管理，实现环境效益与业务发展协同推进。

指标	排放量（单位：吨二氧化碳当量）
范围一	0
范围二	87.39

【数据口径】

本报告纳入温室气体排放计算的范围，含本公司总部及各子公司、分公司的外购电力部分，与艾融软件财务报告范围一致。

【核算依据】

范围2温室气体排放的核算依据ISO 14064-1:2018及《工业企业温室气体排放核算和报告通则》（GB/T 32150-2015）。

【核算方法】

范围2温室气体排放包含使用电力产生的间接排放，中国大陆电力排放因子来源于中华人民共和国生态环境部和国家统计局联合发布的年度电力二氧化碳排放因子公告；境外机构电力排放因子来源于各所在国家/地区政府部门或电力公司公开披露的官方排放因子。

【数据说明】

报告期内，范围1排放量极低，故未纳入统计。未对范围3（企业上下游）温室气体排放量进行核算。

气候相关目标

公司围绕国家“双碳”目标，将气候变化纳入企业战略与日常运营管理，持续推进低碳转型。结合技术服务业务特点，公司重点优化数据中心与办公场景的能源使用效率，推动绿色用能与数字化减排。公司积极探索以技术能力赋能客户减碳的路径，将气候相关解决方案融入产品与服务体系，助力产业链整体低碳发展。同时，公司将逐步完善气候目标管理与绩效评估机制，持续提升温室气体管理与信息披露水平。

关键绩效：

优化能源使用效率：持续提升办公场景的能源使用效率，降低单位运营能耗。

探索数字化减排路径：依托技术服务能力，探索并应用数字化手段实现业务与运营环节的减排。

完善气候目标管理与绩效评估：逐步建立气候目标管理体系，并将相关绩效纳入企业运营评估机制。

提升气候信息披露水平：持续完善温室气体管理与气候相关信息披露的规范性与透明度。



环境合规管理

环境合规管理是企业履行环保责任的基础保障，也是实现绿色运营的制度前提。艾融软件高度重视环境保护，严格遵循《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国大气污染防治法》《电子信息产品污染控制管理办法》等国家法律法规，将合规要求转化为专项制度，实现产品全生命周期环境管控。

环境管理理念

顾客至上，守法经营；

安全第一，持续改进；

推动节能降耗,提高环境意识。

公司依据GB/T 24001-2016/ISO 14001:2015标准建立了由管理层统筹、各部门协同、全员参与的环境管理体系，明确各岗位环境管理职责，将环境合规目标纳入绩效考核，定期开展环境管理体系审核与优化，确保各项环境管理工作规范有序推进，实现环境管理与企业运营的深度融合。

报告期内，该体系覆盖公司总部计算机应用软件的设计开发、销售及相关管理活动及各子公司主营的信息系统咨询等各项产品和服务。公司将环保要求融入日常管理流程，确保各项运营活动符合法律法规要求，并通过体系化手段推动环境绩效的持续改进。

环境安全与应急管理

艾融软件高度重视安全生产与应急处置能力建设，制定了环境突发事件应急预案，明确应急组织机构、应急响应流程、处置措施及责任分工。实施过程中，公司依据《环境因素识别表单》《危险源识别评价表》《重要环境因素清单》《不可接受风险》，展开了一系列标准化操作。针对办公区域可能出现的废弃物泄漏、用电安全引发的环境隐患等场景，定期开展应急演练，提升应急处置能力；建立环境隐患排查机制，定期对办公区域、合作处置机构等进行全面排查，及时发现并整改环境安全隐患，确保环境合规运营，切实守护生态环境安全。

关键绩效：

2025年环境安全投入金额：1.18万元


环境管理体系认证证书

注册号：03501Z3E20557ROM

兹 证 明

上海艾融软件股份有限公司

注册地址：上海市崇明区城桥镇西门路799号306室

统一社会信用代码：91310000685546865R

管 理 体 系 符 合

GB/T 24001-2016 / ISO 14001:2015 标准

证书覆盖的范围

计算机应用软件开发及技术服务***

（涉及场所：上海市浦东新区陆家嘴环路958号华能联合大厦403）

初证日期：2023 年 8 月 4 日　　有效期截止可至：2026 年 8 月 3 日*

IAF　CNAS



作为计算机与软件信息类企业，公司高度重视信息安全保障体系建设，将信息安全贯穿于技术研发、系统运行、客户服务及内部管理全过程。公司建立健全应急响应管理制度，制定常态化应急演练计划，成立专门的信息安全管理小组，统筹推进信息安全风险防控与应急处置工作。通过定期开展信息安全专项检查并形成安全月报，及时排查隐患、堵塞漏洞，持续提升安全防护能力；围绕机房断电、服务器故障等关键场景组织应急演练，强化技术团队快速响应与协同处置能力，保障核心系统稳定运行。报告期内，公司信息安全管理运行规范，未发生重大信息安全事件及数据安全事故，有效维护了公司数据资产、业务连续性与客户信息安全，为数字化服务能力提升与可持续发展提供了坚实保障。

公司将消防安全与应急管理纳入日常运营管理体系，制定了《意外事故事件应急处置预案》，持续完善安全管理制度、强化风险排查治理、提升应急响应水平。通过定期开展消防安全检查、消防设施维护保养、安全宣传培训及应急演练等活动，全面提升员工安全防范意识与自救互救能力；建立健全突发事件应急预案体系，明确应急组织架构、处置流程与责任分工，确保突发情况能够快速响应、高效处置。报告期内，公司未发生火灾事故及重大安全突发事件，安全生产形势持续稳定，消防安全与应急管理工作有效保障了员工生命财产安全与公司经营秩序平稳，为公司可持续运营提供了坚实可靠的安全保障。

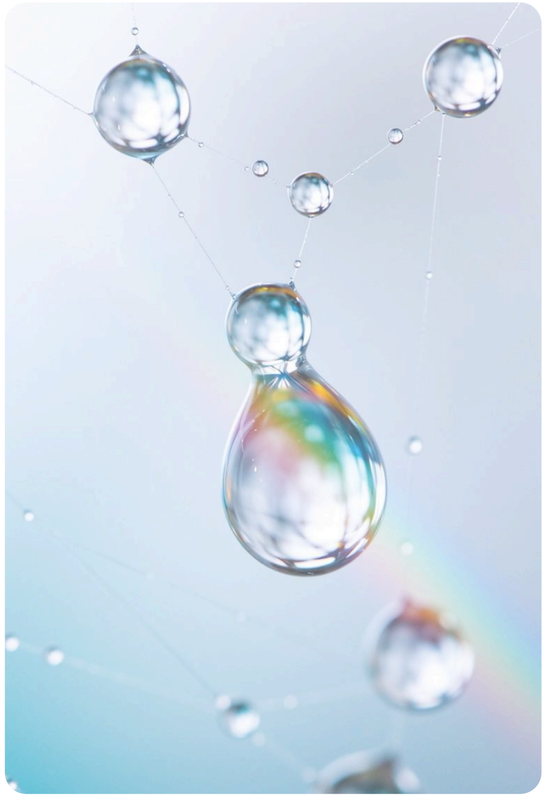
消防及应急设施检查表

编号：R-QESW-29-01　　检查人：项*　　审核：杨**　　检查日期：2025.6.18

检查项目	检查内容	检查要求	情况记录	发现问题及处置情况	责任部门
灭火器	电气线路设备状况	1、开关、插座、电源线是否存在破损、老化 2、是否存在擅自安装，使用电器 3、防潮、防尘场所电气设备是否符合安全要求 4、是否存在其他问题	符合	/	行政部
	可燃物及火源管理情况	1、易燃易爆物品正否单独存放 2、地下停车场是否存在车量加油、充电线桩	符合	/	行政部
有无消防安全培训 消防演练	消防通道	1、消防通道是否畅通无堵 2、是否存在其他问题	符合	/	行政部
	防火卷帘、防火门	1、防火卷帘，防火门外观是否完好无损 2、防火卷帘，防火门处是否堆放杂物 3、防火卷帘应当处于正常升起状态 4、防火卷帘温感、烟感是否完好无损	符合	/	行政部
	夜急照明、硬散指示标识	1、应急照明、疏散标识外观是否完好无损 2、应急照明、疏散标识是否存在悬挂物遮挡 3、应急照明、疏散标识是否处于正常工作状态 4、疏散标识指示方向是否正确 5、是否存在其他问题	符合	/	行政部
有无消防设施器材	灭火栓、灭火栓箱	1、室内消火栓、消火栓箱外观是否完好无损 2、室内消火栓、消火栓箱周围是否堆放杂物，影响使用和操作 3、消火栓阀门（栓阀）是否能灵活转动，是否存在锈蚀、水渍现象 4、消火栓箱标识是否清晰、完整 5、消火栓箱内器材是否齐全 6、消火栓箱内水带是否老化、破损 7、消火栓箱内水枪、水带接头及密封圈是否完好 8、消火栓箱内手动报警按钮是否工作正常 9、是否存在其他问题	符合	/	行政部
	灭火器	1、灭火器铅封是否完整 2、灭火器压力表指针是否在绿色区域 3、灭火器喷嘴及喷射软管是否老化、是否存在堵塞 4、灭火器可见零部件是否完整，有无松动、变形、锈蚀或损坏 5、灭火器筒体表面涂层是否完好，有无锈蚀 6、灭火器标识是否清晰完整 7、灭火器是否在有效期内 8、是否存在其他问题	符合	/	行政部
有无消防安全培训 消防演练	安全培训	1、是否进行岗前培训，熟练掌握消防安全知识 2、有无培训记录	符合	/	行政部
	消防演练	1、是否按计划开展消防演练 2、消防演练资料是否及时归档	符合	/	行政部

能源管理与水资源利用

公司作为专注人工智能、虚拟现实技术服务的企业，核心业务涵盖系统建设、软件开发、业务咨询、平台建设、安全保障、运营支撑、营销获客等服务，具备智力密集、轻资产运营、数字化程度高、项目化交付的业务特征，经营活动主要依托信息系统、网络通信及研发办公设施开展，无高耗能生产工艺与重型设备，对能源与水资源的依赖度整体较低。



能源管理

艾融软件以绿色低碳发展为导向，严格遵循GB/T 23331-2020/ISO 50001-2018能源管理体系标准，构建科学规范、全员参与的能源管理体系，将能源节约与高效利用融入企业运营全流程，切实履行科技企业的能源管理责任。

公司能源消耗以外购电力为主，用电主要集中于办公照明、空调、计算机设备及机房服务器运行等场景，能源消耗结构简单、能耗强度较低。

能源指标	单位	2025年	2024年	2023年
外购电力	千瓦时	151,270	163,020	97,717

公司依托能源管理认证体系，制定了《安全用电管理规定》，明确能源管理目标与职责，建立从能源采购、消耗、监测到优化的全流程管理机制，成立专项能源管理小组，统筹推进各项能源管理举措落地实施。

具体而言，公司聚焦办公区域、研发机房等核心能耗场景，优化能源使用结构，优先选用节能型办公设备、照明系统及空调设施，降低电力消耗；规范水电使用流程，推行分区能耗管控，杜绝“长明灯”“长流水”等浪费现象，引导全员养成节能习惯。同时，搭建能源消耗监测体系，对各区域能耗数据进行定期统计、分析与评估，精准识别能源浪费环节，制定针对性优化方案，持续提升能源利用效率。

此外，公司加强能源管理宣传与培训，通过专题讲座、节能倡议等形式，提升全员能源节约意识与责任意识，推动节能理念深入人心。通过系列能源管理举措，公司能源消耗水平持续下降，能源利用效率显著提升，有效降低运营成本，践行绿色发展理念。


中安认证

能源管理体系认证证书

证书编号：24E▲N3100▲▲▲▲R1M

兹证明

上海艾融软件股份有限公司

统一社会信用代码：91310000▲▲▲▲▲▲▲R

地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室 邮编：200120

注册地址：上海市崇明区城桥镇西门路 799 号 306 室 邮编：202150

本证书覆盖范围如下：

位于上海市浦东新区陆家嘴环路 958 号华能联合大厦 403 室，上海艾融软件股份有限公司关于计算机应用软件开发及技术服务相关的能源管理活动

以上能源管理体系经审核符合：

GB/T23331-2020/ISO 50001-2018《能源管理体系 要求》

GB/T151-2013《能源管理体系 电子信息企业认证要求》

有效期：2024 年 05 月 24 日至 2027 年 05 月 23 日

初证日期：2024 年 05 月 24 日

（获证组织本年度产品单位产量综合能耗及能耗限定值见标有相同证书注册号的证书附件。证书附件是本证书的组成部分。）

北京中▲▲认证中心有限公司

（地址：北京市朝阳区东三环南路 58 号▲▲中心 B 座 2 层 邮编：100022）

任磊

水资源利用

艾融软件总部及主要子公司位于上海市、北京市，分支机构则遍布华北、华南、西南、西北等地。其中，上海水资源供需基本平衡，无持续性短缺问题；北京、西安、天津、深圳等分支机构属于水资源短缺地区，区域水资源保护与节约利用责任重大。公司水资源消耗则以办公日常用水为主，用水类型主要为市政自来水，整体消耗量小且环境影响可控。

报告期内，公司严格落实属地节水要求，强化办公区域用水精细化管理，倡导绿色低碳办公理念，持续提升水资源利用效率，以实际行动助力区域水资源安全。

能源指标	单位	2025年	2024年	2023年
取水量	吨	204	101	40

公司严格遵循各所在地水资源管控政策，结合不同区域水资源禀赋差异，针对性落实管理要求。在上海、广州等供需平衡区域，重点推进水资源合理利用与循环利用，契合当地总量控制、节水增效政策；在北京、西安、天津、深圳等存在缺水问题的区域，严格落实节水减排、总量管控要求，主动遵循当地再生水利用、节水改造等相关政策，确保水资源利用合规有序。

公司将水资源管理与能源管理、绿色办公深度结合，融入日常运营。在各办公区域、研发场所推行节水举措，规范水电使用流程，杜绝“长流水”等浪费现象，优先选用节水型器具，优化用水环节，减少水资源消耗；同时，加强员工水资源保护宣传培训，通过多种形式传递节水理念，引导全员养成节水习惯，筑牢全员节水防线。强化风险防控，结合各地水资源短缺风险，建立水资源使用监测机制，定期梳理各区域用水情况，精准识别用水环节的浪费隐患与合规风险，制定针对性优化方案，同时配合当地水资源调度与管控要求，确保企业用水稳定，防范水资源短缺对运营的潜在影响。

通过全员节水宣传与实践，节水理念深入人心，形成了全员参与、共同践行的良好氛围，公司水资源利用效率持续提升，水资源消耗水平稳步下降，有效减少了水资源浪费，降低了运营成本，践行了绿色可持续发展理念。

污染物与废弃物

污染物

艾融软件不属于《排污许可管理办法》中的“重点管理”“简化管理”及“登记管理”单位。公司日常经营过程中，不产生大气污染物、土壤污染物、噪声污染物以及国际公约组织约定的其他特定污染物。公司污染物以生活用水产生的污水为主。

污染物处理方式

公司办公区域生活用水产生的污水，经过所在办公楼集中回收装置预处理后，符合城镇污水处理厂接纳标准，统一排入所在地市政污水管网，由市政污水处理厂集中处理后达标排放，未产生生活污水乱排乱放现象。

此外，公司严格管控办公区域办公耗材、清洁剂等产生的极少量挥发性有机物，优先选用环保、低挥发、符合国家标准的办公耗材及清洁用品，减少污染物排放，同时加强办公区域通风换气，确保办公环境安全环保，契合新污染物治理相关要求。

从产生源分类来看，公司的废弃物具体分为办公废弃物（包括纸张、塑料、餐厨垃圾等）、电子废弃物（包括废旧电脑、服务器、打印机、电路板等）以及运维废弃物（废旧线缆、包装材料等）。

废弃物

从危险特性分类来看，公司日常经营活动不产生一般工业固体废物、建筑垃圾、农业固体废物和危险废物。公司自成立以来，废弃物主要以生活垃圾为主。

从产生源分类来看，公司的废弃物具体分为办公废弃物（包括纸张、塑料、餐厨垃圾等）、电子废弃物（包括废旧电脑、服务器、打印机、电路板等）以及运维废弃物（废旧线缆、包装材料等）。

废弃物处理措施

对办公废弃物的处理，实行“分类回收、源头减量、合规处置”相结合的方式。公司在各办公区域、研发场所合理设置分类回收设施，将办公废弃物划分为可回收物、有害废弃物、其他废弃物三类，其中可回收物（废纸、塑料、金属等）进行分类投放，由专业回收机构回收再利用，实现资源循环，从源头减少废弃物产生量；有害废弃物（废电池、废灯管、废办公耗材等）单独收集、妥善存放，明确专人管理，杜绝随意丢弃，委托具备相应资质的处置机构合规处置，防范环境污染风险；其他废弃物按当地环卫部门要求规范投放，由环卫部门统一清运处理。同时，公司推行绿色办公、无纸化办公，从源头减少办公废弃物产生，进一步降低处理压力。

对电子废弃物的处理，坚守合规底线、注重资源循环。研发测试、日常办公中产生的废旧电脑、服务器、打印机等电子废弃物，公司建立专项管理台账，详细记录电子废弃物的产生、存放、处置情况，杜绝随意处置或流入非正规渠道。公司优先与具备资质的IT资产回收处置机构合作，对可回收利用的电子废弃物进行拆解、翻新或资源再生处理，实现物尽其用，对无法回收利用的电子废弃物，委托具备危险废物处置资质的机构，严格按照环保标准进行无害化处置，确保符合国家及地方电子废弃物处理相关规定，同时契合企业绿色可持续发展理念。

公司加强员工污染物与废弃物处理相关培训，普及分类回收、合规处置知识，提升全员环保意识，引导员工主动参与废弃物分类与环保处置，形成“全员参与、合规处置、绿色环保”的良好氛围，确保各项处理方式落地见效，切实履行科技企业的环境责任，助力生态环境可持续发展。



02

社会篇

公司坚持以员工与客户为核心，构建全方位社会责任体系。在员工发展方面，报告期末员工总数2,025人，劳动合同签订率与社保覆盖率均达100%，实施股权激励计划覆盖32名核心成员，培训覆盖率100%。在客户服务方面，对国内21家系统重要性银行实现全覆盖，客户满意度约100%，建立7×24小时技术支持机制。在科技创新方面，研发投入5,912.3万元，占营收12.38%，拥有软件著作权473项、有效专利30项，聚焦AI、信创、数据要素三大研发方向，将科技伦理嵌入研发全流程。在公益方面，持续投入教育基金支持高校人才培养，以金融科技赋能乡村振兴，服务多家省级农信联社与农商行。

- **以人为本，赋能员工发展**
- **科技驱动，服务实体金融**
- **责任担当，促进社会共益**



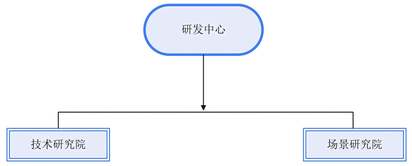
响应的联合国可持续发展目标(SDGs)



创新驱动与科技伦理

艾融软件始终以AI赋能金融、以创新驱动高质量发展。2025年，艾融软件继续坚守科技伦理底线，将创新发展与伦理规范深度融合，持续强化研发创新体系建设，在研发投入、知识产权保护、资质认证等方面取得一系列实质性进展，确保技术创新始终朝着负责任、可持续的方向发展，为金融科技高质量发展筑牢根基。

公司设立研发中心，目的是强化公司技术创新能力、支撑业务持续发展。研发中心作为核心技术研发与系统保障枢纽，全面负责公司经营活动所需系统的开发与维护、前沿技术的探索研究，以及银行业务相关软件产品的研发工作，为公司业务高效运转、产品迭代升级及核心竞争力提升提供坚实技术支撑。



研发中心实行精细化分工管理，下设技术研究院和场景研究院两大核心部门，各部门职责明确、协同联动，形成“技术研发+场景落地”的完整研发体系，确保技术研究与业务需求精准对接，实现技术价值与业务价值的双向赋能。

技术研究院聚焦技术创新与突破，核心工作职责集中在新技术研发与前沿领域探索。其主要负责开展大数据模型、AI应用等前沿技术的研究与攻关，突破技术瓶颈、积累核心技术储备；同时承担公司核心技术的研发工作，结合行业技术发展趋势，优化技术架构、提升技术性能，为公司系统开发、产品研发提供坚实的技术支撑，推动公司技术能力持续升级。

场景研究院侧重业务需求落地与产品创新，核心工作职责围绕产品设计、业务需求分析及新业务研究展开。其主要负责深入对接银行业务场景，精准挖掘业务需求、分析业务痛点，将业务需求转化为具体的产品设计方案；同时开展新业务的探索与研究，结合市场趋势和客户需求，推动新产品迭代与新业务落地，确保研发的软件产品贴合银行业务实际、满足客户核心需求，实现技术研发与业务发展的深度融合。

（一）创新目标

2025年艾融软件聚焦人工智能、数据要素、信创等领域，紧扣银行数字化转型、数字人民币、普惠金融等行业核心需求，兼顾技术创新与科技伦理，坚守技术向善理念，确保创新成果合规、安全、可持续。

（二）研发体系

研发安全管理体系

公司立足金融科技行业特性，打造了SQUARE金融科技创新实验室，组建了一支技术工程师占比超90%的专业研发团队，执行标准化、精细化、高效化的全流程管控体系。

（1）需求端精细化管控，通过与下游银行等核心客户深度对接，精准捕捉行业痛点，结合监管政策要求，对研发需求进行分级分类管理，明确需求优先级与落地时限，确保研发方向贴合市场实际与客户需求。

（2）研发过程标准化管控，严格遵循CMMI5研发标准，将研发流程拆解为需求分析、架构设计、编码开发、测试验证、上线部署、迭代优化六大核心环节，每个环节设置明确的质量标准与验收节点，实行专人负责、交叉审核制度，同时引入敏捷开发模式，缩短研发周期，提升研发响应速度，适配金融行业快速迭代的需求。

（3）全流程质量与伦理管控，在研发各环节嵌入质量检测与伦理审查节点，编码阶段实行代码规范审核与漏洞扫描，测试阶段采用自动化测试与人工测试相结合的方式，确保产品稳定性与安全性，伦理审查环节重点排查数据使用、技术应用等方面的伦理风险，杜绝违规研发行为。此外，公司建立研发流程复盘机制，定期对研发项目的流程效率、质量管控、成果转化等情况进行复盘总结，持续优化流程细节，提升研发流程的科学性与高效性

科技伦理治理

2025年，公司依托CMMI5研发能力，将科技伦理要求嵌入研发全流程，建立伦理审查机制，防范技术滥用、数据泄露等伦理风险，确保研发过程合规可控。

数据伦理方面，公司严格遵守《数据安全法》《个人信息保护法》，所有数据采集、使用、加工均遵循“最小必要”原则，确保用户隐私安全。

算法伦理方面，在AI模型开发中引入公平性测试，防范算法歧视，确保技术应用公平、透明、可解释。

合规审查方面，建立新产品、新技术的合规评估机制，所有涉及用户敏感信息的业务均需通过法务与信息安全团队双重审核。

亮点成果

2023年国家重点研发计划立项:金融数据合成与智能模型风险监测关键技术及应用

2023年沪港台三地上银金融科技大赛最具潜力奖

2025年鲲鹏创新大赛上海赛区(金融赛道)行业应用创新奖

2025年量子加密密钥分发设备通过央行及7家银行试点测试



（三）创新成果

公司创新成果持续涌现，在金融信创、AI金融、鸿蒙生态等领域形成多项核心技术与产品。产品研发中心聚焦客户需求，完成金融电商、直销银行和业务中台等产品升级，先后推出“艾融软件面向多目标优化的营销平台”“大数据智能交易反欺诈业务系统”等多款产品，新增多项软件著作权。同时，公司践行开放共享的合作模式，聚力攻克行业难题，推动创新成果转化应用，助力金融机构数字化转型提质增效。

2025年，公司研发投入占营业收入比例达12.38%，研发人员219人，占员工总数10.81%，高强度投入保障了技术创新能力的持续领先。

创新成果案例

金融数据合成与智能模型风险监测一站式平台

公司参与建设金融数据合成与智能模型风险监测一站式平台（国家重点研发计划子课题），通过“数据不出域、模型参数流转”的方式，重构了金融机构内部数据尤其是客户隐私数据的使用模式。在确保数据安全与隐私保护的前提下，平台融合内部合成数据、外部市场数据及真实业务数据，支持多场景下的模型训练与风险评估，有效提升了金融机构在数据安全合规与模型风险管理方面的能力。

平台构建了涵盖数据合成与模型评估的双子系统架构，形成“数据存储—计算分析—业务逻辑—应用交互”的完整技术体系，可支持多业态业务与监管场景应用。通过打通不同机构在数据、模型及系统流程上的差异，平台为金融机构提供了统一、高效的模型风险监测与评估能力，推动金融科技在安全性与智能化方向的协同发展。

i2CASH企业现金管理系统

公司自主研发的i2CASH企业现金管理系统在2025年鲲鹏创新大赛中荣获“行业应用创新奖”。该系统基于鲲鹏算力底座构建，通过融合高性能计算能力与企业资金管理需求，打造了符合国家监管要求的一体化资金管理解决方案，有效支撑大型集团企业实现资金集中化与精细化管理。

系统采用“一体两翼”架构，通过对接ERP、OA、CRM等多类业务系统，打破数据孤岛，实现资金与业务数据的高效联通。该方案已在多家金融机构落地应用，累计服务数千家企业客户，显著提升资金使用效率、降低财务成本，并强化资金风险管控能力，在推动企业财务数字化转型方面取得良好成效。

现代企业司库服务方案

公司推出的“现代企业司库服务方案”以“金融+科技+生态”为核心理念，构建“一体两翼”的司库管理体系，助力企业实现资金管理由运营支持向战略赋能转型。该方案通过整合企业内部及外部系统，实现业、财、资一体化管理，有效提升资金集中度与管理透明度。

在服务模式上，方案构建“1+4+X”的立体化服务体系，并引入AI技术支持智能分析与决策，降低企业财务管理门槛。该方案已在大型集团企业中成功应用，实现对多级组织及大量账户的集中管理与资金统筹，显著提升资金运营效率并强化风险控制能力，为企业构建智能化司库体系提供了可复制路径。

（四）知识产权保护

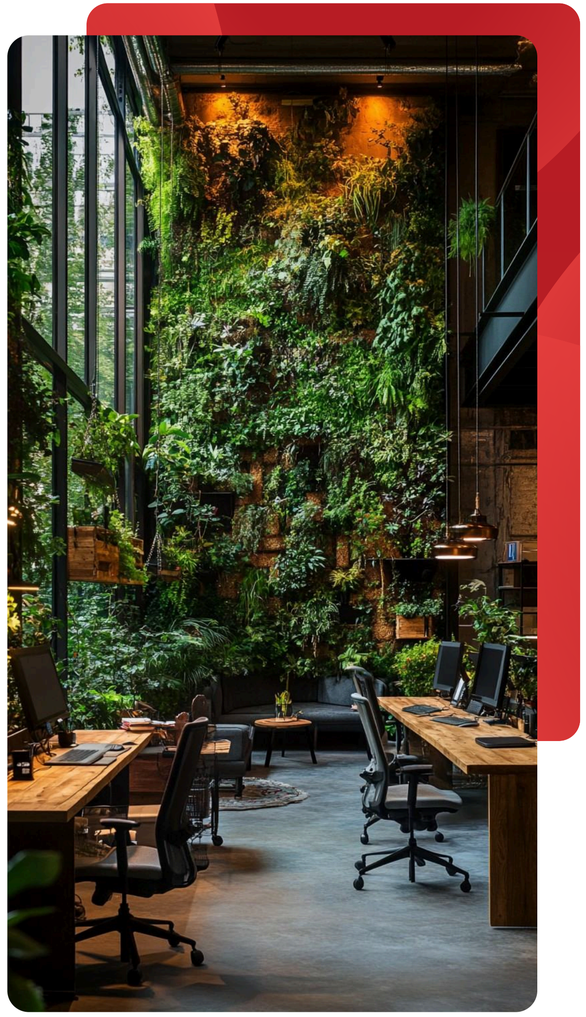
公司严格遵守《知识产权管理办法》《知识管理控制程序》，建立覆盖专利、商标、软件著作权、商业秘密的全方位保护体系，将知识产权的创造、运用、管理和保护，纳入企业技术创新和经营管理全过程，推动艾融软件形成更多的自主知识产权，增强国内外市场竞争力。

公司拥有473项软件著作权和30项有效专利。

2025年，公司未发生知识产权侵权或被侵权事件，未发生核心代码泄露事件。

知识产权成果：

持有专利30项
软件著作权473项



产品和服务安全与质量

（一）体系与制度建设

公司已建立覆盖产品和服务全生命周期的质量管理体系，并通过ISO 9001质量管理体系认证和ISO 22301业务连续性管理体系认证，为服务交付过程中的质量控制与持续改进提供制度保障。在质量管理体系中，公司对质量事故、高风险事件及相关应急管理均设有制度性安排，并通过体系文件进行规范化管理。





1.管理实践

（1）顾客沟通与需求管理

公司依据质量管理体系要求，建立了系统化的顾客沟通与满意度管理机制。公司制定并实施《顾客满意控制程序》，由市场部牵头组织顾客沟通工作，围绕产品和服务信息传递、合同及订单要求确认、顾客反馈收集及满意度调查等开展全流程管理。具体包括：向顾客提供服务信息（如技术指标和服务说明等），收集并评审顾客需求与订单信息，及时响应顾客咨询与意见，获取顾客反馈及投诉信息，并对顾客满意与不满意信息进行系统收集与分析。相关沟通信息将作为产品和服务改进及管理评审的重要输入。

（2）产品服务要求管理

公司建立了从需求识别、评审到变更管理的全过程控制机制。市场部负责明确顾客需求，包括法律法规要求、合同条款、交付与服务要求及公司附加要求等，并对常规要求与特殊要求进行分类识别。在此基础上，公司在向顾客作出承诺前，组织对相关合同或订单进行评审，确保顾客要求得到明确规定、内部理解一致且公司具备履约能力。对于特殊服务需求，需由相关部门进行联合评审或会签。

（3）合同执行

如发生服务要求的变更，公司将对变更内容进行再次评审，并经双方确认后实施，同时通过内部沟通机制确保相关部门及时获取更新信息，保障服务交付的一致性与稳定性。相关评审记录及履约过程文件由行政部和市场部按照制度要求进行留存与管理。

（4）服务安全与质量治理

公司还通过制度强化交付过程中的责任管理。针对代码管理及信息安全风险，公司建立了责任追溯机制，一旦发生安全或质量问题，能够根据责任归属进行内部追责，从制度层面提升服务交付的规范性与安全性。

公司在信息安全与服务运行方面建立了常态化检查机制，通过定期开展网络安全与数据安全检查，并结合客户现场审查等外部监督方式，形成内部控制与外部验证的治理模式，持续提升服务安全与质量水平。

2.质量管控措施

公司将“产品和服务安全与质量”视为与主营业务高度相关的核心议题。公司以技术开发与外包服务为主要业务形态，其产品和服务质量本质上体现为服务交付质量，包括人员配置能力、技术实现质量及系统运行稳定性等。因此，公司在战略层面将服务质量管理作为保障客户价值与业务持续发展的关键基础。

围绕服务质量提升，公司持续优化顾客沟通与需求管理机制，通过制度化流程确保顾客需求能够被准确识别、充分理解并有效转化为内部交付要求，从源头降低因需求偏差导致的质量风险。同时，通过将顾客反馈与满意度信息纳入管理评审输入，公司推动服务质量的持续改进与动态优化。

在技术发展方面，公司积极探索新技术在服务交付中的应用，特别是人工智能及大模型技术在研发与业务场景中的融合应用。通过引入相关技术，公司致力于提升研发效率、增强服务响应速度，并提高服务交付的一致性与稳定性，从而在行业竞争中保持技术与服务优势。

同时，公司关注技术进步对未来服务模式的影响，提前布局人工与智能的协同服务模式，通过优化人员能力结构和服务流程，以适应客户需求及行业发展变化，提升长期服务能力与质量水平。

公司已通过CMMI国际认证，在软件开发流程、项目管理、质量保障以及持续改进方面达到国际先进水平。通过CMMI体系的实施，公司能够更加规范、高效地开展软件研发工作，持续提升产品质量和服务能力，为客户提供高可靠、高质量的软件产品与技术解决方案。







（二）风险与机遇管理

1.风险管理

公司面临的产品质量与服务安全方面的风险，主要风险来源于服务交付过程中的服务质量缺陷与安全问题。例如，在参与客户系统开发与测试过程中，如因代码缺陷或技术问题导致系统安全风险或功能异常，公司可能在责任认定中承担相应责任。在实际业务环境中，客户通常会首先向服务提供方进行责任追溯，从而对公司形成一定的运营风险与潜在财务影响。

总体而言，该类风险对公司业务连续性影响相对有限，但可能带来罚款、违约责任或客户评价下降等不利后果，因此属于需要持续关注和管理的运营风险。

针对上述风险，公司通过多层次机制进行控制：

Ø 依托客户现场管理机制，在驻场服务模式下，相关代码、数据及测试内容均在客户体系内进行管理，降低信息泄露及误用风险；

Ø 通过公司内部制度与技术手段进行控制，包括信息托管、权限管理及安全制度约束，保障核心信息与服务过程的安全性；

Ø 通过定期安全检查及客户现场审查，对潜在风险进行持续识别与纠正，形成闭环管理机制；

Ø 通过顾客沟通与合同评审机制，在服务开展前充分识别需求并评估履约能力，从源头降低交付风险。

2.机遇实践

公司认为技术进步为提升服务质量提供了重要契机。通过引入人工智能、大模型等技术，公司能够提升开发效率、减少人为错误，并提高服务响应速度与交付稳定性。同时，公司通过持续优化服务模式与技术能力，有助于增强客户黏性，提升市场竞争力，并在行业技术变革中占据有利位置。



（三）客户权益保护与服务保障

艾融软件深耕金融科技领域17年，始终秉持“客户为中心、合规为底线、服务为核心”的理念，锚定银行等核心客户的权益保护与服务需求，多措并举筑牢客户权益保护防线，持续提升服务保障能力，取得显著成效。

1.客户权益保护举措

坚守合规底线，严格遵循金融行业监管要求，将客户数据安全、隐私保护贯穿服务全流程，建立全流程数据脱敏、加密防护机制，杜绝客户信息泄露、滥用等问题，切实保障客户信息安全与合法权益，契合金融行业对安全性、合规性的高要求。

规范服务流程，明确客户服务各环节标准，建立客户需求响应、反馈处理、投诉处置的闭环机制，确保客户诉求得到及时响应，同时严格规范合作流程，秉持诚实信用、公平公允原则，杜绝损害客户利益的行为。

强化合规管控，将客户权益保护要求嵌入产品研发、交付、运维全环节，在数字人民币场景建设、信创改造等服务中，严格落实监管规定，保障客户业务合规开展。

2.服务保障举措

搭建全方位服务体系，建立7×24小时技术支持机制，组建专业服务团队，覆盖客户需求对接、方案定制、技术运维等全场景，同时依托收购的信立合创广泛的网点覆盖优势，提升线下服务落地能力。

深化服务升级，在原有开发服务基础上，拓展信创改造、鸿蒙适配、大模型应用等多元化服务，延伸至银行核心系统开发领域，提升单个客户综合服务能力。

优化服务响应效率，采用敏捷开发模式，快速响应客户需求变更，同时定期开展客户满意度调查，广泛收集客户反馈，持续优化服务流程与产品功能。

3.管理成效

公司客户服务质量与权益保护能力获得行业与客户高度认可，客户整体满意度达100%，其中技术支持、销售人员服务满意度分别达90.9%、95.2%。客户拓展成效显著，对国内系统重要性银行的覆盖从15家增长到21家，对资产过万亿银行的覆盖从22家增长到31家，新增多家大型国有商行、全国股份制商行及头部城商行框架合作。同时，凭借规范的权益保护与优质的服务保障，与客户建立长期稳定的合作关系，客户留存率保持高位，进一步巩固了行业地位，彰显了金融科技企业的责任与担当，实现了企业发展与客户价值的双向赋能。

数据安全与隐私保护

（一）治理

公司高度重视数据安全与客户隐私保护，已建立覆盖制度、组织与执行层面的信息安全管理体系。公司基于国际通行标准构建信息安全管理体系(ISO 27001)，并将信息安全要求嵌入公司整体管理框架，持续提升信息安全管理的规范性与有效性。同时，公司已取得信息安全服务资质认证（CCRC安全开发二级），进一步强化信息安全管理能力与专业水平。


信息安全服务资质认证证书

兹证明

上海艾融软件股份有限公司

统一社会信用代码：91310000685546865R

软件安全开发服务资质符合

CCRC-ISV-C01:2021《信息安全服务规范》

CCRC-ISV-1001:2022《信息安全服务资质认证实施规则》

二级服务资质要求

注册地址：上海市浦东新区航头镇航头路299号300室

办公地址：上海市浦东新区航头镇环路958号华能联合大厦403室

发证日期：2025年1月21日　　有效期至：2028年1月20日

首次颁证日期：2025年1月21日

证书有效期内本证书的有效性依据发证机构的定期监督获得保持。

陈建友

中国网络安全审查认证和市场监管大数据中心

在组织治理方面，公司设立信息安全管理组织，由管理层统筹信息安全相关重大事项决策，明确各部门在信息安全管理中的职责分工，形成分级负责、协同推进的管理机制。同时，公司围绕信息安全服务能力建设，配备具备信息安全服务管理能力的技术负责人及项目团队，确保信息安全管理体系在项目执行层面的有效落地。

在管理机制方面，公司建立信息安全策略及相关制度体系，明确信息安全目标与控制要求，并通过文档管理、项目管理及保密管理制度，实现信息在产生、传输、使用及存储全过程的规范管理。公司同时通过签署保密协议及开展信息安全培训等方式强化责任落实，确保信息安全要求在全公司范围内有效传导。此外，公司在实际业务中与客户安全管理体系保持协同，确保在服务过程中符合客户及行业的信息安全要求。

（二）战略

公司所处金融IT服务行业对数据安全与客户隐私保护具有高度敏感性与严格要求，公司将数据安全与信息保护作为业务发展的基础性前提，并纳入整体经营战略。

在业务模式上，公司通过驻场开发及在客户环境内开展系统建设与运维的方式，有效降低数据脱离客户控制环境的风险，强化数据使用过程中的安全性与可控性。同时，公司依托信息安全服务资质体系，在项目实施过程中持续提升安全开发能力和服务规范化水平。

在能力建设方面，公司持续完善信息安全保障体系，通过制度建设、技术手段与运维管理相结合的方式，构建覆盖应用安全与系统安全的综合防护体系。同时，公司配备专业技术团队，并通过项目实践不断积累信息安全服务经验，已形成一定规模的信息安全开发项目业绩基础。

此外，公司关注数据安全技术发展趋势，通过参与相关技术研究与实践，持续提升数据处理过程中的安全性与合规性水平。

（三）指标与目标

公司已建立信息安全管理相关的目标体系，并将其纳入日常管理与绩效考核框架。相关目标涵盖客户隐私保护、信息泄露防控、设备与数据安全管理以及员工信息安全能力建设等方面。

在具体指标上，公司围绕客户保密性投诉控制、信息泄露事件防控、重要信息设备安全及信息安全培训覆盖率等关键指标进行管理，并通过制度化方式明确控制目标。同时，公司结合信息安全服务资质要求，对人员能力、项目实施质量及信息安全管理执行情况进行持续评估，以保障信息安全服务能力的稳定性与合规性。

在绩效管理方面，公司通过安全检查、内部审核及持续改进机制，对信息安全管理体系运行情况进行监测与评价，并通过问题整改与经验反馈不断优化管理体系，提升整体信息安全管理水平与风险防控能力。

（四）风险与机遇管理

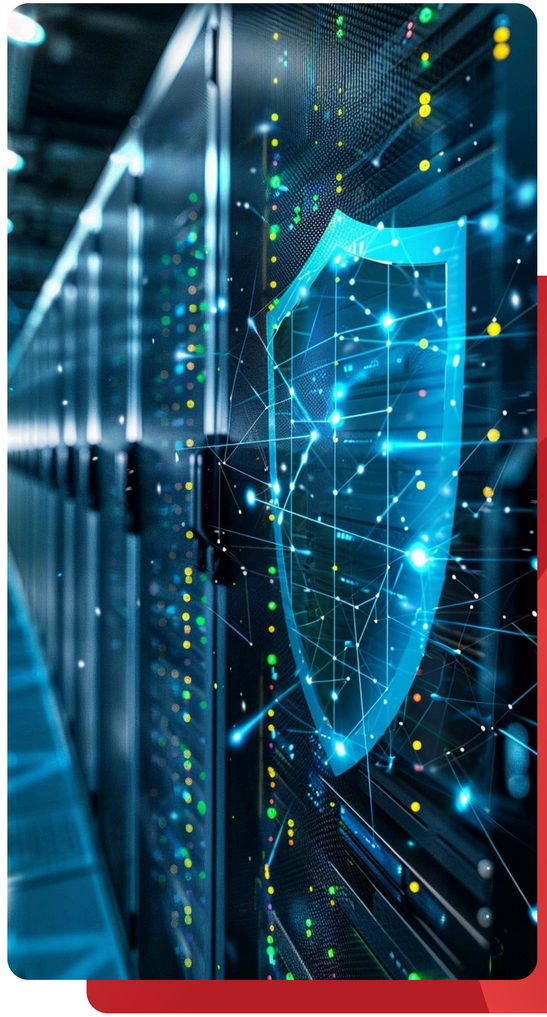
公司结合业务特点及信息安全管理体系要求，系统识别与评估数据安全与客户隐私相关风险，并通过制度化流程进行持续管理。

在风险识别方面，公司重点关注数据泄露、客户隐私保护不足、系统安全漏洞以及由此可能引发的合规与财务风险。相关风险可能来源于开发过程中的不当操作、系统安全缺陷以及外部安全事件等，并可能导致客户信息泄露或公司承担相应责任。

在风险评估方面，公司通过信息资产识别与分类管理，对信息的保密性、完整性和可用性进行系统评估，并结合信息安全服务项目实践，对项目全过程风险进行识别与管理，包括项目计划、实施、交付及运维阶段的风险控制要求。

在风险应对方面，公司采取多层次管理措施，包括定期开展信息安全检查、强化重要数据的安全环境管理、实施访问控制与权限管理，以及接受客户及相关方的监督检查。同时，公司通过建立项目管理制度与风险管理机制，将风险识别与控制贯穿项目全过程，提升风险应对的系统性与前瞻性。

在机遇方面，公司将数据安全能力视为提升技术服务能力的重要方向，通过信息安全服务资质建设与项目实践积累，不断拓展数据安全与业务融合的应用场景，以提升服务质量与市场竞争力。



员工

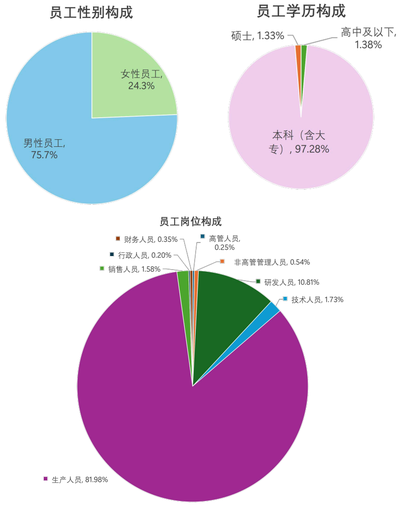
艾融软件严格遵循《劳动法》《劳动合同法》相关规定，践行员工发展责任。作为智力密集型企业，人才是艾融软件最宝贵的资产之一，也是驱动企业持续创新的核心引擎。2025年，我们继续用公平的机制、成长的阶梯、健康的守护和温暖的文化，为每一位艾融人打造一个值得托付的舞台。

（一）促进就业

公司积极履行社会就业责任，坚持公平招聘原则，无性别、地域、户口等歧视，面向社会持续扩大招聘规模，依托数字化招聘体系精准引才，本期新增2628个各类岗位，覆盖技术开发、运营服务等多个领域，为社会提供稳定就业机会。同时明确招聘禁区，对有不良违法记录、提供虚假资料等情形的应聘者不予录用，从源头保障用工质量。

报告期末，艾融软件（含子公司）提供就业岗位2,025个。2025年，本科学历（含）及以上人员占比93.19%，研发人员占比10.81%；2025年公司劳动合同签订率为100%，社会保险覆盖率为100%。

图：员工结构



薪酬权益

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。由董事会薪酬与考核委员会统筹制定薪酬方案，明确董事、高级管理人员及普通员工的薪酬构成与考核标准，确保薪酬公平合理、具备市场竞争力。

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。《员工手册》中明确了全员薪酬结构，包括基本工资、岗位工资、绩效工资，并严格执行薪资保密原则，确保内部公平。

用工合规

公司严格遵循劳动法律法规，结合员工手册制定规范的用工管理流程，完善员工劳动合同管理、社保缴纳、档案管理等制度，与所有员工签订劳动合同。依托数字化人事管理系统和笨鸟系统规范员工档案，详细记录员工个人信息、入职离职、培训考核等情况，聘请专业法律顾问提供支持，定期开展用工合规培训，明确试用期考核、劳动合同解除等细则，杜绝违规用工行为，保障员工合法权益。

关键绩效：

劳动合同签订率

100 %

社保覆盖率

100 %

（二）职业健康与安全

公司严格遵循《中华人民共和国职业病防治法》等法规，建立覆盖全员的安全管理体系。2025年，公司持续推进员工健康体检工作，覆盖范围较为全面，并保持相应投入力度，切实关注员工身心健康，提升员工福祉保障水平。



职业健康安全管理体系认证证书

注册号：0351124S30006ROM

兹 证 明

上海艾融软件股份有限公司

注册地址：上海市崇明区城桥镇西门路799号306室

统一社会信用代码：91310000685546865R

管 理 体 系 符 合

GB/T 45001-2020 / ISO 45001:2018 标准

证书覆盖的范围

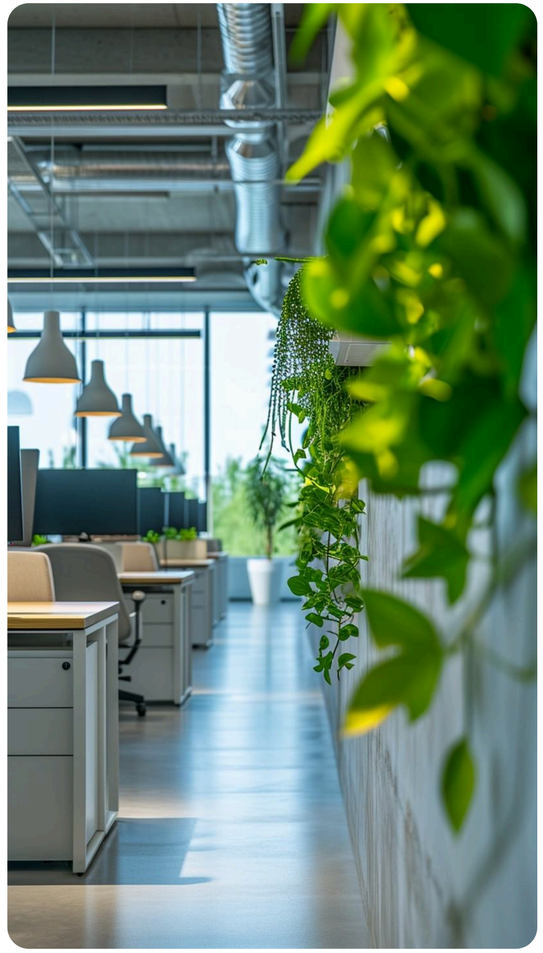
计算机应用软件开发及技术服务***

（涉及场所：上海市浦东新区陆家嘴环路958号华能联合大厦403室）

颁证日期：2024年5月30日 有效期最长可至：2027年5月29日

兴原认证中心有限公司

公司通过了ISO45001职业健康安全管理体系认证，并通过年度监督审核。2025年，我们修订了《员工手册》中的健康与安全章节，明确各级人员安全职责，并定期开展安全检查与应急演练。



（三）人才管理

艾融软件实施多元化人才计划，优化人才结构，重点吸纳掌握虚拟现实、人工智能等前沿技术的专业人才，同时建立清晰的员工职业发展路径，明确岗位责任与晋升标准，以客户满意度、工作表现及实际贡献作为员工晋升的核心依据，完善激励机制稳定核心团队。同时推行岗位调整机制，可根据公司业务需要协商调岗，员工也可结合自身能力与发展意向申请调岗，确保人岗适配。

员工培训

人才是公司可持续发展的核心资源。公司坚持以人为本，围绕银行客户服务需求，构建覆盖业务、技术、合规与信息安全等领域的系统化培训体系，通过持续强化员工专业能力与职业素养，为提升服务质量与防范业务风险提供有力支撑。

在培训内容上，公司以实际业务场景为导向，重点开展业务流程、服务标准与沟通技巧培训，并结合系统操作、技术应用及故障处置等内容同步推进技术能力提升；同时强化合规与信息安全培训，围绕监管要求、客户信息保护等关键领域，通过案例研讨与场景演练，提升员工合规意识与风险防范能力，确保服务规范、安全与高效。

在培训机制上，公司注重与员工成长及项目实践相结合，通过新员工系统培训与项目过程中的专项培训相衔接，提升培训的针对性与实效性。未来，公司将持续优化培训体系，丰富内容与形式，强化实战导向，以高素质人才队伍支撑企业稳健发展与客户价值提升。

股权激励

艾融软件将人才发展与股权激励深度融合，构建长效激励与成长赋能体系。公司认定核心员工并实施了股权激励计划，有助于建立、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。

关键绩效：

截至报告期末，艾融软件参与股权激励计划的在职核心成员32人。

民主发展

良好的沟通是组织健康的标志。公司搭建开放沟通平台，明确直属主管为员工工作主要指导人，员工有疑问可先与直属主管沟通，无法解决时可咨询人力资源部，同时定期开展员工满意度调查，广泛收集员工意见建议，建立员工参与企业管理的渠道，保障员工知情权、参与权。

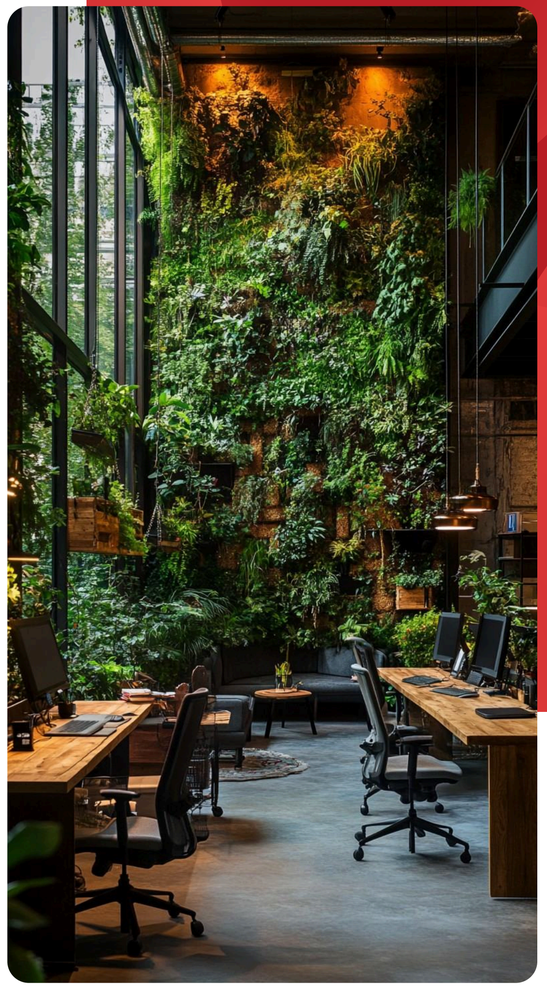
（四）员工福利与关怀

公司按照员工手册落实各项福利政策，明确了法定福利与公司特色福利，多维度保障员工权益，让员工享有全面的保障和灵活的假期。

额外关怀方面，提供节日福利、生日会、不定期下午茶、员工旅游、餐补、交通补助等福利，同时设置绩效奖金、股票期权等激励措施，丰富团建活动，打造融洽的团队氛围；此外，明确员工报销流程，规范代扣代缴费用管理，切实保障员工各项福利落地，增强员工归属感与幸福感。

表：公司关怀制度程序节选

病假工资管理规定	工会工作管理制度
个人防护品使用管理规定	自由加入工会及集体谈判的权利管理程序
救急药箱管理规定	新生妈妈和怀孕女工风险评估程序
员工代表选举规定	工作时间管理程序
女职工劳动保护管理规定	反对歧视管理制度
自愿加班指引	保护检举人（投诉人）制度



乡村振兴与社会公益

艾融软件积极投身乡村振兴与社会公益事业，以教育赋能、技术反哺、公益帮扶为核心路径，多维度践行上市企业责任担当，为社会发展与乡村建设贡献金融科技力量。



（一）教育公益与人才振兴

公司长期深耕高等教育扶持，2020年正式启动十年期“艾融基金”项目，向北京理工大学教育基金会累计捐赠100万元、向上海华东政法大学教育发展基金会捐赠已累计20万元，用于计算机学院学生奖助、创业就业扶持、社会实践支持，以及教职工激励、教学科研与学科建设。

通过精准教育赋能，培育高素质技术人才，夯实人才振兴的根基。同时，依托金融科技技术优势，面向基层群体开展数字化技能公益培训，助力乡村群众掌握互联网应用、金融科技实操等实用技能，提升就业创业能力，拓宽增收渠道。

（二）乡村金融

公司以金融科技赋能乡村发展，助力合作银行优化乡村金融服务体系，推动普惠金融数字化平台搭建、惠农支付系统升级、小额信贷服务下沉，破解乡村融资难、支付不便等痛点，为乡村产业发展注入金融活水。

截至2025年底，艾融软件已为全国多家省级农信联社、农村商业银行及村镇银行提供科技服务，覆盖（仅举例）江苏、广东、天津、四川、浙江、湖南、新疆、内蒙古等多个省市自治区。通过提供数据开发、测试服务、系统维保等，确保农村金融机构核心业务系统的高可用性和数据安全性，间接保障了亿万农户的金融资产安全。

未来，公司将继续坚守社会责任初心，把公益精神深度融入企业可持续发展征程，将公益行动与业务能力、资源平台更深度协同，不断拓宽公益覆盖范围、丰富公益实践形式。推动公益项目从单次捐赠向长期共建升级，从单点帮扶向体系化支持延伸，以更持久、更专业、更有温度的行动，践行上市公司使命担当，助力社会公平与民生改善，在更广泛的场景中实现企业价值与社会价值的同频共振,为社会高质量发展贡献更大力量。



03

治理篇

公司构建规范透明的现代治理体系，设立股东会、董事会及四个专门委员会，独立董事占比40%，形成多元化决策机制。自上市以来，公司已累计实施及2025年度拟实施现金分红9次，累计派现近2.08亿元，分红占累计归母净利润比例69%。建立覆盖全流程的风险管理与内部控制体系，风险识别覆盖率100%，重大风险事件发生率为0，未发生商业贿赂及腐败事件。在信息披露方面，发布定期报告6份、临时公告99份，开展投资者互动19次，获评北交所信息披露A类（优秀）评价。公司将ESG理念融入战略与日常运营，以"技术向善、共生共赢、合规稳健、长期价值"为核心理念，致力于成为金融科技领域可持续发展标杆。

- **治理规范，机制完善**
- **稳健经营，强化风控**
- **信息透明，价值导向**



响应的联合国可持续发展目标(SDGs)

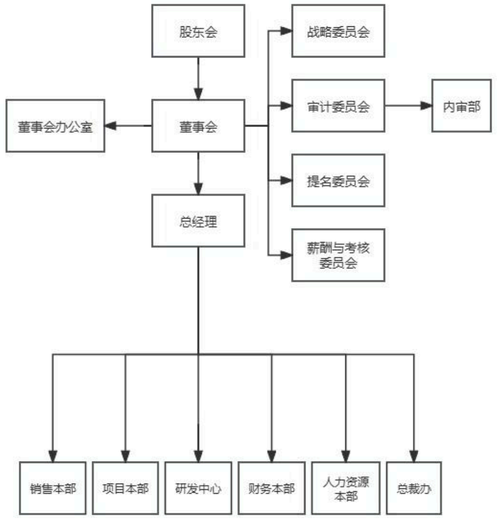


可持续发展治理

（一）治理体系

艾融软件严格遵守《公司法》《证券法》等相关法律法规及北京证券交易所监管要求，不断完善公司法人治理结构，健全内部控制制度，提升公司治理水平。

公司设立股东会、董事会及职能部门构成的现代企业治理架构，重大事项均履行法定决策程序。董事会下设审计委员会、战略委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会，对公司重大决策提供重要支撑。



股东会治理

公司按照生效法律法规和《公司章程》《股东会议事规则》等规定，召集、召开股东会议，股东会作为最高权力机构，依法行使重大事项决策权。会议召集、通知、召开、表决全流程合规透明，采用现场投票+网络投票相结合方式，保障全体股东尤其是中小股东充分行使表决权。独立董事尽职履责，对利润分配、关联交易等事项发表专业意见，防范利益输送，维护中小股东权益。《公司章程》明确股东享有分红权、表决权、知情权、转让权、剩余财产分配权、异议股东回购请求权等核心权利，为股东权益提供坚实制度保障。

报告期内共召开股东会4次，表决议案20项，表决程序合法合规，表决结果合法有效。公司未发生重大事项绕过股东会的情况，也未发生重大事项先实施后审议的情况，公司不存在违反《公司法》《证券法》及北京证券交易所监管规定的其他情形。

股东回报

公司高度重视投资者权益保护与股东价值创造，建立健全稳定、连续、高比例的现金分红机制，持续优化投资者回报体系。报告期内，公司坚持高比例现金分红，年度实施多次权益分派，股利支付率保持行业领先水平，分红频次、分红连续性均处于行业及北交所上市公司前列。

自上市以来，公司已累计实施9次现金分红，累计派现金额近2.08亿元，以实际行动回馈股东信任。公司坚持以现金分红为主要分配方式，分红方案经董事会审慎论证、独立董事发表独立意见、股东会审议通过，充分保障分红决策的科学性与透明度，确保利润分配政策的连续性、稳定性与可预期性。

关键绩效
自上市以来开展9次现金分红；
累计派发现金红利2.08亿元；
累计分红占累计归母净利润比例69%。

董事会治理

公司董事会由10名董事组成，其中独立董事4名，职工代表董事1名。公司董事会成员专业背景涵盖合规管理、会计学、技术研发等多个领域，能够为公司战略决策提供多元化支撑。

2025年，艾融软件通过了《独立董事专门委员会议制度》，执行独立董事专门会议工作机制，强化独立董事对公司重大事项的监督作用，为董事会的科学决策提供了有益补充。公司现任4名独立董事均为中国国籍，无境外永久居留权，符合《公司法》《上市公司独立董事规则》等相关规定。独立董事分别在计算机应用技术、法律风险管控、财务合规审计等领域具备深厚积累，形成专业互补，能够全面覆盖公司治理中战略决策、资金运作、财务监督、风险防控等关键环节的咨询与监督需求。

报告期内，公司董事会及专门委员会会议召开情况如下：

会议召开情况	频次	表决议案
董事会	4次	31个
审计委员会	4次	16个
提名委员会	1次	1个
薪酬与考核委员会	2次	3个

投资者关系

公司严格执行信息披露相关规定，由董事会秘书负责公司信息披露工作，真实、准确、完整、及时披露定期报告、分红实施、关联交易、重大事项等信息。公司坚持以真实、准确、完整、及时、公平为原则，通过定期报告、临时公告、投资者热线、互动平台、现场调研、一对一交流等多种渠道，主动披露经营状况、财务数据、战略布局与重大事项。

艾融软件重视投资者诉求响应与价值传播，持续优化沟通效率，强化预期管理，切实保护投资者合法权益，不断提升资本市场认同度与公司治理透明度，形成投资者与公司长期共赢的良性关系。

2025年，公司投资者关系关键绩效如下：

发布定期报告	6份
发布临时报告	99份
开展投资者互动	19次

（二）风险管理体系

公司坚持合规为先、风险可控、全程管控、持续优化的治理理念，建立以董事会、审计委员会为决策与监督核心，管理层统筹推进，各业务部门、职能部门及控股子公司为执行主体，内部审计部门独立监督的垂直化、全覆盖合规管理组织体系。将风险内控嵌入经营决策、业务运营、财务管理、信息安全、供应链管理等全流程，有效防范经营风险、财务风险、合规风险与管理风险，保障公司稳健运营与高质量发展。

风险管理体系

公司建立常态化风险识别与评估机制，围绕经营管理、财务资金、关联交易、募集资金使用、重大投资、子公司管控、信息安全、客户合规等关键领域开展全面风险排查，形成风险清单与分级管控台账，明确责任主体、防控措施与处置时限，实现风险可识别、可评估、可预警、可处置。针对金融科技行业特性，重点强化技术安全、数据合规、供应链安全、大客户集中度等专项风险防控，建立多元化供应体系、优化客户结构、完善技术安全防护，从源头降低风险隐患。

风险管控流程

公司修订《内部控制制度》《内部审计制度》《募集资金管理制度》《关联交易管理制度》《防范控股股东及关联方资金占用管理制度》等核心制度。明确董事会、管理层及各部门风控职责，实行分级授权、相互制衡、全程留痕，强化对子公司管理、关联交易、募集资金、重大投资等高风险领域的刚性管控，坚决杜绝违规资金占用、违规担保、不当关联交易等行为，保障公司资产安全与规范运作。

管理流程方面，构建事前防范、事中控制、事后监督的管理流程。审计委员会、内审部独立履职，定期开展财务审计、内控审计、专项检查，确保内控流程有效执行、风险措施落地见效。

Ø 事前开展风险评估与合规审查，严格执行授权审批与合同评审；

Ø 事中强化过程监控，依托内部审计、财务管控、流程系统实时监督业务执行情况；

Ø 事后由内审部开展专项审计、内控评价与整改跟踪，对发现问题限期整改。

报告期内管理成效效：

公司风险识别率	100%
重大风险事件发生率	0%
违规经营及监管处罚事件	0件
内部审计整改完成率	100%
合规管理合规率	100%



商业道德

艾融软件始终坚守诚信守法、公平公正、廉洁自律、合规运营的核心商业道德准则，将商业道德管理融入公司治理与日常经营全流程，构建规范、透明、高效的商业道德管理体系，以高标准道德操守保障企业健康可持续发展。

（一）治理架构

公司建立由董事会统筹、管理层负责、各部门协同执行、内审部门监督的商业道德治理架构，明确权责分工与监督机制，形成自上而下的道德管控体系。秉持合规为先、诚信为本、廉洁从业、公平竞争的治理理念，严格遵守国家法律法规与行业监管要求，将反商业贿赂、反腐败、反不正当竞争纳入企业核心价值观，覆盖员工、供应商、客户及合作伙伴，营造风清气正、阳光透明的经营生态。

（二） 治理机制

反商业贿赂与反腐败

公司对商业贿赂与腐败行为实行零容忍，建立全流程防控机制。制定并严格执行《反商业贿赂管理制度》《廉洁从业规定》，全员签署《反贿赂/反腐败承诺书》，明确禁止任何形式的贿赂、回扣、利益输送、不当馈赠、宴请及利益冲突行为。在采购招标、项目合作、商务往来、费用报销等关键环节实行刚性审批与合规审查，要求员工、供应商及合作方均签署《反商业贿赂协议》，强化责任约束。公司常态化开展廉洁警示教育与合规培训，建立举报监督渠道，对违规行为从严追责，确保业务全程廉洁透明。

报告期内，公司未发生商业贿赂与腐败事件及因商业贿赂导致诉讼的案例。

反不正当竞争

公司坚持公平、公正、开放、有序的市场竞争原则，全面落实反不正当竞争管理要求。严格规范市场行为，坚决杜绝虚假宣传、商业诋毁、串通投标、侵犯商业秘密、违规获取客户信息、不当获取中标信息等不正当竞争行为。建立业务合规审核机制，对市场推广、投标报价、客户开发、宣传材料等实行事前审查，确保所有经营活动合法合规、诚信公允。公司尊重知识产权与行业规则，以技术实力、服务质量与客户价值参与市场竞争，维护健康有序的行业生态。

报告期内，公司未发生不正当竞争导致诉讼的案例。

重点环节 措施

- 健全制度体系，明确禁止虚假宣传、商业诋毁、串通投标、侵犯商业秘密、违规获取客户信息、不当获取中标信息等行为，划定行为红线；
- 强化投标与商务管控，在项目投标、市场拓展、商务合作等环节实行双人复核、合规审核，严禁串通报价、恶意竞价、违规承诺，确保投标流程公开、公平、公正；
- 规范宣传与信息发布，对市场宣传材料、产品介绍、客户方案、公开信息等实行事前合规审查，确保内容真实、准确、无夸大误导，坚决杜绝虚假宣传；
- 严守商业秘密与合规边界，强化客户信息、技术资料、招投标信息、经营数据的保密管理，严禁以不正当手段获取、使用、泄露第三方商业秘密，尊重竞争对手合法权益，不以诋毁、诽谤等方式损害同业声誉。

2025年度未发生任何商业贿赂、腐败、不正当竞争等重大违规违纪事件。



附录

关键绩效指标

社会责任	指标名称	单位	2025年	2024年	2023年
员工	艾融软件(含子公司)提供就业岗位	个	2,025	2,095	1,963
	本科学历(含)及以上人员占比	%	93.19	85.3	82.88
	技术与研发人员占比	%	12.5		
	公司劳动合同签订率	%	100		
	社会保险覆盖率	%	100		
	劳动合同签订率	%	100		
	参与股权激励计划的在职核心成员	人	32		
	核心员工所持股份占无限售条件股份比例	%	0.03		
乡村振兴与社会公益	年度社会公益累计捐赠金额	万元	120		
	年度公益活动开展次数	次	2		
创新驱动与科技伦理	研发团队中技术工程师占比	%	90		
	公司研发投入占营业收入比例	%	12.38	11.7	11.59
	研发人员	人	219	220	304
	研发人员占员工总数比例	%	10.81	10.5	15.49
	软件著作权	项	473		
	有效专利	项	30		
供应链安全	供应商审核通过率	%	85		
	供应商合格名录中的供应商数量	家	30		
	供应商评审现场检查比例不低于	%	10		
	全年风险排查覆盖率	%	100		
	高风险隐患整改率	%	100		
产品和服务安全与质量	客户满意度	%	100		
	技术支持人员服务满意度	%	90.9		
	销售人员服务满意度	%	95.2		
	国内系统重要性银行覆盖数量	家	21	15	
	资产过万亿银行覆盖数量	家	31	22	

环境	指标名称	单位	2025年	2024年	2023年
气候	温室气体排放数据(范围一)	吨二氧化碳当量	-		
	温室气体排放数据(范围二)	吨二氧化碳当量	87.39		
环境合规管理	环境安全投入金额	万元	1.18		
能源管理与水资源利用	外购电力	千瓦时	151,270	163,020	97,717
	取水量	吨	204	101	40

治理	指标名称	单位	2025年	2024年	2023年
股东会	报告期内共召开股东会	次	4		
	表决议案	项	20		
	累计实施及拟实施现金分红次数（按年报期）	次	9	6	3
	连续现金分红年数（按年报期）	年	5	4	3
	累计派发现金红利（按年报期）	亿元	2.08	1.56	1.04
	累计分红占累计归母净利润比例（按年报期）	%	69		
董事会	董事会中的董事数量	名	10		
	独立董事数量	名	4		
	职工代表董事数量	名	1		
	董事会开会频次	次	4		
	董事会表决议案个数	个	31		
	审计委员会频次	次	4		
	审计委员会表决议案个数	个	16		
	提名委员会频次	次	1		
	提名委员会表决议案个数	个	1		
	薪酬与考核委员会频次	次	2		
	薪酬与考核委员会表决议案个数	个	3		
	发布定期报告	份	6		
	临时公告	份	99		
投资者关系	开展投资者互动	次	19		
	公司风险识别覆盖率	%	100		
	重大风险事件发生率	%	-		
商业道德	发生违规经营及监管处罚事件	起	-		
	内部审计整改完成率	%	100		
	合规管理合规率	%	100		

附录

索引表

章节内容			【北京证券交易所上市公司持续监管指引第11号——可持续发展报告（试行）》
关于本报告			第一章：第六条
董事长致辞			-
关于艾融软件	企业基本情况		-
	可持续发展亮点绩效		-
	可持续发展管理理念		-
	价值链		第一章：第十条
	尽职调查		第五章：第五十二条
	利益相关方沟通		第一章：第九条；第五章：第五十三条
	议题重要性评估		第一章：第五条
环境篇	气候	治理	第二章：第十二条
		战略	第二章：第十七条；第三章：第二 十二条
		影响、风险与机遇管理	第二章：第十四至十六条；第三章：第二十三条
		指标与目标	第二章：第十九条；第三章：第二十四全二十八条
	环境合规管理		第三章：第二十九、三十三条
	能源管理与水资源利用	能源管理	第三章：第三十五条
		水资源利用	第三章：第三十六条
	污染物与废弃物		第三章：第三十、三十一、三十三条
社会篇	创新驱动与科技伦理	创新战略与目标	第四章：第四十二条第一款
		研发体系建设	第四章：第四十二条第二款
		创新成果	第四章：第四十二条第二款
		知识产权保护	第四章：第四十二条；第五章：第五十四条
	供应链	管理理念	第四章：第四十五条
		管理实践	第四章：第四十六条
		风险管理	第二章：第十四至十六条
	产品质量与服务安全	体系与制度建设	第四章：第四十七条第一、二款
		风险与机遇管理	第二章：第十四至十六条
		客户权益保护与服务保障	第四章：第四十七条第三、四款
	数据安全与隐私保护		第四章：第四十八条
	员工	促进就业	第四章：第四十九条
		薪酬权益	第四章：第五十条 第一款
		用工合规	第四章：第五十条 第一款
		职业健康与安全	第四章：第五十条 第二款
		员工福利与关怀	第四章：第五十条 第三款
	乡村振兴与社会公益		第四章：第三十八至四十条
治理篇	治理架构	治理体系	第五章：第五十一条
		风险管理体系	第二章：第五十二条
	商业道德	商业道德治理架构	第四章：第五十五条
		商业道德	第四章：第五十六条

读者意见反馈表

尊敬的读者：

感谢您阅读本报告。艾融软件非常重视并期望聆听您对本报告的反馈意见。您的意见和建议，是艾融软件持续提高企业可持续信息披露水平、推进企业可持续管理和实践的重要依据。艾融软件欢迎并由衷感谢您提出宝贵意见！

1.您对艾融软件开展可持续发展工作的总体评价是：

☐ 非常好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 差

2.您对本报告的总体评价是：

☐ 非常好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 差

3.您认为艾融软件在利益相关方沟通方面做得如何？

☐ 非常好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 差

4.您认为艾融软件在公司治理方面做得如何？

☐ 非常好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 差

5.您认为艾融软件在环境管理方面做得如何？

☐ 非常好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 差

6.您认为艾融软件在社会责任方面做得如何？

☐ 非常好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 较差 ☐ 差

7.您对艾融软件开展可持续发展及本报告有何意见和建议：