



北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2020 年半年度报告

2020-086 号

2020 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人高磊、主管会计工作负责人顾兰芳及会计机构负责人(会计主管人员)孙涛声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告所涉及的经营业绩的预计等前瞻性陈述均属于公司计划性事项，存在一定的不确定性，不构成公司对投资者的实质性承诺，敬请投资者注意投资风险。公司半年度报告中如有涉及未来计划、规划等预测性陈述，均不构成公司对投资者及相关人士的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“九、公司面临的风险和应对措施”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险，敬请投资者关注相关内容，注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	8
第四节 经营情况讨论与分析.....	10
第五节 重要事项	26
第六节 股份变动及股东情况.....	32
第七节 优先股相关情况.....	35
第八节 可转换公司债券相关情况.....	36
第九节 董事、监事、高级管理人员情况.....	37
第十节 公司债券相关情况.....	40
第十一节 财务报告.....	41
第十二节 备查文件目录.....	145

释义

释义项	指	释义内容
无线天利、本公司、公司、京天利	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司
上饶数金投	指	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司
上饶国资委	指	上饶市国有资产监督管理委员会
鑫源投资、江阴鑫源	指	江阴鑫源投资有限公司
天津智汇	指	天津智汇投资合伙企业（有限合伙）
上海誉好	指	上海誉好数据技术有限公司
上海报春	指	上海报春通信科技有限公司
上海优保	指	上海优保网络科技有限公司
天彩经纪	指	天彩保险经纪有限公司
众合四海	指	北京众合四海保险代理有限公司
乐益通、中信乐益通商务科技有限公司	指	北京乐益通科技有限公司
上海天赫	指	上海天赫投资管理有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
《规范运作指引》	指	《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》
《公司章程》	指	《北京无线天利移动信息技术股份有限公司章程》
股东大会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司董事会
监事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司监事会
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	http://www.cninfo.com.cn

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	京天利	股票代码	300399
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	北京无线天利移动信息技术股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	京天利		
公司的外文名称（如有）	Beijing Tianli Mobile Service Integration, INC.		
公司的法定代表人	高磊		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵楠	郑莹
联系地址	北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室	北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室
电话	010-57551331	010-57551331
传真	010-57551123	010-57551123
电子信箱	IRM@ihandy.cn	IRM@ihandy.cn

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	259,370,351.98	276,416,965.71	-6.17%
归属于上市公司股东的净利润（元）	19,963,582.30	-11,589,353.14	272.26%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	-2,004,385.56	16,192,894.27	-112.38%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-5,945,351.49	-34,298,767.73	82.67%
基本每股收益（元/股）	0.10	-0.06	266.67%
稀释每股收益（元/股）	0.10	-0.06	266.67%
加权平均净资产收益率	4.37%	-2.71%	7.08%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	504,185,555.51	510,069,014.58	-1.15%
归属于上市公司股东的净资产（元）	463,825,882.48	447,221,500.18	3.71%

五、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	4,539,242.98	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,150,104.54	
委托他人投资或管理资产的损益	5,785,794.49	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	14,474,377.04	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,895.39	
减：所得税影响额	3,810,946.97	
少数股东权益影响额（税后）	161,708.83	
合计	21,967,967.86	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

1、主营业务及产品

报告期内公司的主营业务未发生重大变化。

移动信息技术服务业务：公司主要是为国内大中型集团客户提供移动信息应用整体解决方案，具体业务形式包括短彩信应用、云服务平台、软件定制开发、业务集成和移动信息化运营支撑等。公司拥有良好的运营商合作资源，重点服务于移动信息化需求较为成熟的金融行业集团客户，具体包括交通银行、中信建投、太平洋保险、海通证券等。

互联网保险业务：公司基于多年保险行业服务经验，在国内率先布局拓展了多元化的互联网保险业务。公司目前拥有四家子公司，其中子公司天彩保险经纪有限公司是全国性具备保险网络销售资质的保险经纪公司，主要面向国内保险市场提供传统以及创新型的专业经纪服务。子公司上海优保网络科技有限公司打造了为车主提供车辆保险及车辆相关服务的互联网车险平台车保赢，重点通过渠道合作等方式拓展车险业务。子公司北京众合四海保险代理有限公司主要通过代理人团队，在北京地区销售多家大型保险公司的相关保险产品。子公司上海誉好数据技术有限公司是国内最早一批开展互联网保险业务平台的企业之一，主要致力于场景化保险的开拓，经过多年业务运营，已逐步形成以场景化保险服务、保险科技能力输出作为“双轮驱动”的业务发展模式。

2、行业特点与发展趋势

移动信息技术服务业务：首先，行业整体呈现量涨价跌态势，根据工信部日前发布的《2020年上半年通信业经济运行情况》数据显示，2020年上半年，全国移动短信业务量同比增长24.3%，增速较一季度回落14个百分点；移动短信业务收入同比下降4.2%，降幅较一季度扩大3.5个百分点。第二，行业竞价逐渐规范和透明。各运营商在2020年开始各级落实巡视整改要求，提出坚持行业高质量发展、遏制过度低价竞争、保增业务价值的要求，在行业资费政策上加以规范。公司一直秉承规范有效地参与市场竞争，竞争环境的规范有利于整体行业及公司的长远发展。第三，市场空间有效开启。随着人工智能、5G消息、大数据等新一代信息技术高速发展，信息产业对各个行业的渗透不断加强，行业应用落地将得到进一步推动，尤其三大运营商加速构建5G消息生态，将进一步打开行业服务市场的发展空间。

互联网保险业务：从政策方面，银保监会在年初工作会议上明确部署2020年将加大互联网保险规范力度、进一步提高环境污染责任强制保险覆盖面与渗透率、健全商业车险费率市场化形成机制等，监管继续驱动多层次保障体系的规范建设。从市场方面，国内保险市场处于初级阶段，互联网保险的渗透率边际正在回暖，虽疫情成为今年互联网保险发展的短期催化因素之一，但整体行业商业模式逐渐出现分层，市场竞争格局也不够稳定，在产品同质化基础上，依托于流量和低价策略压缩行业毛利的情形非常明显，未来产品服务高端化和对产业链的服务将成业务发展的核心关键。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	较年初增长 372.13%，主要系本报告期内投资设立参股子公司所致。
应收账款	较年初增长 43.23%，主要系本报告期部分客户账期调整导致应收账款余额增加所致

	致。
预付款项	较年初增长 42.75%，主要系本报告期预付技术服务费增加所致。
其他应收款	较年初减少 36.23%，主要系本报告期收回股东诉讼追偿款所致。
存货	较年初增长 142.41%，主要系本报告期合同履行成本增加所致。
其他流动资产	较年初减少 40.05%，主要系本报告期收回企业所得税退税款所致。
长期待摊费用	较年初增长 498.12%，主要系本报告期末摊销装修费增加所致。
递延所得税资产	较年初减少 82.38%，主要系本报告期预计负债减少所致。

2、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、核心竞争力分析

1、丰富的行业积累与服务经验优势

公司作为最早涉足国内移动信息服务领域的企业之一，在十余年的业务实践与拓展中积累了专业化行业解决方案经验和实施经验，服务的客户涉及金融、交通运输、电子商务、零售商贸、文化传媒、公共服务等移动信息应用的重要领域，已形成了一批稳定的优质客户资源，能快速匹配相应客户的服务场景和需求，广泛结合其他技术资源和服务形式，为客户提供包括短彩信、移动办公、业务管理、客户关系、营销运营等移动信息应用整体解决方案。

2、完备优质的行业资质

公司拥有中华人民共和国工业和信息化部颁发的《中华人民共和国增值电信业务经营许可证》，历年来取得质量管理体系认证、信息安全管理体系认证证书、北京市企业技术中心、北京市软件企业等多项资质。具体业务移动信息技术服务方面，公司是中国移动指定的业务运营支撑单位、集团业务集成商（SI），同时也是中国联通、中国电信的长期合作伙伴，互联网保险业务方面，公司子公司天彩经纪拥有保险经纪业务牌照，子公司众合四海拥有北京地区代理业务牌照，全面的行业资质为具体业务开展奠定了稳定的基础。

3、良好的技术积累和研发优势

公司非常注重行业技术的研发与研究力量的培养，积极通过创新研发掌握自身的核心技术，自主研发的系统平台具体包括短彩信服务平台、SaaS云短彩平台、互联网保险展业分销平台、双录系统等。截至2020年6月30日，取得发明专利授权4项、软件著作权78项、有效商标4件、软件产品证书4项。公司未来还将继续在大数据、5G消息、人工智能等行业应用领域进行高效探索，继续提升公司服务能力和整体价值。

4、专业的人才优势

公司经过多年的发展已逐步汇集了一批技术、市场、管理领域的专业人才，其中不乏专业水平突出、行业经验丰富的复合型人才。在多年行业服务实践中，通过完善的人才梯队建设，公司已形成拥有了稳定的核心运营团队和优秀的研发团队，团队团结稳定、勤勉务实、积极进取。随着企业经营规模不断扩大，公司将继续完善人才战略，以人为本，广纳贤才，努力把人才优势转化为公司长远发展的推动力。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020年1-6月，公司实现营业收入25,937.04万元，同比下降6.17%，其中，移动信息服务业务实现收入9,726.52万元，较上年同期下降9.40%；保险产品业务实现收入16,210.52万元，较上年同期下降4.11%。报告期内，公司实现归属于上市公司股东的净利润1,996.36万元，同比增长272.26%；公司实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润-200.44万元，同比下降112.38%。

1、移动信息服务业务经营情况

受到移动运营商提价及客户进一步成本压缩的挤出效应影响，2020年上半年公司移动信息服务业务实现收入规模和整体利润情况有所下滑。其中MAS业务发送量整体呈现一定比例下降，尤其是基金和保险行业受到运营商价格策略调整和疫情影响，整体业务量同比下滑46.6%和33.3%；ICT业务报告期内基本保持稳定，收入规模方面同比略有提升，其中包括交通银行、中信建投、太平洋保险等在内的客户业务基本保持稳定。

公司上半年重点布局5G消息业务，2020年上半年，三大运营商联合发布《5G消息白皮书》，让传统信息服务业务华丽变身，5G+富媒体成为抢跑移动应用领域的新方向。公司结合此次发展机遇，快速完善自身产品、提升市场竞争力，开展一系列相关领域的市场调研与行业分析，积极争取运营商的富媒体业务的合作代理资质认证。公司目前力争在5G逐渐广泛运用的背景下，通过布局新技术、新业态，不断突破自我，确保战略目标落地，完成业绩增长。

软件定制业务目前主要承接机构客户在移动互联和人工智能交互领域的项目或平台产品的研发任务，提供涵盖平台软件开发、设计、运营支撑和综合咨询服务的应用整体解决方案。软件定制业务上半年业务稳步发展，未来将不断优化业务合作模式与款项结算方式、积极探索新型服务模式，以扩大综合优势，提高市场占有率。

报告期内，公司的移动信息服务业务实现收入9,726.52万元，较上期同期下降9.40%，主要因为运营商与公司结算的业务佣金减少。公司移动信息服务业务在2020年1-6月共发生营业成本8,069.84万元，较上年同期增长8.85%。报告期内，由于移动信息服务成本增长比率高于收入增长比率，导致本报告期的毛利率17.03%，较上年下降13.91%。

2、互联网保险业务经营情况

公司在报告期内进一步加强互联网保险业务的发展，随着保险科技的应用受到市场越来越多的关注，公司在整合现有保险业务板块的前提下，通过深入保险营销、核保、理赔与服务等各种环节，探索科技赋能产业链上下游，结合公司保险经纪、保险代理、保险科技的综合业务优势，进一步提升业务核心竞争优势。

经营情况方面，子公司天彩经纪和上海优保基本保证了存量市场的稳定发展，其中天彩经纪通过拓展保险业务产品线，布局多样化保险场景，通过渠道生态化保险合作模式和平台引流合作模式方式，整体业务规模同比增长4.35%；上海优保通过打造移动互联网平台车保赢，打通车主用户服务及保险售后链条，通过为车主提供保险+权益+服务的方式，进一步打开了市场空间。但受到上半年疫情影响，子公司众合四海和上海誉好的线下推广和线上教育险业务受到冲击。

报告期内，互联网保险业务实现收入16,210.52万元，因疫情影响较上年同期略有下滑。2020年1-6月公司互联网保险业务共发生营业成本15,323.61万元，较上年同期基本持平。报告期内，由于互联网保险业务收入下降比率高于成本下降比率，导致本报告期的毛利率为5.47%，较上年同期下降3.65%。

二、主营业务分析

概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	259,370,351.98	276,416,965.71	-6.17%	
营业成本	233,934,484.35	227,781,071.53	2.70%	
销售费用	1,170,429.54	2,039,041.76	-42.60%	主要系本报告期公司销售费用投入减少所致。
管理费用	18,851,338.21	17,170,969.19	9.79%	
财务费用	-716,360.80	-260,196.42	-175.32%	主要系本报告期利息收入增加所致。
所得税费用	3,601,283.10	-2,562,540.59	240.54%	主要系本报告期递延所得税费用增加所致。
研发投入	7,304,516.42	10,582,811.48	-30.98%	主要系本报告期研发投入减少所致。
经营活动产生的现金流量净额	-5,945,351.49	-34,298,767.73	82.67%	主要系本报告期内支付诉讼赔偿款较上年同期减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	17,037,271.90	6,578,954.39	158.97%	主要系本报告期收到参股公司乐益通处置价款，及本期理财到期收回本金及收益增加所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-3,359,200.00	-5,947,195.83	43.52%	主要系本报告期支付现金股利分红较上年同期减少所致。
现金及现金等价物净增加额	7,732,720.41	-33,667,009.17	122.97%	

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10%以上的产品或服务情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

	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
--	------	------	-----	-------------	-------------	------------

分产品或服务						
分行业小计	259,370,351.98	233,934,484.35	9.81%	-6.17%	2.70%	-7.79%
移动信息服务	97,265,152.00	80,698,369.06	17.03%	-9.40%	8.85%	-13.91%
保险产品服务	162,105,199.98	153,236,115.29	5.47%	-4.11%	-0.27%	-3.65%
分产品小计	259,370,351.98	233,934,484.35	9.81%	-6.17%	2.70%	-7.79%
行业移动信息服务	97,265,152.00	80,698,369.06	17.03%	-9.40%	8.85%	-13.91%
保险产品 & 运营支撑服务	162,105,199.98	153,236,115.29	5.47%	-4.11%	-0.27%	-3.65%
分地区小计	259,370,351.98	233,934,484.35	9.81%	-6.17%	2.70%	-7.79%
北京	86,248,992.81	75,872,829.07	12.03%	1.57%	10.17%	-6.87%
上海	144,232,263.73	130,289,304.94	9.67%	-11.19%	-0.69%	-9.55%
深圳	1,205,870.00	1,015,447.31	15.79%	-26.71%	-13.42%	-12.92%
其他地区	27,683,225.44	26,756,903.03	3.35%	0.85%	0.81%	0.05%

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号—上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求：

报告期内营业收入或营业利润占 10%以上的行业

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	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
分客户所处行业						
移动信息服务	97,265,152.00	80,698,369.06	17.03%	-9.40%	8.85%	-13.91%
保险产品服务	162,105,199.98	153,236,115.29	5.47%	-4.11%	-0.27%	-3.65%
分产品						
移动信息服务	97,265,152.00	80,698,369.06	17.03%	-9.40%	8.85%	-13.91%
保险产品服务	162,105,199.98	153,236,115.29	5.47%	-4.11%	-0.27%	-3.65%
分地区						
北京	86,248,992.81	75,872,829.07	12.03%	1.57%	10.17%	-6.87%
上海	144,232,263.73	130,289,304.94	9.67%	-11.19%	-0.69%	-9.55%
深圳	1,205,870.00	1,015,447.31	15.79%	-26.71%	-13.42%	-12.92%
其他地区	27,683,225.44	26,756,903.03	3.35%	0.85%	0.81%	0.05%

报告期内单一销售合同金额占公司最近一个会计年度经审计营业收入 30%以上且金额超过 5000 万元的正在履行的合同情况

□ 适用 √ 不适用

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期	上年同期	同比增减
------	------	------	------

	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
移动信息服务-通道费用	64,148,036.81	27.42%	56,984,002.20	25.02%	12.57%
移动信息服务-人工费用	11,202,484.16	4.79%	15,115,925.56	6.64%	-25.89%
移动信息服务-其他费用	5,347,848.09	2.29%	2,036,690.54	0.89%	162.58%
移动信息服务小计	80,698,369.06	34.50%	74,136,618.30	32.55%	8.85%
保险产品服务-佣金代理费及其他	153,236,115.29	65.50%	153,644,453.23	67.45%	-0.27%
保险产品服务小计	153,236,115.29	65.50%	153,644,453.23	67.45%	-0.27%

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	8,323,495.37	35.23%	银行理财产品的收益、处置股权收益	是
公允价值变动损益	1,876,402.74	7.94%	交易性金融资产公允价值变动收益	是
资产减值	0.00	0.00%		
营业外收入	14,474,377.19	61.27%	主要为投资者诉讼赔偿调整	否
营业外支出	8,895.54	0.04%	非流动资产等处置损失	否
其他收益	1,150,104.54	4.87%	主要为增值税加计抵减、政府补助等	否
信用减值损失	-613,747.16	-2.60%	计提的应收款项的减值损失，计提的合同资产减值损失	否

四、资产、负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		

货币资金	67,300,022.91	13.35%	59,567,302.50	11.68%	1.67%	无重大变化。
应收账款	42,678,755.18	8.46%	46,956,709.63	9.21%	-0.75%	主要系本报告期按照会计准则的要求将部分应收账款调整至合同资产核算所致。
存货	3,965,787.45	0.79%	1,635,985.66	0.32%	0.47%	主要系本报告期合同履约成本增加所致。
投资性房地产	11,517,507.30	2.28%	11,965,475.82	2.35%	-0.07%	无重大变化
长期股权投资	43,941,068.74	8.72%	9,306,965.11	1.82%	6.90%	主要系本报告期内投资设立参股子公司所致。
固定资产	15,133,831.22	3.00%	15,611,964.95	3.06%	-0.06%	无重大变化
交易性金融资产	257,866,454.79	51.15%	306,537,821.91	60.10%	-8.95%	主要系本报告期银行理财到期赎回所致。
预付款项	9,707,269.08	1.93%	6,800,050.15	1.33%	0.60%	主要系本报告期预付技术服务费增加所致。
其他应收款	11,116,785.46	2.20%	17,431,900.99	3.42%	-1.22%	主要系本报告期收回股东诉讼追偿款所致。
合同资产	15,001,955.29	2.98%			2.98%	主要系本报告期执行新收入准则确认合同资产所致。
其他流动资产	2,757,815.08	0.55%	4,600,153.58	0.90%	-0.35%	主要系本报告期收回企业所得税退税款所致。
无形资产	22,165,534.74	4.40%	25,006,722.23	4.90%	-0.50%	无重大变化
递延所得税资产	812,551.03	0.16%	4,611,143.79	0.90%	-0.74%	主要系本报告期预计负债减少所致。

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	306,537,821.91	1,876,402.74			459,000,000.00	509,547,769.86		257,866,454.79
金融资产小计	306,537,821.91	1,876,402.74			459,000,000.00	509,547,769.86		257,866,454.79
上述合计	306,537,821.91	1,876,402.74			459,000,000.00	509,547,769.86		257,866,454.79

	1				0	6		9
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

☐ 是 ☒ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

子公司天彩保险经纪有限公司因业务开展，保险经纪机构的营业保证金500万元。

子公司北京众合四海保险代理有限公司因业务开展，保险经纪机构的营业保证金100万元。

五、投资状况分析

1、总体情况

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
44,000,000.00	0.00	100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	股权投资	新设	44,000,000.00	43.35%	自筹资金	浙江瑞饶投资管理有限公司、浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公	5 年	不适用	第四届董事会第三次会议审议通过《关于对外投资设立合	0.00	-58,931.27	否	2020 年 05 月 21 日	巨潮资讯网，公告编号 2020-069 号

						司			伙企 业的 议案》					
合计	--	--	44,000,000.00	--	--	--	--	--	--	0.00	-58,931.27	--	--	--

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

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	305,000,000.00	1,876,402.74	0.00	459,000,000.00	509,547,769.86	3,909,391.75	257,866,454.79	自有资金
合计	305,000,000.00	1,876,402.74	0.00	459,000,000.00	509,547,769.86	3,909,391.75	257,866,454.79	--

5、募集资金使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元

募集资金总额	16,998.32
报告期投入募集资金总额	0
已累计投入募集资金总额	16,976.17
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	11,205.67
累计变更用途的募集资金总额比例	65.92%
募集资金总体使用情况说明	
截止 2020 年 6 月 30 日，公司对募集资金项目累计投入 169,761,669.01 元，其中：公司于募集资金到位之前利用自有资金先期投入募集资金项目人民币 32,182,891.99 元；于 2014 年 9 月 29 日起至 2015 年 12 月 31 日止会计期间使用募集资金人民币 98,957,632.32 元（已扣除先期投入而在募集资金到位后置换的 32,182,891.99 元）；于 2016 年度使用募集资金	

7,342,767.68 元；于 2017 年度使用募集资金 9,509,155.07 元；于 2018 年度使用募集资金 13,615,077.81 元；于 2019 年度使用募集资金 8,154,144.14 元，截至 2019 年 12 月 31 日募集资金余额为人民币 2,865,449.77 元（包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额）。

2020 年 4 月 28 日公司召开第四届董事会第二次会议和第四届监事会第二次会议，审议通过了《关于募投项目结项并使用节余募集资金永久补充流动资金的议案》。根据相关审议公司于 2020 年 5 月将募集资金余额及利息 2,886,630.00 元转入了公司自有资金账户永久补充流动资金，并于 2020 年 5 月 26 日注销了该募集资金专户。

（2）募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
1、新一代行业移动信息服务平台项目	是	8,030.76	3,050		3,050	100.00%				否	是
2、个人移动金融信息服务平台项目	是	3,074.92				0.00%				否	是
3、营销网络体系建设项目	是	3,318.28	168.29		168.29	100.00%				否	是
4、研发中心建设项目	否	2,574.36	2,574.36		2,574.36	100.00%	2016 年 09 月 30 日			不适用	否
5、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	否		8,055.68		8,055.68	100.00%	2015 年 02 月 28 日		3,121.43	不适用	否
6、天彩 e 保险平台项目	否		3,149.99		3,127.84	99.30%	2019 年 12 月 31 日			不适用	否
承诺投资项目小计	--	16,998.32	16,998.32		16,976.17	--	--	0	3,121.43	--	--
超募资金投向											
无											
超募资金投向小计	--	0	0	0	0	--	--			--	--
合计	--	16,998.32	16,998.32	0	16,976.17	--	--	0	3,121.43	--	--
未达到计划进度或	不适用										

预计收益的情况和原因（分具体项目）	
项目可行性发生重大变化的情况说明	本公司为顺利推进“新一代行业移动信息服务平台项目”和“营销网络体系建设项目”，在募集资金到位之前已利用自筹资金先行投入 3,218.29 万元，用于购置办公用房。2015 年 1 月 15 日，本公司召开第二届董事会第八次会议审议通过《关于使用募集资金置换预先已投入募投项目的自筹资金的议案》，同意以募集资金置换已经预先投入募集资金投资项目的自筹资金。2015 年 1 月 28 日，本公司召开第二届董事会第九次会议审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》：根据公司发展战略及市场环境状况，为提高募集资金使用效率，现拟终止募集资金投资项目之“新一代行业移动信息服务平台项目”、“个人移动金融信息服务平台项目”的后续实施，将项目剩余募集资金 8,055.68 万元及其利息用于“收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目”。本次变更募集资金用途的金额占全部募集资金的比例为 47.39%。上述《关于变更部分募集资金用途的议案》已于 2015 年 2 月 13 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过。2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 3,313.50 万元（包括募集资金本金 3,149.99 万元和利息收入 163.50 万元）用于向全资子公司天彩保险经纪有限公司增资，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用 以前年度发生 本公司于 2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 33,134,985.03 元（包括募集资金本金 31,499,936.71 元和利息收入 1,635,048.32 元）用于向全资子公司天彩保险经纪有限公司（以下简称“天彩经纪”）增资，同时用公司自有资金 6,865,014.97 元增资，增资后天彩经纪注册资本达到 5,000.00 万元，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。实施地点由北京，变更为：上海、北京。
募集资金投资项目实施方式调整情况	适用 以前年度发生 同上“募集资金投资项目实施地点变更情况”。
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 本公司为顺利推进“新一代行业移动信息服务平台项目”和“营销网络体系建设项目”，在募集资金到位之前已利用自筹资金先行投入 32,182,891.99 元，用于购置办公用房。公司于 2015 年 1 月 15 日召开的第二次董事会第八次会议审议通过了《关于使用募集资金置换预先已投入募投项目的自筹资金的议案》，同意以募集资金 32,182,891.99 元置换已预先投入募集资金投资项目的自筹资金。大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司截至 2014 年 12 月 31 日以自筹资金投入募集资金投资项目的情况进行了专项审核，并出具了大华核字[2015]000025 号《北京无线天利移动信息技术股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的鉴证报告》。2015 年 1 月，公司已经完成募集资金的置换，将预先投入的募集资金投资项目的款项转入公司的普通账户。
用闲置募集资金暂	不适用

时补充流动资金情况	
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	适用 截止 2019 年 12 月 31 日,募投项目已全部结项,募投项目资金结余为人民币 2,865,449.77 元(包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额)。2020 年 4 月 28 日公司召开第四届董事会第二次会议和第四届监事会第二次会议,审议通过了《关于募投项目结项并使用节余募集资金永久补充流动资金的议案》。根据相关审议公司于 2020 年 5 月将募集资金余额及利息 2,886,630.00 元转入了公司自有资金账户永久补充流动资金,并于 2020 年 5 月 26 日注销了该募集资金专户。
尚未使用的募集资金用途及去向	不适用
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

(3) 募集资金变更项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位: 万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	1、新一代行业移动信息服务平台项目 2、个人移动金融信息服务平台项目	8,055.68		8,055.68	100.00%	2015 年 02 月 28 日	0	不适用	否
天彩 e 保险平台项目	营销网络体系建设项目	3,313.5		3,127.84	94.40%	2019 年 12 月 31 日	0	不适用	否
合计	--	11,369.18	0	11,183.52	--	--	0	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)			1、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目本公司于 2015 年 1 月 28 日召开第二届董事会第九次会议和 2015 年 2 月 13 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》: 根据公司发展战略及市场环境状况, 为提高募集资金使用效率, 现拟终止募集资金投资项目之“新一代行业移动信息服务平台项目”、“个人移动金融信息服务平台项目”的后续实施, 将项目剩余募集资金 80,556,800.00 元及其利息用于“收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目”。本次变更募集资金用途的金额占全部募集资金的比例为 47.39%。 2、天彩 e 保险平台项目 本公司于 2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月						

	15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 33,134,985.03 元（包括募集资金本金 31,499,936.71 元和利息收入 1,635,048.32 元）用于向全资子公司天彩经纪保险经纪有限公司（以下简称“天彩经纪”）增资，同时用公司自有资金 6,865,014.97 元增资，增资后天彩经纪注册资本达到 5,000.00 万元，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。本次变更募集资金用途的本金金额占全部募集资金的比例为 18.53%。
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	不适用
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

（1）委托理财情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	45,900	25,600	0
合计		45,900	25,600	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	参考年化收益率	预期收益（如有）	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019 年 08 月 29 日	2020 年 01 月 08 日	银行理财	4.05%	14.65	0.89	14.65	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019 年 08 月 30 日	2020 年 01 月 08 日	银行理财	4.05%	14.54	0.89	14.54	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	700	自有资金	2019 年 09 月 12 日	2020 年 01 月 03 日	银行理财	3.80%	8.24	0.22	8.24	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2019 年 09 月 27 日	2020 年 02 月 11 日	银行理财	4.00%	30.03	9.21	30.03	是	是

广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2019年09月27日	2020年02月11日	银行理财	4.00%	30.03	9.21	30.03	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年09月27日	2020年06月30日	银行理财	3.75%	85.38	57.66	0	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年09月29日	2020年06月30日	银行理财	3.75%	28.25	19.22	0	是	是
宁波银行北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年10月12日	2020年04月11日	银行理财	4.10%	61.33	35.04	61.98	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	500	自有资金	2019年10月31日	2020年02月06日	银行理财	3.85%	5.17	1.9	5.17	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	300	自有资金	2019年11月21日	2020年02月20日	银行理财	3.90%	2.92	1.6	2.92	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	6,000	自有资金	2019年12月30日	2020年03月30日	银行理财	4.20%	62.83	61.45	62.83	是	是
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	10,000	自有资金	2019年12月30日	2020年03月30日	银行理财	4.40%	109.7	107.29	109.7	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2020年01月16日	2020年06月30日	银行理财	3.75%	34.11	35.15	0	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	900	自有资金	2020年01月16日	2020年03月19日	银行理财	3.75%	5.83	5.83	5.83	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,400	自有资金	2020年02月23日	2020年04月20日	银行理财	2.90%	10.87	11.92	11.92	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	300	自有资金	2020年03月05日	2020年04月09日	银行理财	3.75%	1.08	1.08	1.08	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	900	自有资金	2020年03月26日	2020年05月28日	银行理财	3.80%	5.9	5.9	5.9	是	是
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	10,000	自有资金	2020年03月31日	2020年06月30日	银行理财	4.15%	103.47	103.47	103.47	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	6,000	自有资金	2020年03月31日	2020年06月29日	银行理财	3.95%	58.44	58.44	58.44	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	400	自有资金	2020年04月16日	2020年06月18日	银行理财	3.70%	2.55	2.55	2.55	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2020年04月17日	2020年10月14日	银行理财	4.05%	39.95	16.64	0	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	400	自有资金	2020年04月23日	2020年05月07日	银行理财	3.50%	0.54	0.54	0.54	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2020年04月30日	2020年06月30日	银行理财	3.75%	12.12	12.2	0	是	是

华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2020 年 04 月 30 日	2020 年 06 月 22 日	银行理财	3.65%	15.9	15.9	15.9	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	200	自有资金	2020 年 05 月 14 日	2020 年 06 月 30 日	银行理财	3.60%	0.93	0.94	0	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	900	自有资金	2020 年 06 月 04 日	2020 年 06 月 30 日	银行理财	3.65%	2.43	2.43	0	是	是
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	8,500	自有资金	2020 年 06 月 30 日	2020 年 06 月 30 日	银行理财	2.25%	0.52	0.52	0	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	6,000	自有资金	2020 年 06 月 30 日	2020 年 06 月 30 日	银行理财	3.00%	0.49	0.49	0	是	是
合计			76,400	--	--	--	--	--	748.2	578.58	--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 衍生品投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

(3) 委托贷款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☒ 适用 ☐ 不适用

交易对方	被出售资产	出售日	交易价格（万元）	本期初起至出售日该资产为上市公司贡献的净利润（万元）	出售对公司的影响（注3）	资产出售为上市公司贡献的净利润占净利润总额的比例	资产出售定价原则	是否为关联交易	与交易对方的关联关系（适用关联交易情形）	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移	是否按计划如期实施，如未按计划实施，应当说明原因及公司已采取的措施	披露日期	披露索引
------	-------	-----	----------	----------------------------	--------------	--------------------------	----------	---------	----------------------	-----------------	-----------------	-----------------------------------	------	------

北京正德文化传播有限公司	北京乐益通科技有限公司	2020 年 1 月 9 日	1,378	0	无其他重要影响	18.99%	协商	否	无	是	是	是，已收到部分股权转让款项并办理完成工商变更。	2020 年 02 月 10 日	巨潮资讯网：公告 2020-008 号
--------------	-------------	----------------	-------	---	---------	--------	----	---	---	---	---	-------------------------	------------------	---------------------

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

七、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

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	营业收入	营业利润	净利润
上海誉好数据技术有限公司	子公司	保险产品运营支撑服务业务	1000 万元	44,076,716.41	42,760,811.52	4,251,977.39	-1,152,561.17	-1,146,374.96
天彩保险经纪有限公司	子公司	为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。	5000 万元	43,329,146.80	32,687,308.01	133,297,418.53	-836,122.85	-836,122.85
北京众合四海保险代理	子公司	在北京市行政辖区内代理销售保险	1000 万元	9,013,246.18	2,538,820.82	12,694,991.10	-415,306.01	-415,306.01

有限公司		产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。						
上海优保网络科技有限公司	子公司	通过移动互联网平台为用户提供汽车保险和汽车后市场相关的营销和服务，满足目前车险产品同质化严重所导致的用户体验急需提高的市场需求用品批发零售。	500 万元	9,321,213.35	3,444,884.61	11,915,928.81	1,224,464.61	1,224,464.61

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

主要控股参股公司情况说明

八、公司控制的结构化主体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

九、公司面临的风险和应对措施

1、运营商服务政策变动风险

随着5G技术运用的普及，TMT行业内的竞争格局日趋激烈，面对产业链重构、业务替代等外部压力，电信运营商通过加强资费管理、调整通道政策等方式，优化自身的业务模式和收入结构。运营商资源管控和资费提价，将形成对下游合作服务商的利润压缩，公司的移动信息技术服务依托于良好的运营商合作资源，利润收入规模和毛利规模将受到运营商政策变动的影响。

应对措施：公司将进一步加强对运营商合作资源的维护，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，增强业务创新能力、提高业务服务品质、努力提高毛利率水平。

2、互联网保险监管趋严带来的风险

在技术应用周期和监管周期的共同推动下，国内互联网保险的市场规模经历了爆发式扩张到收缩又重回增长的螺旋式发展。公司深刻认识到监管环境的优化和新型技术手段的科技赋能及灵活的场景化保险拓展能力，将成为公司互联网保险业务

发展的源动力。监管是行业发展的根本影响因素，如车险费改导致互联网车险价格优势逐渐消失，财险保费开始下降等不利因素出现。

应对措施：公司将进一步优化现有的管理模式，实现公司保险板块的深度整合，按业务条线分类，实现垂直化管理，建立健全完整、完善的项目团队，充分利用牌照资源与核心技术能力优势，通过下沉式的细分领域拓展，打造自有流量的优质保险服务平台。

3、市场竞争加剧带来的毛利下降风险

公司的主营业务均为中间型业务，在上游供应商和下游客户之间，因为完全市场竞争环境下，商业模式较为单一、市场同类竞争者数量过多等因素影响，业务的利润规模很容易受到挤压。其中移动信息技术服务业务在通道成本不断上扬，客户售价下降，利润空间被不断压缩的情形下，在已有的业务体量稳定的基础上已很难提升收入规模，而市场竞争者采用价格竞争策略或产品服务替代策略，将使得业务利润规模持续下滑；互联网保险业务因业务范围广泛、主体多样化、传统与互联网杂糅等特征，各类商业巨头、科创公司都纷纷以优化商业模式、资源获取、服务方式多元化等参与，竞争日趋白热化。

应对措施：公司将结合市场现状，不断以现有业务的市场细分领域的开拓为突破点，增加技术研发投入，对内完善内控管理体系，对外不断创新，提升公司在移动信息服务业务与互联网保险业务板块的综合竞争实力。

4、人力成本和管理成本上升的风险

公司所处的软件与信息技术服务行业属于人力成本占比较高的知识密集型行业，行业整体的利润对人力成本敏感性较大。随着行业水平的不断发展和公司业务的进一步展开，高水平技术人才的整体薪酬水平呈现上涨态势，也将导致公司人力成本和管理成本上升。

应对措施：公司秉承节约费用，提升人效的方式，持续完善人力资源机制，优化组织管理体系、健全人才选拔、管理体制，深化战略式绩效管理、薪酬管理制度的变革，进一步完善中长期激励机制，使员工利益与公司长远发展更紧密的相结合，充分调动员工的积极性，实现企业可持续发展。

十、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	43.79%	2020 年 04 月 13 日	2020 年 04 月 13 日	巨潮资讯网，2020 年第一次临时股东大会会议决议公告。公告编码：2020-031 号
2019 年度股东大会	年度股东大会	43.79%	2020 年 05 月 20 日	2020 年 05 月 20 日	巨潮资讯网，2019 年度股东大会会议决议公告。公告编码：2020-065 号

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☒ 适用 ☐ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
2016年6月28日,公司公告收到中国证券监督管理委员会作出的《行政处罚决定书》(【2016】81号),公司及相关责任人因未按规定披露关联关系及在收购上海誉好股权时未履行关联交易程序等信息披露违法行为,被中国证监会予以行政处罚。与此同时,投资者认为公司的信息披露违法行为致使其在证券交易中遭受经济损失,故以此为由向法院提起诉讼要求上市公司及实际控制人予以赔偿。	17,273.29	是	截至2020年8月27日,公司共收到北京市第一中级人民法院及中国证券投资者保护基金有限责任公司送达的民事起诉状及调解申请合计案件541份材料,共涉及起诉及申请调解金额17,273.29万元	截至2020年8月27日,公司收到此系列案件的176份二审民事判决书、1份一审民事判决书。根据前述判决书,公司应赔偿的金额以及应承担的案件受理费合计5,413.54万元,公司该案件诉讼时效期届满。	截至2020年8月27日,公司收到此系列案件的176份二审民事判决书、1份一审民事判决书。根据前述判决书,公司应赔偿的金额以及应承担的案件受理费合计5,413.54万元,公司该案件诉讼时效期届满。	2020年04月29日	巨潮资讯网《2020年第一季度报告全文》(2020-061号)

其他诉讼事项

☐ 适用 ☒ 不适用

九、媒体质疑情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十三、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十四、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☒ 适用 ☐ 不适用

租赁情况说明

(1) 公司承租吴孝芬位于黄浦区瑞金南路1号25A室，建筑面积228.38平方米，作为上海分公司办公室使用，租赁期为36个月，起租日从2020年6月1日起计至2023年5月31日届满。年租金额374,400元，合同总额1,123,200元。

(2) 公司承租北京嘉年木棉瑞树创业咨询服务有限公司，位于北京市朝阳区阜通东大街59号，宜家家居四元桥店的附属办公楼4层410户型，建筑面积378平方米，作为办公室使用。租赁期为24个月，起租日从2017年12月15日起计至2020年12月24日，免租10天，年租金额825,060.60元，每年递增5%。2018年12月25日至2019年12月24日，年租金额866,313.60元，合同总额1,691,374.20元。2019年9月25日更换至宜家家居四元桥店的附属办公楼4层402户型，建筑面积335平方米，作为办公室使用。租赁期为15个月，起租日从2019年9月25日起计至2019年12月24日，年租金额767,764.68元。2019年12月25日至2020年12月24日，年租金额806,152.92元。合同总额998,094.09元。公司承租吴小妹（32040219660206106X），位于上海市黄浦区瑞金南路1号25B室，建筑面积126.74平方米，作为办公室使用。租赁期为36个月，起租日从2020年6月1日起至2023年5月31日止。年租金额207600元。

(3) 公司承租北京东方康泰房地产开发经营有限责任公司位于北京市朝阳区安华里二区甲七号楼一层，建筑面积345.16平方米，作为办公室使用。租赁期为36个月，起租日从2018年3月1日起计至2021年2月28日届满。年租金额414,333元，合同总额1,207,147元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、日常经营重大合同

4、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十五、社会责任情况

1、重大环保情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

上市公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

2、履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

公司报告半年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

（2）半年度精准扶贫概要

（3）精准扶贫成效

（4）后续精准扶贫计划

十六、其他重大事项的说明

☒ 适用 ☐ 不适用

1、公司于2020年2月10日召开的第三届董事会第十六次会议审议通过了《关于出售子公司乐益通 71.93%股权的议案》，同意与北京正德文化传播有限公司签订《股权转让协议》，公司将北京乐益通科技有限公司71.93%的股权及其所附全部权益以现金方式转让给正德文化，转让对价为人民币13,780,000.00 元（大写：壹仟叁佰柒拾捌万圆整）。具体内容详见公司于2020年2月10日刊登在中国证监会指定创业板信息披露网站巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）的《关于出售子公司股权的公告》（公告编号：2020-008）。

2、公司于2020年5月21日召开的第四届董事会第三次会议审议通过了《关于对外投资设立合伙企业的议案》，同意公司与浙江瑞饶投资管理有限公司、浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公司共同设立上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）。具体内容详见公司于2020年5月21日刊登在中国证监会指定创业板信息披露网站巨潮资讯网

（<http://www.cninfo.com.cn>）的《关于对外投资设立合伙企业的公告》（公告编号：2020-069）。2020年6月22日，公司收到基金管理人浙江瑞饶投资管理有限公司的通知，该基金已根据《证券投资基金法》和《私募投资基金监督管理暂行办法》等法律法规的要求，在中国证券投资基金业协会完成基金备案手续，并取得了《私募投资基金备案证明》。

十七、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	63,544,737	32.16%				-15,886,184	-15,886,184	47,658,553	24.12%
3、其他内资持股	63,544,737	32.16%				-15,886,184	-15,886,184	47,658,553	24.12%
境内自然人持股	63,544,737	32.16%				-15,886,184	-15,886,184	47,658,553	24.12%
二、无限售条件股份	134,055,263	67.84%				15,886,184	15,886,184	149,941,447	75.88%
1、人民币普通股	134,055,263	67.84%				15,886,184	15,886,184	149,941,447	75.88%
三、股份总数	197,600,000	100.00%				0	0	197,600,000	100.00%

股份变动的原因

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
------	--------	----------	----------	--------	------	---------

钱永耀	59,636,694	14,909,173		44,727,521	高管锁定股	离任后半年内不得转让本人持有股份
邝青	3,908,043	977,011		2,931,032	高管锁定股	在任职期间每年转让的股份不超过本人直接或间接持有股份总数的 25%
合计	63,544,737	15,886,184	0	47,658,553	--	--

二、证券发行与上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		15,130		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	国有法人	25.00%	49,400,000	21359321	0	49,400,000		
钱永耀	境内自然人	22.64%	44,727,521	-14909173	44,727,521	0		
钱永美	境内自然人	6.02%	11,896,428	-3965475	0	11,896,428		
江阴鑫源投资有限公司	境内非国有法人	5.51%	10,886,477	-2484673	0	10,886,477		
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	5.25%	10,383,750		0	10,383,750		
邝青	境内自然人	1.98%	3,908,043		2,931,032	977,011		
华泰证券股份有限公司	国有法人	0.34%	670,070			670,070		
陈启良	境内自然人	0.30%	587,400	-40800	0	587,400		
上海明沅投资管理有限公司一明沅价值成长 1 期私募投资基金	其他	0.25%	498,020		0	498,020		
华泰金融控股（香港）有限公司一自有资金	境外法人	0.25%	486,594		0	486,594		

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无		
上述股东关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	49,400,000	人民币普通股	49,400,000
钱永美	11,896,428	人民币普通股	11,896,428
江阴鑫源投资有限公司	10,886,477	人民币普通股	10,886,477
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	10,383,750	人民币普通股	
邝青	977,011	人民币普通股	977,011
华泰证券股份有限公司	670,070	人民币普通股	670,070
陈启良	587,400	人民币普通股	587,400
上海明沅投资管理有限公司—明沅价值成长 1 期私募投资基金	498,020	人民币普通股	498,020
华泰金融控股（香港）有限公司—自有资金	486,594	人民币普通股	486,594
尚宝庆	480,998	人民币普通股	480,998
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。公司未知除前述股东外，其他无限售股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

☐ 是 ☒ 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

第七节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
高磊	董事长	现任	0	0	0	0	0	0	0
邝青	董事、总经理	现任	3,908,043	0	0	3,908,043	0	0	0
吴宪翔	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
姚敬旭	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
周洪瑾	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈向军	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
赵贺春	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张永泽	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
袁彬	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
江蔚文	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
高岗	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
吴建军	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
赵楠	董事会秘书	现任	0	0	0	0	0	0	0
齐亚魁	副总经理、子公司上海誉好总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
陶鲲	副总经理、子公司天彩经纪总经理	现任	0	0	0	0	0	0	0
李克华	技术总监	现任	0	0	0	0	0	0	0
钱永耀	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理	离任	59,636,694		14,909,173	44,727,521	0	0	0
郑磊	原董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
郑洪涛	原独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
何帅领	原独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
郭志远	原监事会主席	离任	0	0	0	0	0	0	0
王琳琳	原监事	离任	0	0	0	0	0	0	0

张劲	原副总经理、分公司总经理	离任	0	0	0	0	0	0	0
合计	--	--	63,544,737	0	14,909,173	48,635,564	0	0	0

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
高磊	董事长	被选举	2020 年 04 月 17 日	高磊先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事；并于 2020 年 4 月 17 日召开的第四届董事会第一次会议被选举为董事长。
吴宪翔	董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	吴宪翔先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
姚敬旭	董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	姚敬旭先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
周洪瑾	董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	周洪瑾先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
邝青	董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	邝青先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
陈向军	董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	陈向军先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
赵贺春	独立董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	赵贺春先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会独立董事。
张永泽	独立董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	张永泽先生于公司 2020 年 4 月 13 日召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会独立董事。
袁彬	独立董事	被选举	2020 年 04 月 13 日	袁彬先生于 2020 年 4 月 13 日公司召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会独立董事。
江蔚文	监事	被选举	2020 年 04 月 13 日	江蔚文先生于 2020 年 4 月 13 日公司召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届监事会监事；并于 2020 年 4 月 17 日公司召开的第四届监事会第一次会议被选举为监事会主席。
高岗	监事	被选举	2020 年 04 月 13 日	高岗先生于 2020 年 4 月 13 日公司召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届监事会监事。
吴建军	监事	被选举	2020 年 04 月 13 日	吴建军先生于 2020 年 4 月 13 日公司召开的 2020 年第一次临时股东大会被选举为第四届监事会监事。
邝青	总经理	聘任	2020 年 04 月 17 日	2020 年 4 月 17 日，公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任总经理的议案》同意聘任邝青先生任公司总经理，任期至第四届董事会届满之日。
赵楠	董事会秘书	聘任	2020 年 04 月 17 日	2020 年 4 月 17 日，公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任董事会秘书的议案》同意聘任赵楠女士任公司董事

				会秘书，任期至第四届董事会届满之日。
齐亚魁	副总经理	聘任	2020 年 04 月 17 日	2020 年 4 月 17 日，公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任副总经理的议案》同意聘任齐亚魁先生任公司副总经理，任期至第四届董事会届满之日。
陶鲲	副总经理	聘任	2020 年 04 月 17 日	2020 年 4 月 17 日，公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任副总经理的议案》同意聘任陶鲲先生任公司副总经理，任期至第四届董事会届满之日。
李克华	技术总监	聘任	2020 年 04 月 17 日	2020 年 4 月 17 日，公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任技术总监的议案》同意聘任李克华先生任公司副总经理，任期至第四届董事会届满之日。
钱永耀	董事、总经理	任期满离任	2020 年 04 月 17 日	第三届董事会董事任期满离任。
郑磊	董事	任期满离任	2020 年 04 月 17 日	第三届董事会董事任期满离任。
郑洪涛	独立董事	任期满离任	2020 年 04 月 17 日	第三届董事会董事任期满离任。
何帅领	独立董事	任期满离任	2020 年 04 月 17 日	第三届监事会董事任期满离任。
郭志远	监事	任期满离任	2020 年 04 月 17 日	第三届监事会监事任期满离任。
王琳琳	监事	任期满离任	2020 年 04 月 17 日	第三届监事会监事任期满离任。
张劲	副总经	任期满离任	2020 年 04 月 17 日	第三届董事会高管任期满离任。

第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

第十一节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2020 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	67,300,022.91	59,567,302.50
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	257,866,454.79	306,537,821.91
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	42,678,755.18	46,956,709.63
应收款项融资		
预付款项	9,707,269.08	6,800,050.15
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	11,116,785.46	17,431,900.99
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	3,965,787.45	1,635,985.66

合同资产	15,001,955.29	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,757,815.08	4,600,153.58
流动资产合计	410,394,845.24	443,529,924.42
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	43,941,068.74	9,306,965.11
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	11,517,507.30	11,965,475.82
固定资产	15,133,831.22	15,611,964.95
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	22,165,534.74	25,006,722.23
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	220,217.24	36,818.26
递延所得税资产	812,551.03	4,611,143.79
其他非流动资产		
非流动资产合计	93,790,710.27	66,539,090.16
资产总计	504,185,555.51	510,069,014.58
流动负债：		
短期借款		
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	18,955,914.33	6,946,283.50
预收款项		661,571.99
合同负债	397,696.65	
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	5,717,272.04	14,490,508.54
应交税费	1,072,859.87	891,696.36
其他应付款	1,436,059.42	1,710,844.55
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		
其他流动负债	1,339,659.83	1,026,892.29
流动负债合计	28,919,462.14	25,727,797.23
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		25,788,076.27
递延收益		
递延所得税负债	280,034.80	230,739.87
其他非流动负债		
非流动负债合计	280,034.80	26,018,816.14
负债合计	29,199,496.94	51,746,613.37
所有者权益：		

股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	29,463,467.75	29,463,467.75
一般风险准备		
未分配利润	215,488,477.32	198,884,095.02
归属于母公司所有者权益合计	463,825,882.48	447,221,500.18
少数股东权益	11,160,176.09	11,100,901.03
所有者权益合计	474,986,058.57	458,322,401.21
负债和所有者权益总计	504,185,555.51	510,069,014.58

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：孙涛

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	32,243,359.90	25,732,904.95
交易性金融资产	226,666,691.77	271,204,041.08
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	29,798,635.67	33,395,503.42
应收款项融资		
预付款项	1,383,061.07	1,089,805.40
其他应收款	23,117,510.41	32,499,073.92
其中：应收利息	45,840.33	62,866.45
应收股利		
存货	2,281,528.83	
合同资产	15,001,955.29	
持有待售资产		

一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	425,731.31	2,174,390.67
流动资产合计	330,918,474.25	366,095,719.44
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	117,534,012.10	82,899,908.48
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	11,517,507.30	11,965,475.82
固定资产	14,911,983.58	15,317,540.83
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	11,672,486.24	12,873,753.62
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	194,444.44	
递延所得税资产	527,518.79	4,312,194.94
其他非流动资产		
非流动资产合计	156,357,952.45	127,368,873.69
资产总计	487,276,426.70	493,464,593.13
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	12,622,953.24	5,171,185.79
预收款项		496,058.24
合同负债	312,028.78	
应付职工薪酬	4,406,610.87	9,635,201.21
应交税费	329,532.19	418,860.90

其他应付款	369,864.06	875,721.07
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	1,339,659.83	1,026,892.29
流动负债合计	19,380,648.97	17,623,919.50
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		25,788,076.27
递延收益		
递延所得税负债	250,003.77	180,606.17
其他非流动负债		
非流动负债合计	250,003.77	25,968,682.44
负债合计	19,630,652.74	43,592,601.94
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	29,463,467.75	29,463,467.75
未分配利润	218,824,706.57	201,050,923.80
所有者权益合计	467,645,773.96	449,871,991.19
负债和所有者权益总计	487,276,426.70	493,464,593.13

3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入	259,370,351.98	276,416,965.71
其中：营业收入	259,370,351.98	276,416,965.71
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	261,014,156.75	255,351,278.63
其中：营业成本	233,934,484.35	227,781,071.53
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	469,749.03	593,983.83
销售费用	1,170,429.54	2,039,041.76
管理费用	18,851,338.21	17,170,969.19
研发费用	7,304,516.42	8,026,408.74
财务费用	-716,360.80	-260,196.42
其中：利息费用		
利息收入	743,243.28	312,711.59
加：其他收益	1,150,104.54	292,110.10
投资收益（损失以“-”号填列）	8,323,495.37	2,426,134.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,414,103.62	-548,343.13
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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	1,876,402.74	3,538,924.66

“—”号填列)		
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-613,747.16	-969,122.17
资产减值损失(损失以“-”号填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)	66,208.09	226,289.30
三、营业利润(亏损以“—”号填列)	9,158,658.81	26,580,023.93
加：营业外收入	14,474,377.19	3,489.00
减：营业外支出	8,895.54	39,531,819.28
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)	23,624,140.46	-12,948,306.35
减：所得税费用	3,601,283.10	-2,562,540.59
五、净利润(净亏损以“—”号填列)	20,022,857.36	-10,385,765.76
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	20,022,857.36	-10,385,765.76
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.归属于母公司所有者的净利润	19,963,582.30	-11,589,353.14
2.少数股东损益	59,275.06	1,203,587.38
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的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		
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	20,022,857.36	-10,385,765.76
归属于母公司所有者的综合收益总额	19,963,582.30	-11,589,353.14
归属于少数股东的综合收益总额	59,275.06	1,203,587.38
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.10	-0.06
（二）稀释每股收益	0.10	-0.06

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：孙涛

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	98,765,089.37	110,174,012.27
减：营业成本	82,035,708.51	76,530,174.54
税金及附加	430,175.00	525,379.98
销售费用	314,820.30	340,032.60
管理费用	10,580,213.63	10,069,521.91
研发费用	5,544,358.76	6,046,483.72
财务费用	-734,294.93	-503,066.72
其中：利息费用		
利息收入	739,277.34	509,904.63
加：其他收益	579,349.97	183,481.16

投资收益（损失以“－”号填列）	8,015,240.53	10,002,367.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4,414,103.62	-548,343.13
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	1,576,965.75	3,166,398.63
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-556,902.01	-973,179.07
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	66,208.09	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	10,274,970.43	29,544,554.79
加：营业外收入	14,474,377.04	
减：营业外支出	8,895.54	39,500,559.04
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	24,740,451.93	-9,956,004.25
减：所得税费用	3,607,469.16	-3,241,222.53
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	21,132,982.77	-6,714,781.72
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	21,132,982.77	-6,714,781.72
（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	21,132,982.77	-6,714,781.72
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.11	-0.03
(二) 稀释每股收益	0.11	-0.03

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
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	262,244,510.22	272,765,334.66
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	2,860,785.95	29,756.45
收到其他与经营活动有关的现金	47,139,440.07	51,534,190.91
经营活动现金流入小计	312,244,736.24	324,329,282.02
购买商品、接受劳务支付的现金	222,206,537.64	227,073,756.24
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		
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	41,804,204.01	44,683,032.83
支付的各项税费	3,200,457.96	7,888,393.56
支付其他与经营活动有关的现金	50,978,888.12	78,982,867.12
经营活动现金流出小计	318,190,087.73	358,628,049.75
经营活动产生的现金流量净额	-5,945,351.49	-34,298,767.73
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	514,890,000.00	309,000,000.00
取得投资收益收到的现金	5,457,161.61	4,760,646.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	102,000.00	289,612.00
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	520,449,161.61	314,050,258.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	411,889.71	471,304.19
投资支付的现金	503,000,000.00	307,000,000.00
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		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	503,411,889.71	307,471,304.19
投资活动产生的现金流量净额	17,037,271.90	6,578,954.39
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		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,359,200.00	5,947,195.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	3,359,200.00	5,947,195.83
筹资活动产生的现金流量净额	-3,359,200.00	-5,947,195.83
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	7,732,720.41	-33,667,009.17
加：期初现金及现金等价物余额	53,567,302.50	85,366,911.09
六、期末现金及现金等价物余额	61,300,022.91	51,699,901.92

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
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	92,061,999.20	96,473,521.25
收到的税费返还	2,835,323.82	12,775.31
收到其他与经营活动有关的现金	14,484,128.83	1,324,220.74
经营活动现金流入小计	109,381,451.85	97,810,517.30
购买商品、接受劳务支付的现金	64,527,302.68	62,869,065.40
支付给职工以及为职工支付的现金	30,183,182.70	32,960,050.67
支付的各项税费	2,619,669.77	5,635,144.08
支付其他与经营活动有关的现金	18,003,402.23	30,071,695.27
经营活动现金流出小计	115,333,557.38	131,535,955.42
经营活动产生的现金流量净额	-5,952,105.53	-33,725,438.12

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	426,890,000.00	260,000,000.00
取得投资收益收到的现金	4,715,451.97	12,221,931.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	102,000.00	
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	4,016,548.22	5,463,400.00
投资活动现金流入小计	435,724,000.19	277,685,331.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	402,239.71	159,400.00
投资支付的现金	419,000,000.00	265,000,000.00
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	500,000.00	3,500,000.00
投资活动现金流出小计	419,902,239.71	268,659,400.00
投资活动产生的现金流量净额	15,821,760.48	9,025,931.51
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		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,359,200.00	4,347,195.83
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	3,359,200.00	4,347,195.83
筹资活动产生的现金流量净额	-3,359,200.00	-4,347,195.83
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	6,510,454.95	-29,046,702.44
加：期初现金及现金等价物余额	25,732,904.95	50,391,130.17
六、期末现金及现金等价物余额	32,243,359.90	21,344,427.73

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
优先 股		永续 债	其他												
一、上年年末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				29,463,467.75		198,884,095.02		447,221,500.18	11,100,901.03	458,322,401.21
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	197,600,000.00				21,273,937.41				29,463,467.75		198,884,095.02		447,221,500.18	11,100,901.03	458,322,401.21
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											16,604,382.30		16,604,382.30	59,275.06	16,663,657.36
（一）综合收益总额											19,963,582.30		19,963,582.30	59,275.06	20,022,857.36
（二）所有者投入和减少资本															
1．所有者投入的普通股															
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											-3,359,200.00		-3,359,200.00		-3,359,200.00

1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配										-3,359,200.00		-3,359,200.00		-3,359,200.00	
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、本期期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				29,463,467.75		215,488,477.32		463,825,882.48	11,160,176.09	474,986,058.57

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股 东权益	所有者 权益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
		优先 股	永续 债	其他											

一、上年年末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,122,139.00		186,549,812.70		432,545,889.11	10,855,036.89	443,400,926.00
加：会计政策变更									18,495.07		213,945.70		232,440.77	11,872.52	244,313.29
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,140,634.07		186,763,758.40		432,778,329.88	10,866,909.41	443,645,239.29
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-15,936,553.14		-15,936,553.14	-796,412.63	-16,732,965.77
（一）综合收益总额											-11,589,353.14		-11,589,353.14	1,203,587.37	-10,385,765.77
（二）所有者投入和减少资本															
1．所有者投入的普通股															
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											-4,347,200.00		-4,347,200.00	-2,000,000.00	-6,347,200.00
1．提取盈余公积															
2．提取一般风险准备															

3. 对所有者（或股东）的分配											-4,347,200.00		-4,347,200.00	-2,000,000.00	-6,347,200.00
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、本期期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,140,634.07		170,827,205.26		416,841,776.74	10,070,496.78	426,912,273.52

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	未分配 利润	其他	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余 额	197,60 0,000.0				21,757,5 99.64				29,463,4 67.75	201,05 0,923.8		449,871,9 91.19

	0									0		
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,757,599.64				29,463,467.75	201,050,923.80		449,871,991.19
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）										17,773,782.77		17,773,782.77
（一）综合收益总额										21,132,982.77		21,132,982.77
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
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										-3,359,200.00		-3,359,200.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-3,359,200.00		-3,359,200.00
3. 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、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				29,463,467.75	218,824,706.57		467,645,773.96

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				27,122,139.00	184,326,165.00		430,805,903.64
加：会计政策变更									18,495.07	166,455.62		184,950.69
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,757,599.64				27,140,634.07	184,492,620.62		430,990,854.33
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)										-11,061,981.72		-11,061,981.72
(一)综合收益										-6,714,781.78		-6,714,781.78

总额										1.72		72
(二)所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
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										-4,347,200.00		-4,347,200.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配										-4,347,200.00		-4,347,200.00
3. 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、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				27,140,634.07	173,430,638.90		419,928,872.61

三、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

北京无线天利移动信息技术股份有限公司(以下简称本公司)前身为北京无线天利移动信息技术有限公司，于2006年1月经北京市工商行政管理局核准成立，2011年经批准改制为股份有限公司。公司的统一社会信用代码：91110000785541009C。

2014年9月，本公司经中国证券监督管理委员会《关于核准北京无线天利移动信息技术股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2014]949号）核准，向社会公众发行人民币普通股（A股）2,000万股，并在深圳证券交易所上市。

经过历年的转增股本及增发新股，截止2020年6月30日，本公司累计发行股本总数19,760万股，注册资本为19,760万元；注册地址：北京市石景山区实兴大街30号院6号楼901室；总部地址：北京市石景山区实兴大街30号院6号楼901室，公司法定代表人：高磊。

本公司的实际控制人为上饶市国有资产监督管理委员会，母公司为上饶市数字和金融产业投资集团有限公司，详见“十二、关联方及关联交易 1、本企业的母公司情况”

(二) 公司业务性质和主要经营活动

本公司属软件和信息技术服务行业，主要产品和服务为第二类增值电信业务中的信息服务业务。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于2020年8月28日批准报出。

本期纳入合并财务报表范围的主体共5户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
上海誉好数据技术有限公司	控股子公司	二级	80.00	80.00
上海优保网络科技有限公司	控股子公司	二级	60.00	60.00
天彩保险经纪有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京众合四海保险代理有限公司	控股子公司	二级	51.00	51.00
北京壹路领航科技有限公司	控股子公司的子公司	三级	100.00	100.00

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的规定，编制财务报表。

2、持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在：

本公司根据实际生产经营特点，制定了具体会计政策和会计估计，主要包括应收款项预期信用损失计提的方法、存货计价方法、存货跌价准备的计提、固定资产折旧方法及折旧率的确定、无形资产摊销方法、长期资产减值方法、收入确认政策等。

1、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、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

自公历1月1日至12月31日为一个营业周期。

4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- （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、同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将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，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，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。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3、非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- （1）企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- （2）企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- （3）已办理了必要的财产权转移手续。
- （4）本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- （5）本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司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；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的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将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，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4、为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

6、合并财务报表的编制方法

1、合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2、合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当

期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，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。

（2）处置子公司或业务

1）一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，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。

2）分步处置子公司

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，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

1、合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

- （1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。
- （2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。
- （3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2、共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

9、外币业务和外币报表折算

1、外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

2、外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财

务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

在本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。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1. 金融资产分类和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- (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。

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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收账款、其他应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，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。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资,其他此类金融资产列报为其他债权投资,其中:自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产,原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

在初始确认时,本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益,不需计提减值准备。该金融资产终止确认时,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。本公司持有该权益工具投资期间,在本公司收取股利的权利已经确立,与股利相关的经济利益很可能流入本公司,且股利的金额能够可靠计量时,确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的,属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:取得该金融资产的目的主要是为了近期出售;初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分,且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式;属于衍生工具(符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外)。

(4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量,将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

(5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

在初始确认时,本公司为了消除或显著减少会计错配,可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具,且其主合同不属于以上金融资产的,本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外:

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时,几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权,允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款,该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量,将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式,结合金融负债和权益工具的定义,在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关的交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

(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)和初始确认时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。

满足下列条件之一的,属于交易性金融负债:承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购;属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价

值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地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：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

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) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

2) 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则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) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

(3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1) 未保留对该金融资产控制的，则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，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 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) 被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金融资产) 之和。

(2) 金融资产部分转移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 (在此种情形下, 所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分) 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) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价, 与原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金融资产) 之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值, 除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产, 按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价, 且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债, 以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本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, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础, 对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保合同, 进行减值会计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, 是指本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, 对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项, 本公司运用简化计量方法, 按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 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。在每个资产负债表日, 将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额, 也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产, 本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加, 并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动:

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 处于第一阶段, 则按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备, 并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的, 处于第二阶段, 则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备, 并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的, 处于第三阶段, 本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备, 并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外, 信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备, 不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月

内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 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；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

（3）预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 3) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

（4）减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1）本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）本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。

11、应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	承兑人为信用风险较高的公司

12、应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十二节、五、10、金融工具减值。

本公司对于存在逾期、违约、纠纷或诉讼及其他信用风险显著增加和已发生信用损失的应收款项，均单独进行预期信用损失测试。按应收取的合同现金流量与预期收取现金流量之间差额的现值计提损失准备，计入当期损益。当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及

对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	除单项计提预期信用损失及信用风险较低客户组合以外的应收账款	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
信用风险较低的客户组合	合并范围内公司之间的应收款项、存出的保证金、押金、职工备用金等风险能够控制的应收款项	通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

13、应收款项融资

14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十一节、五、10、金融工具减值。

本公司对于存在逾期、违约、纠纷或诉讼及其他信用风险显著增加和已发生信用损失的应收款项，均单独进行预期信用损失测试。按应收取的合同现金流量与预期收取现金流量之间差额的现值计提损失准备，计入当期损益。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司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判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	除单项计提预期信用损失及信用风险较低客户组合以外的其他应	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

	收款	
信用风险较低的客户组合	合并范围内公司之间的应收款项、存出的保证金、押金、职工备用金等风险能够控制的其他应收款	通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

15、存货

1. 存货的分类

存货是指本公司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。主要包括库存商品、发出商品、平台开发已完工未结算款项等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按个别认定法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法摊销。

(2) 包装物采用一次转销法摊销。

(3) 其他周转材料采用一次转销法摊销。

16、合同资产

合同资产，是指本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如公司向客户销售两项可明确区分的商品，公司因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于公司交付另一项商品的，公司应当将该收款权利作为合同资产。与应收款项的区别在于应收款项是企业拥有的、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单独列示。

合同资产的减值的计量和列报应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》的规定进行会计处理。

17、合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

公司为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。

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

公司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。

18、持有待售资产

1、划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

- （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，即本公司已经就一项出售计划作出决议，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2、持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当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。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

22、长期股权投资

1、初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / （五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、后续计量及损益确认

（1）成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

（2）权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3、长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资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。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相

关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3）权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4、长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，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，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，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，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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）在合并财务报表中，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，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。

5、共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：

- （1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；
- （2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；
- （3）与被投资单位之间发生重要交易；
- （4）向被投资单位派出管理人员；
- （5）向被投资单位提供关键技术资料。

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率列示如下：

类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧（摊销）率
房屋建筑物	20	5.00%	4.75%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

24、固定资产

（1）确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	5%	4.75%
运营设备	年限平均法	3-5	5%	19.00%—31.67%
运输设备	年限平均法	4-5	5%	19.00%—23.75%
电子及办公设备	年限平均法	3-5	5%	19.00%—31.67%

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

(2) 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

(4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产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，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

25、在建工程

1、在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本公司的在建工程以项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

26、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，在符合资本化条件的情况下开始资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

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，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所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。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

27、生物资产

28、油气资产

29、使用权资产

30、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括办公软件、生产软件、云端操作系统软件等。

1、无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前

提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2、无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

（1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
办公软件	3	预计可使用年限
云端操作系统软件许可	10	预计可使用年限
生产软件	5	预计可使用年限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。报告期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（2）使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

报告期末本公司无使用寿命不确定的无形资产。

（2）内部研究开发支出会计政策

1、划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

2、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

内部研究开发支出的资本化时点：在项目需求评审会议通过后的后续开发支出予以资本化，在项目达到了预期目标，符合产品设计的基本需要时，转入无形资产。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

31、长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

32、长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
装修费用	3	

33、合同负债

合同负债，是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如公司在转让承诺的商品之前已收取的款项。公司因转入商品收到的预收款适用《企业会计准则第14号—收入》准则进行会计处理时，不再适用“预收账款”科目及“递延收益”科目。公司在向客户转让商品之前，已经收到的合同对价或取得的无条件收取合同对价的权利反映在合同负债。

34、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将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。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3）辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

35、租赁负债

36、预计负债

1、预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

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

2、预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

（1）所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

（2）所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

37、股份支付

1、股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2、权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3、确定可行权权益工具最佳估计的依据

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

4、会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内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，按照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和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本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。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权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，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

38、优先股、永续债等其他金融工具

本公司按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具：

1、符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；
- (2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

2、同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

3、会计处理方法

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

39、收入

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求
公司需参照《企业会计准则第14号——收入（财会[2017]22号）》执行收入的确认、计量和相关信息的披露。

收入确认和计量所采用的会计政策

收入，是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。本公司的收入主要包括销售商品收入、让渡资产使用权收入、提供劳务收入、技术服务收入等。

1、销售商品收入确认时间的具体判断标准

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

2、确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- （1）利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- （2）使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

3、提供劳务收入的确认依据和方法

企业在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。履约义务既包括合同中明确的承诺，也包括由于企业已公开宣布的政策、特定声明或以往的习惯做法等导致合同订立时客户合理预期企业将履行的承诺，是指合同中企业向客户转让可明确区分商品的承诺。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

履约义务的判定条件

履约义务是合同中企业向客户转让可明确区分商品的承诺，不可明确区分商品的情形除外。

下列情形通常是指不可明确区分商品的情况，表明企业向客户转让该商品的承诺与合同中其他承诺不可单独区分：

- （1）企业需提供重大的服务以将该商品与合同中承诺的其他商品整合成合同约定的组合产出转让给客户。
- （2）该商品将对合同中承诺的其他商品予以重大修改或定制。
- （3）该商品与合同中承诺的其他商品具有高度关联性。

满足下列条件之一的，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：

- （一）客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益。
- （二）客户能够控制企业履约过程中在建的商品。
- （三）企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业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。

具有不可替代用途，是指因合同限制或实际可行性限制，企业不能轻易地将商品用于其他用途。

有权就累计至今已完成的履约部分收取款项，是指在由于客户或其他方原因终止合同的情况下，企业有权就累计至今已完成的履约部分收取能够补偿其已发生成本和合理利润的款项，并且该权利具有法律约束力。

另外，企业为履行合同而应开展的初始活动，通常不构成履约义务，除非该活动向客户转让了承诺的商品。

对于在某一时段内履行的履约义务，企业在该段时间内按照履约进度确认收入，但履约进度不能合理确定的除外。企业应当考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。其中，产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度；投入法是根据企业为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，企业已经发生的成本预计能够得到补偿的，应当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，企业应当在客户取得相关商品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，企业应当考虑下列迹象：

- （一）企业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。
- （二）企业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。
- （三）企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- （四）企业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。
- （五）客户已接受该商品。
- （六）其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- （一）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- （二）该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务（以下简称“转让商品”）相关的权利和义务；
- （三）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- （四）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- （五）企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

4. 技术服务收入的确认原则

本公司主要业务为移动信息服务业务，属于技术服务。主要包括向电信运营商提供移动代理服务器(MAS- Mobile AgentServer) 业务运营支撑服务；向电信运营商、集团客户提供信息和通信技术(ICT-Information and Communication Technology)综合服务平台业务集成及运营支撑服务；向集团客户提供业务平台开发服务；提供保险产品的运营支撑、代理及经纪服务等。公司在根据合同约定提供了相应服务，取得电信运营商发出的结算通知（ICT综合服务平台业务灵活通道业务模式下，本公司向集团客户发出结算通知），相关成本能够可靠地计量时，确认收入。

5. 收入确认的具体方法

（1） MAS业务

本公司与电信运营商签署的MAS业务合同一般为向电信运营商提供运营支撑服务，电信运营商收取集团客户的服务费用后，向本公司提供业务统计表并对本公司提供的服务进行考核，依据考核情况计算应向本公司结算的费用并据此向本公司发出结算通知，本公司收到结算通知并核对无误后确认收入。

（2） ICT综合服务平台业务

本公司签署的ICT综合服务平台业务合同一般为向电信运营商、集团客户提供综合移动信息服务，该等合同包含两种模式：

定向通道业务模式下，电信运营商收取集团客户的服务费用后，向本公司提供业务统计表并对本公司提供的服务进行考核，依据考核情况计算应向本公司结算的费用并据此向本公司发出结算通知，本公司收到结算通知并核对无误后确认收入；

灵活通道业务模式下，本公司向集团客户提供服务后，根据业务统计表计算应向集团客户收取的服务费用并与集团客户进行核对，并据此向集团客户发出结算通知并在核对无误后确认收入。涉及电信运营商向本公司支付业务佣金的，在本公司向电信运营商支付通道使用费后，由电信运营商依据业务开展情况计算应向本公司结算的业务佣金并据此向本公司发出结算通知，本公司收到结算通知并核对无误后确认收入。

（3） 保险产品及运营支撑服务

1) 保险产品运营支撑服务业务

本公司向保险公司或其他客户提供保险产品运营支撑服务，公司根据合同约定提供相应服务后，就结算金额与对方核对无误且相关成本能够可靠地计量时确认收入。

2) 保险经纪业务

本公司代投保客户办理投保服务，每月与保险公司核对投保数据，确认代收的保费金额，并按合同约定的比例确认佣金收入；本公司协助客户办理理赔服务，每月与保险公司核对理赔数据，确认代赔付的理赔款金额，并按合同约定确认理赔服务收入。

3) 保险产品销售代理业务

本公司与保险公司或保险经纪公司签署保险产品销售代理协议，在代理的保险产品保单经保险公司受理生效后，按照代理协议约定计算应收代理手续费，并经保险公司、保险经纪公司核对无误后确认收入。

40、政府补助

1. 政府补助类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，本公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府

补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注六、递延收益/注释32. 其他收益/注释38. 营业外收入项目注释

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明本公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，应当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，在所建造或购买的资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

41、递延所得税资产/递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1、确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- （1）该交易不是企业合并；
- （2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2、确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3、同时满足下列条件时，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）企业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。

42、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

(1) 经营租入资产

本公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由本公司承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 经营租出资产

本公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2) 融资租赁的会计处理方法

(1) 融资租入资产

本公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。融资租入资产的认定依据、计价和折旧方法详见本附注五、(24) 固定资产。

本公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

(2) 融资租出资产

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

43、其他重要的会计政策和会计估计

44、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
本公司自 2020 年 01 年 01 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称新收入准则)，变更后的会计政策详见第十一节、五、重要会计政策及会计估计。	根据《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》(2020 年修订)中的相关规定，根据法律、行政法规或者国家统一的会计制度的要求变更会计政策的，可直接公告，无须董事会和股东大会审议。	—

执行新收入准则对本公司的影响

于 2020-01-01 之前的收入确认和计量与新收入准则要求不一致的，本公司按照新收入准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新收入准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。

执行新收入准则对本期期初资产负债表相关项目的影响列示如下：

项目	2019-12-31	分类和计量影响金额	2020-01-01
应收账款	46,956,709.63	-17,158,349.98	29,798,359.65
合同资产		17,158,349.98	17,158,349.98
资产合计	510,069,014.58	0	510,069,014.58
预收款项	661,571.99	-472,312.73	189,259.26
合同负债		472,312.73	472,312.73
负债合计	51,746,613.37	0	51,746,613.37

注：上表仅呈列受影响的财务报表项目，不受影响的财务报表项目不包括在内，因此所披露的小计和合计无法根据上表中呈列的数字重新计算得出。

(2) 重要会计估计变更

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

☒ 是 ☐ 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	59,567,302.50	59,567,302.50	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	306,537,821.91	306,537,821.91	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	46,956,709.63	29,798,359.65	-17,158,349.98
应收款项融资			
预付款项	6,800,050.15	6,800,050.15	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	17,431,900.99	17,431,900.99	
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货	1,635,985.66	1,635,985.66	
合同资产		17,158,349.98	17,158,349.98
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	4,600,153.58	4,600,153.58	
流动资产合计	443,529,924.42	443,529,924.42	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	9,306,965.11	9,306,965.11	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	11,965,475.82	11,965,475.82	
固定资产	15,611,964.95	15,611,964.95	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	25,006,722.23	25,006,722.23	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	36,818.26	36,818.26	
递延所得税资产	4,611,143.79	4,611,143.79	
其他非流动资产			
非流动资产合计	66,539,090.16	66,539,090.16	
资产总计	510,069,014.58	510,069,014.58	
流动负债：			
短期借款			
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	6,946,283.50	6,946,283.50	
预收款项	661,571.99	189,259.26	-472,312.73
合同负债		472,312.73	472,312.73
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	14,490,508.54	14,490,508.54	
应交税费	891,696.36	891,696.36	
其他应付款	1,710,844.55	1,710,844.55	
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			
其他流动负债	1,026,892.29	1,026,892.29	
流动负债合计	25,727,797.23	25,727,797.23	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	25,788,076.27	25,788,076.27	
递延收益			

递延所得税负债	230,739.87	230,739.87	
其他非流动负债			
非流动负债合计	26,018,816.14	26,018,816.14	
负债合计	51,746,613.37	51,746,613.37	
所有者权益：			
股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	29,463,467.75	29,463,467.75	
一般风险准备			
未分配利润	198,884,095.02	198,884,095.02	
归属于母公司所有者权益合计	447,221,500.18	447,221,500.18	
少数股东权益	11,100,901.03	11,100,901.03	
所有者权益合计	458,322,401.21	458,322,401.21	
负债和所有者权益总计	510,069,014.58	510,069,014.58	

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	25,732,904.95	25,732,904.95	
交易性金融资产	271,204,041.08	271,204,041.08	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	33,395,503.42	16,237,153.44	-17,158,349.98
应收款项融资			
预付款项	1,089,805.40	1,089,805.40	
其他应收款	32,499,073.92	32,499,073.92	
其中：应收利息	62,866.45	62,866.45	
应收股利			

存货			
合同资产		17,158,349.98	17,158,349.98
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2,174,390.67	2,174,390.67	
流动资产合计	366,095,719.44	366,095,719.44	
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	82,899,908.48	82,899,908.48	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	11,965,475.82	11,965,475.82	
固定资产	15,317,540.83	15,317,540.83	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	12,873,753.62	12,873,753.62	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	4,312,194.94	4,312,194.94	
其他非流动资产			
非流动资产合计	127,368,873.69	127,368,873.69	
资产总计	493,464,593.13	493,464,593.13	
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	5,171,185.79	5,171,185.79	

预收款项	496,058.24	189,259.26	-306,798.98
合同负债		306,798.98	306,798.98
应付职工薪酬	9,635,201.21	9,635,201.21	
应交税费	418,860.90	418,860.90	
其他应付款	875,721.07	875,721.07	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	1,026,892.29	1,026,892.29	
流动负债合计	17,623,919.50	17,623,919.50	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	25,788,076.27	25,788,076.27	
递延收益			
递延所得税负债	180,606.17	180,606.17	
其他非流动负债			
非流动负债合计	25,968,682.44	25,968,682.44	
负债合计	43,592,601.94	43,592,601.94	
所有者权益：			
股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64	
减：库存股			
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积	29,463,467.75	29,463,467.75	
未分配利润	201,050,923.80	201,050,923.80	
所有者权益合计	449,871,991.19	449,871,991.19	
负债和所有者权益总计	493,464,593.13	493,464,593.13	

(4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

√ 适用 □ 不适用

45、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物、应税销售服务收入、无形资产或者不动产	16%、13%、6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%、12%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
上海誉好数据技术有限公司	15%
上海优保网络科技有限公司	25%
天彩保险经纪有限公司	25%
北京众合四海保险代理有限公司	25%
北京壹路领航科技有限公司	25%

2、税收优惠

(1) 本公司

根据《关于修订印发<高新技术企业认定管理办法>的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局

局北京市税务局重新申请高新技术企业认定，并于2019年10月15日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR201911001494），认定本公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2019年获得高新技术企业认定后三年内（含2019年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2019年1月1日至2021年12月31日。

（2）上海誉好数据技术有限公司

根据《关于修订印发<高新技术企业认定管理办法>的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局重新申请高新技术企业认定，并于2017年10月23日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR201731000408），认定上海誉好数据技术有限公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2017年获得高新技术企业认定后三年内（含2017年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2017年1月1日至2019年12月31日，到期日为2020年10月22日，公司目前正在积极申报续期。

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第12号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

3、其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	65,465.83	62,653.55
银行存款	61,234,557.08	53,504,648.95
其他货币资金	6,000,000.00	6,000,000.00
合计	67,300,022.91	59,567,302.50

其他说明

项 目	期末余额	期初余额
保险经纪机构营业保证金	6,000,000.00	6,000,000.00
合 计	6,000,000.00	6,000,000.00

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	257,866,454.79	306,537,821.91
其中：		
银行理财产品	257,866,454.79	306,537,821.91
其中：		
合计	257,866,454.79	306,537,821.91

3、衍生金融资产

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

(3) 期末公司已质押的应收票据

(4) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

(6) 本期实际核销的应收票据情况

5、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	53,684.56	0.12%	53,684.56	100.00%		53,684.56	0.17%	53,684.56	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	45,371,979.69	99.88%	2,693,224.51	5.94%	42,678,755.18	31,852,388.06	99.83%	2,054,028.41	6.45%	29,798,359.65
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	45,371,979.69	99.88%	2,693,224.51	5.94%	42,678,755.18	31,852,388.06	99.83%	2,054,028.41	6.45%	29,798,359.65
合计	45,425,664.25	100.00%	2,746,909.07		42,678,755.18	31,906,072.62	100.00%	2,107,712.97		29,798,359.65

按单项计提坏账准备：53,684.56

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户一	53,684.56	53,684.56	100.00%	预计无法收回

合计	53,684.56	53,684.56	--	--
----	-----------	-----------	----	----

按组合计提坏账准备：2,693,224.51

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	44,562,159.96	2,228,302.60	5.00%
1-2 年	381,973.51	38,197.36	10.00%
2-3 年	1,602.38	480.71	30.00%
3 年以上	426,243.84	426,243.84	100.00%
合计	45,371,979.69	2,693,224.51	--

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	44,562,159.96
1 年以内小计	44,562,159.96
1 至 2 年	381,973.51
2 至 3 年	1,602.38
3 年以上	479,928.40
3 至 4 年	39.20
4 至 5 年	150,000.00
5 年以上	329,889.20
合计	45,425,664.25

公司需要遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的应收账款	53,684.56					53,684.56
按组合计提预期信用损失的应收	2,054,028.41	761,693.21	122,497.11			2,693,224.51

账款						
合计	2,107,712.97	761,693.21	122,497.11			2,746,909.07

(3) 本期实际核销的应收账款情况

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	9,412,700.00	20.72%	470,635.00
第二名	6,439,757.97	14.18%	321,987.90
第三名	6,377,374.99	14.04%	318,868.75
第四名	4,041,330.77	8.90%	202,066.54
第五名	3,285,542.57	7.23%	164,277.13
合计	29,556,706.30	65.07%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

6、应收款项融资

7、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	8,354,405.88	86.06%	6,289,625.91	92.49%
1 至 2 年	1,256,338.60	12.94%	417,869.85	6.15%
2 至 3 年	93,849.92	0.97%	91,604.00	1.35%
3 年以上	2,674.68	0.03%	950.39	0.01%
合计	9,707,269.08	--	6,800,050.15	--

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款总额的比例	预付款时间	未结算原因
		(%)		

第一名	2,650,000.00	27.30%	一年以内	未到结算期
第二名	2,010,000.00	20.71%	一年以内	未到结算期
第三名	1,343,248.28	13.84%	一年以内	未到结算期
第四名	1,134,971.53	11.69%	1~2年	未到结算期
第五名	560,302.81	5.77%	1~3年以上	未到结算期
合 计	7,698,522.62	79.31%		

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	11,116,785.46	17,431,900.99
合计	11,116,785.46	17,431,900.99

（1）应收利息

1)应收利息分类

2)重要逾期利息

3)坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

（2）应收股利

1)应收股利分类

2)重要的账龄超过 1 年的应收股利

3)坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

（3）其他应收款

1)其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业务保证金、押金	3,168,211.74	2,899,314.56
代收代付保费	519,554.25	519,554.25

备用金	26,614.50	30,268.43
预付通道成本	534,212.51	534,212.51
诉讼追偿款		13,571,707.06
股权转让款	6,890,000.00	
其他	734,422.01	691,616.62
合计	11,873,015.01	18,246,673.43

2)坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	247,059.93		567,712.51	814,772.44
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	81,808.28			81,808.28
本期转回	140,351.17			140,351.17
2020 年 6 月 30 日余额	188,517.04		567,712.51	756,229.55

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	8,143,720.55
1 年以内小计	8,143,720.55
1 至 2 年	910,586.19
2 至 3 年	451,865.76
3 年以上	2,366,842.51
3 至 4 年	269,000.00
4 至 5 年	607,500.00
5 年以上	1,490,342.51
合计	11,873,015.01

3)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的其他应收款	567,712.51					567,712.51
按组合计提预期信用损失的其他应收款	247,059.93	81,808.28	140,351.17			188,517.04
合计	814,772.44	81,808.28	140,351.17			756,229.55

4)本期实际核销的其他应收款情况

5)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	股权转让款	6,890,000.00	1 年以内	58.03%	37,464.38
第二名	代收代付保费	519,554.25	1~2 年	4.38%	105,866.28
第三名	业务保证金、押金	400,706.32	1~3 年	3.37%	
第四名	其他	397,056.00	1~2 年	3.34%	36,396.80
第五名	预付通道成本	318,212.51	5 年以上	2.68%	318,212.51
合计	--	8,525,529.08	--	71.81%	497,939.97

6)涉及政府补助的应收款项

7)因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8)转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

9、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求：否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或	账面价值	账面余额	存货跌价准备或	账面价值

		合同履约成本减值准备			合同履约成本减值准备	
合同履约成本	3,965,787.45		3,965,787.45	1,635,985.66		1,635,985.66
合计	3,965,787.45		3,965,787.45	1,635,985.66		1,635,985.66

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

10、合同资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
技术服务及技术开发	15,899,418.72	897,463.43	15,001,955.29	18,061,421.03	903,071.05	17,158,349.98
合计	15,899,418.72	897,463.43	15,001,955.29	18,061,421.03	903,071.05	17,158,349.98

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
技术服务及技术开发	897,463.43	903,071.05		账龄分析法计提减值
合计	897,463.43	903,071.05		--

11、持有待售资产

12、一年内到期的非流动资产

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预交企业所得税	506,249.53	1,424,995.91
增值税留抵税额	2,251,565.55	3,175,157.67
合计	2,757,815.08	4,600,153.58

14、债权投资

15、其他债权投资

16、长期应收款

(1) 长期应收款情况

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

17、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
北京乐益通科技有限公司	9,306,965.11		13,780,000.00	4,473,034.89							
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）		44,000,000.00		-58,931.26						43,941,068.74	
小计	9,306,965.11	44,000,000.00	13,780,000.00	4,414,103.63						43,941,068.74	
合计	9,306,965.11	44,000,000.00	13,780,000.00	4,414,103.63						43,941,068.74	

18、其他权益工具投资

19、其他非流动金融资产

20、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
----	--------	-------	------	----

一、账面原值				
1.期初余额	18,812,121.77			18,812,121.77
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	18,812,121.77			18,812,121.77
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	6,846,645.95			6,846,645.95
2.本期增加金额	447,968.52			447,968.52
(1) 计提或摊销	447,968.52			447,968.52
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	7,294,614.47			7,294,614.47
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	11,517,507.30			11,517,507.30
2.期初账面价值	11,965,475.82			11,965,475.82

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

□ 适用 √ 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	15,133,831.22	15,611,964.95
合计	15,133,831.22	15,611,964.95

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运营设备	运输工具	电子及办公设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	26,149,440.93	5,046,270.33	1,220,498.16	2,023,703.30	34,439,912.72
2.本期增加金额		15,929.20	333,320.43	19,229.97	368,479.60
(1) 购置		15,929.20	333,320.43	19,229.97	368,479.60
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		10,600.00	481,147.73	38,810.00	530,557.73
(1) 处置或报废		10,600.00	481,147.73	38,810.00	530,557.73
4.期末余额	26,149,440.93	5,051,599.53	1,072,670.86	2,004,123.27	34,277,834.59
二、累计折旧					
1.期初余额	11,607,467.63	4,528,883.93	1,027,776.56	1,663,819.65	18,827,947.77
2.本期增加金额	557,024.94	31,014.35	94,394.84	138,525.58	820,959.71
(1) 计提	557,024.94	31,014.35	94,394.84	138,525.58	820,959.71
3.本期减少金额		10,070.02	457,090.34	37,743.75	504,904.11
(1) 处置或报废		10,070.02	457,090.34	37,743.75	504,904.11
4.期末余额	12,164,492.57	4,549,828.26	665,081.06	1,764,601.48	19,144,003.37
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					

3.本期减少金额					
（1）处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	13,984,948.36	501,771.27	407,589.80	239,521.79	15,133,831.22
2.期初账面价值	14,541,973.30	517,386.40	192,721.60	359,883.65	15,611,964.95

（2）暂时闲置的固定资产情况

（3）通过融资租赁租入的固定资产情况

（4）通过经营租赁租出的固定资产

（5）未办妥产权证书的固定资产情况

（6）固定资产清理

22、在建工程

（1）在建工程情况

（2）重要在建工程项目本期变动情况

（3）本期计提在建工程减值准备情况

（4）工程物资

23、生产性生物资产

（1）采用成本计量模式的生产性生物资产

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）采用公允价值计量模式的生产性生物资产

☐ 适用 ☒ 不适用

24、油气资产

☐ 适用 ☒ 不适用

25、使用权资产

26、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使 用权	专利权	非专利 技术	办公软件	云端操作系统	生产软件	合计
一、账面原值							
1.期初余额				7,688,548.95	23,584,905.66	9,323,789.78	40,597,244.39
2.本期增加金额							
(1) 购置							
(2) 内部研发							
(3) 企业合并增加							
3.本期减少金额				20,151.89			20,151.89
(1) 处置							
(2) 其他				20,151.89			20,151.89
4.期末余额				7,668,397.06	23,584,905.66	9,323,789.78	40,577,092.50
二、累计摊销							
1.期初余额				4,148,303.64	10,809,748.40	632,470.12	15,590,522.16
2.本期增加金额				713,510.62	1,179,245.28	932,378.04	2,825,133.94
(1) 计提				713,510.62	1,179,245.28	932,378.04	2,825,133.94
3.本期减少金额				4,098.34			4,098.34
(1) 处置							
(2) 其他				4,098.34			4,098.34
4.期末余额				4,857,715.92	11,988,993.68	1,564,848.16	18,411,557.76
三、减值准备							
1.期初余额							
2.本期增加金额							
(1) 计提							
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额							
四、账面价值							
1.期末账面价值				2,810,681.14	11,595,911.98	7,758,941.62	22,165,534.74

2.期初账面价值				3,540,245.31	12,775,157.26	8,691,319.66	25,006,722.23
----------	--	--	--	--------------	---------------	--------------	---------------

本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 0.00%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

27、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		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	
短彩开发		768,128.87			768,128.87	
车险销售系统		75,214.35			75,214.35	
国网受损设备互联网化理赔研究		445,685.91			445,685.91	
车险大数据应用系统		308,657.81			308,657.81	
融合通信平台		713,993.35			713,993.35	
智能交互平台研发		1,711,740.32			1,711,740.32	
车险云电销平台		730,257.22			730,257.22	
意健险渠道分销平台		865,895.28			865,895.28	
健康险理赔案件公估调查管理系统 V1.0		79,731.21			79,731.21	
誉好健康险客服一体化平台软件 V1.0		1,310,547.20			1,310,547.20	
誉好健康险理赔系统 v1.0		137,568.73			137,568.73	
保险代理中台		157,096.17			157,096.17	
合计		7,304,516.42			7,304,516.42	

28、商誉

(1) 商誉账面原值

(2) 商誉减值准备

29、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租入房屋装修费	36,818.26	200,000.00	16,601.02		220,217.24
合计	36,818.26	200,000.00	16,601.02		220,217.24

30、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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	3,646,551.69	546,982.75	3,182,427.14	477,364.07
预计负债			25,788,076.27	3,868,211.44
无形资产摊销	1,770,455.20	265,568.28	1,770,455.20	265,568.28
合计	5,417,006.89	812,551.03	30,740,958.61	4,611,143.79

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
公允价值变动	1,866,454.79	280,034.80	1,537,821.91	230,739.87
合计	1,866,454.79	280,034.80	1,537,821.91	230,739.87

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产		812,551.03		4,611,143.79
递延所得税负债		280,034.80		230,739.87

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	754,050.36	643,129.32
可抵扣亏损	25,323,162.44	26,915,910.56
内部交易未实现利润	498,596.99	561,810.78
合计	26,575,809.79	28,120,850.66

(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

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2020 年度		95,680.72	
2021 年度	1,792,794.90	1,731,010.11	
2022 年度	6,408,222.33	6,408,222.33	
2023 年度	8,507,331.77	11,241,806.77	
2024 年度	6,556,407.87	7,439,190.63	
2025 年度	2,058,405.57		
合计	25,323,162.44	26,915,910.56	--

31、其他非流动资产

32、短期借款

(1) 短期借款分类

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

33、交易性金融负债

34、衍生金融负债

35、应付票据

36、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付信息技术服务	11,141,317.61	4,887,042.92
应付保险费	557,266.57	804,907.97
应付通道费用	6,858,333.11	257,046.14
应付营销推广费		
其他	398,997.04	997,286.47
合计	18,955,914.33	6,946,283.50

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

37、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收房租	0.00	189,259.26
合计		189,259.26

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

38、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收保费及手续费	85,667.87	167,513.75
预收短信服务费	312,028.78	304,798.98
合计	397,696.65	472,312.73

39、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	13,796,781.32	31,853,232.82	39,969,337.53	5,680,676.61
二、离职后福利-设定提存计划	693,727.22	656,304.54	1,313,436.33	36,595.43
合计	14,490,508.54	32,509,537.36	41,282,773.86	5,717,272.04

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	13,007,763.67	27,500,023.06	35,445,196.69	5,062,590.04
2、职工福利费		170,806.21	170,806.21	
3、社会保险费	465,476.11	1,508,451.46	1,745,049.00	228,878.57

其中：医疗保险费	416,297.63	1,417,140.47	1,615,259.72	218,178.38
工伤保险费	12,123.68	9,036.85	20,274.21	886.32
生育保险费	37,054.80	82,274.14	109,515.07	9,813.87
4、住房公积金	135,685.00	2,491,645.72	2,487,838.72	139,492.00
5、工会经费和职工教育经费	187,856.54	182,306.37	120,446.91	249,716.00
合计	13,796,781.32	31,853,232.82	39,969,337.53	5,680,676.61

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	666,628.38	635,032.59	1,266,066.81	35,594.16
2、失业保险费	27,098.84	21,271.95	47,369.52	1,001.27
合计	693,727.22	656,304.54	1,313,436.33	36,595.43

40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	716,667.64	369,809.53
企业所得税		100,081.90
个人所得税	158,634.88	373,628.07
城市维护建设税	14,129.19	23,984.22
印花税	1,208.51	8,520.90
教育费附加	12,394.06	15,125.34
房产税及土地使用税	169,825.59	
其他		546.40
合计	1,072,859.87	891,696.36

41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	1,436,059.42	1,710,844.55
合计	1,436,059.42	1,710,844.55

(1) 应付利息

(2) 应付股利

(3) 其他应付款

1)按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
诉讼赔偿款		
代收代垫款	731,287.00	741,870.71
往来款及其他	450,404.59	677,973.84
诉讼受理费		
保证金、押金	254,367.83	291,000.00
合计	1,436,059.42	1,710,844.55

2)账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	150,000.00	未达到结转条件
合计	150,000.00	--

42、持有待售负债

43、一年内到期的非流动负债

44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	1,339,659.83	1,026,892.29
合计	1,339,659.83	1,026,892.29

45、长期借款

(1) 长期借款分类

46、应付债券

(1) 应付债券

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

47、租赁负债

48、长期应付款

(1) 按款项性质列示长期应付款

(2) 专项应付款

49、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

(2) 设定受益计划变动情况

50、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼		25,788,076.27	
合计		25,788,076.27	--

51、递延收益

52、其他非流动负债

53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	197,600,000.00						197,600,000.00

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

55、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	21,273,937.41			21,273,937.41
合计	21,273,937.41			21,273,937.41

56、库存股

57、其他综合收益

58、专项储备

59、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	29,463,467.75			29,463,467.75
合计	29,463,467.75			29,463,467.75

60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	198,884,095.02	186,549,812.70
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		213,945.70
调整后期初未分配利润	198,884,095.02	186,763,758.40
加：本期归属于母公司所有者的净利润	19,963,582.30	-11,589,353.14
应付普通股股利	3,359,200.00	4,347,200.00
期末未分配利润	215,488,477.32	170,827,205.26

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	258,798,711.76	233,519,603.83	275,307,047.05	226,571,384.42
其他业务	571,640.22	414,880.52	1,109,918.66	1,209,687.11
合计	259,370,351.98	233,934,484.35	276,416,965.71	227,781,071.53

与履约义务相关的信息：

公司与客户签订技术服务合同对应履约义务为时段履约义务，项目自合同签订之日起开始实施，至权利义务结束项目周期一般是一年。项目的阶段性交付或验收，是按照合同约定进行结算的重要依据。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 2,212,796.88 元，其中，2,212,796.88 元预计将于 2020 年度确认收入。

62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	69,271.48	240,462.68
教育费附加	50,216.26	165,115.98
房产税	330,926.04	166,722.16
土地使用税	1,826.84	913.41
车船使用税	1,250.00	750.00
印花税	16,258.41	18,035.30
其他		1,984.30
合计	469,749.03	593,983.83

63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	1,003,738.49	1,832,295.13
业务招待费	33,155.45	28,309.69
交通差旅费	7,160.08	51,982.59
租赁费	40,217.16	43,200.00
其他费用	86,158.36	83,254.35

合计	1,170,429.54	2,039,041.76
----	--------------	--------------

64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	8,354,468.99	9,916,693.10
折旧及摊销费用	3,654,850.13	2,871,383.57
房屋租赁及物业费	2,019,742.24	1,578,345.50
中介机构费用	2,057,344.83	495,230.13
其他费用	2,764,932.02	2,309,316.89
合计	18,851,338.21	17,170,969.19

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	7,131,925.72	7,709,467.76
交通差旅费	10,311.94	45,328.41
业务招待费	25,269.00	31,582.58
其他费用	137,009.76	240,029.99
合计	7,304,516.42	8,026,408.74

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	743,243.28	312,711.59
银行手续费	26,882.48	52,515.17
合计	-716,360.80	-260,196.42

67、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	7,540.00	21,483.18
代扣个人所得税手续费返还	108,344.51	849.27

增值税加计抵减	1,034,220.03	269,777.65
合计	1,150,104.54	292,110.10

68、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	4,414,103.62	-548,343.13
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	3,909,391.75	2,974,478.09
合计	8,323,495.37	2,426,134.96

69、净敞口套期收益**70、公允价值变动收益**

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	1,876,402.74	3,538,924.66
合计	1,876,402.74	3,538,924.66

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失	-468,120.27	
坏账损失	-145,626.89	-969,122.17
合计	-613,747.16	-969,122.17

72、资产减值损失**73、资产处置收益**

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	66,208.09	226,289.30

74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
诉讼事项	14,474,377.04		14,474,377.04
其他	0.15	3,489.00	0.15
合计	14,474,377.19	3,489.00	14,474,317.19

75、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
计提预计负债		39,492,422.15	
非流动资产处置损失	2,470.51	8,136.89	2,470.51
其他	6,425.03	31,260.24	6,425.03
合计	8,895.54	39,531,819.28	8,895.54

76、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-246,604.59	1,567,307.77
递延所得税费用	3,847,887.69	-4,129,848.36
合计	3,601,283.10	-2,562,540.59

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	23,624,140.46
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,543,621.07
子公司适用不同税率的影响	78,219.44
调整以前期间所得税的影响	-246,604.68
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	565,105.08
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-306,116.15
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	578,509.34

研发费用加计扣除的影响	-611,450.99
所得税费用	3,601,283.10

77、其他综合收益

详见附注。

78、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
代垫款	30,532,655.85	47,391,753.11
收到的银行存款利息收入	773,081.86	312,711.59
收往来款、备用金、保证金等	2,137,521.59	2,771,829.03
保险经纪机构营业保证金		1,000,000.00
收到的政府补助等	124,473.71	57,897.18
收到诉讼追偿款	13,571,707.06	
合计	47,139,440.07	51,534,190.91

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
代垫款	30,109,873.79	46,833,978.76
支付的管理费用	7,683,083.29	3,886,540.57
支付的销售费用	134,176.08	336,777.15
支付的往来款项、押金及备用金	1,441,774.84	532,874.00
支付的诉讼赔款	11,108,619.74	26,565,313.30
支付的其他款项	501,360.38	827,383.34
合计	50,978,888.12	78,982,867.12

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

79、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	20,022,857.36	-10,385,765.76
加：资产减值准备	613,747.16	969,122.17
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,268,928.23	1,333,913.08
无形资产摊销	2,821,035.60	1,775,882.32
长期待摊费用摊销	16,601.02	11,045.46
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）	-66,208.09	-226,289.30
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	2,470.51	8,136.89
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-1,876,402.74	-2,040,183.56
投资损失（收益以“—”号填列）	-8,323,495.37	-4,212,303.45
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	3,798,592.76	-4,392,761.78
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	49,294.93	224,276.71
存货的减少（增加以“—”号填列）	-2,329,801.79	-310,101.18
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-20,272,615.19	-16,958,417.24
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	2,878,897.37	-13,022,430.93
其他	-4,549,253.25	12,927,108.84
经营活动产生的现金流量净额	-5,945,351.49	-34,298,767.73
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	61,300,022.91	51,699,901.92
减：现金的期初余额	53,567,302.50	85,366,911.09

现金及现金等价物净增加额	7,732,720.41	-33,667,009.17
--------------	--------------	----------------

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	61,300,022.91	53,567,302.50
其中：库存现金	65,465.83	62,653.55
可随时用于支付的银行存款	61,234,557.08	53,504,648.95
三、期末现金及现金等价物余额	61,300,022.91	53,567,302.50

80、所有者权益变动表项目注释

81、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	6,000,000.00	保险经纪机构营业保证金
合计	6,000,000.00	--

82、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

☐ 适用 ☒ 不适用

83、套期

84、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
----	----	------	-----------

计入其他收益的政府补助	6,000.00	2019 年中关村提升创新能力 优化创新环境支持资金(专利 部分)	6,000.00
计入其他收益的政府补助	1,540.00	滞留湖北人员岗位临时性补 贴	1,540.00
合计	7,540.00		7,540.00

(2) 政府补助退回情况

☐ 适用 ☒ 不适用

85、其他

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

(2) 合并成本及商誉

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

☐ 是 ☒ 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

(6) 其他说明

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

(2) 合并成本

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

3、反向购买

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

☐ 是 ☒ 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐ 是 ☒ 否

5、其他原因的合并范围变动

6、其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
上海誉好数据技术有限公司	北京	上海	信息技术服务行业	80.00%		同一控制下企业合并
上海优保网络科技有限公司	上海	上海	信息技术服务行业	60.00%		通过投资设立的子公司
天彩保险经纪有限公司	北京	上海	保险经纪业	100.00%		同一控制下企业合并
北京众合四海保险代理有限公司	北京	北京	保险代理服务行业	51.00%		非同一控制下企业合并
北京壹路领航科技有限公司	北京	北京	信息技术服务行业		100.00%	非同一控制下企业合并的控股子公司的子公司

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海誉好数据技术有限公司	20.00%	-227,010.84		8,538,200.04
上海优保网络科技有限公司	40.00%	489,785.84		1,377,953.84
北京众合四海保险代理有限公司	49.00%	-203,499.94		1,244,022.20

其他说明：

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
上海誉好数据技术有限公司	41,111,295.02	2,965,421.39	44,076,716.41	1,285,873.86	30,031.03	1,315,904.89	46,166,743.64	3,630,789.67	49,797,533.31	5,840,213.13	50,133.70	5,890,346.83
上海优保网络科技有限公司	9,303,562.10	17,651.25	9,321,213.35	5,876,328.74		5,876,328.74	8,107,028.40	31,375.52	8,138,403.92	5,917,983.92		5,917,983.92
北京众合四海保险代理有限公司	8,898,219.23	115,026.95	9,013,246.18	6,474,425.36		6,474,425.36	6,781,441.44	213,129.30	6,994,570.74	4,040,443.91		4,040,443.91

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海誉好数据技术有限公司	4,251,977.39	-1,146,374.96	-1,146,374.96	-3,959,687.59	11,272,055.14	3,998,660.70	3,998,660.70	-692,367.87
上海优保网络科技有限公司	11,915,928.81	1,224,464.61	1,224,464.61	303,483.35	51,964,572.05	1,223,311.69	1,223,311.69	-4,095,848.13
北京众合四海保险代理有限公司	12,694,991.10	-415,306.01	-415,306.01	1,215,322.39	17,348,665.41	-176,293.05	-176,293.05	588,632.00

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	江西	江西	股权投资、投资管理	43.35%		权益法

(2) 重要合营企业的主要财务信息

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	
流动资产	101,364,591.37	
资产合计	101,364,591.37	
流动负债	535.10	
负债合计	535.10	
归属于母公司股东权益	101,364,056.27	
按持股比例计算的净资产份额	43,941,068.73	
净利润	-135,943.73	
综合收益总额	-135,943.73	

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

6、其他

十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、交易性金融资产、应收款项、其他应收款、应付款项、其他应付款等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。与这些金融工具相关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（一）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察这些信用风险的敞口。

本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据及应收账款、合同资产余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

本公司其他金融资产包括货币资金、交易性金融资产、其他应收款等，这些金融资产的信用风险源自于交易对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家GDP增速、基建投资总额、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损失率。对于合同资产和长期应收款，本公司综合考虑结算期、合同约定付款期、债务人的财务状况和债务人所处行业的经济形势，并考虑上述前瞻性信息进行调整后对于预期信用损失进行合理评估。

截止2020年6月30日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

账龄	账面余额	减值准备
应收账款	45,425,664.25	2,746,909.07
其他应收款	11,873,015.01	756,229.55
交易性金融资产	257,866,454.79	
合同资产	15,899,418.72	897,463.43
合 计	331,064,552.77	4,400,602.05

截止2020年6月30日，本公司前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额65.07%。

（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。本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司下属财务部门基于各成员企业的现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截止2020年6月30日，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

单位：元

项目	期末余额		
	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	67,300,022.91	67,300,022.91	67,300,022.91
交易性金融资产	257,866,454.79	256,000,000.00	256,000,000.00
应收账款	42,678,755.18	45,425,664.25	45,425,664.25
其他应收款	11,116,785.46	11,873,015.01	11,873,015.01
金融资产小计	378,962,018.34	380,598,702.17	380,598,702.17
应付账款	18,955,914.33	18,955,914.33	18,955,914.33
其他应付款	1,436,059.42	1,436,059.42	1,436,059.42
金融负债小计	20,391,973.75	20,391,973.75	20,391,973.75

续：

单位：元

项目	期初余额		
	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	59,567,302.50	59,567,302.50	59,567,302.50
交易性金融资产	306,537,821.91	305,000,000.00	305,000,000.00
应收账款	29,798,359.65	31,906,072.62	31,906,072.62
其他应收款	17,431,900.99	18,246,673.43	18,246,673.43
金融资产小计	413,335,385.05	414,720,048.55	414,720,048.55
应付账款	6,946,283.50	6,946,283.50	6,946,283.50
其他应付款	1,710,844.55	1,710,844.55	1,710,844.55
金融负债小计	8,657,128.05	8,657,128.05	8,657,128.05

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产			257,866,454.79	257,866,454.79
1.以公允价值计量且其变			257,866,454.79	257,866,454.79

动计入当期损益的金融资产				
持续以公允价值计量的资产总额			257,866,454.79	257,866,454.79
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息、

估值技术、输入值说明：本公司以理财产品的最佳估计预期收益率计算到期终值，并以预期收益率作为折现率计算资产负债表日可收回金额现值以确定资产负债表日公允价值。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

1. 期初与期末账面价值间的的调节信息

项目	期初余额	转入第3层次	转出第3层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	306,537,821.91			5,785,794.49		459,000,000.00			-513,457,161.61	257,866,454.79	1,866,454.79
银行理财产品	306,537,821.91			5,785,794.49		459,000,000.00			-513,457,161.61	257,866,454.79	1,866,454.79
资产合计	306,537,821.91			5,785,794.49		459,000,000.00			-513,457,161.61	257,866,454.79	1,866,454.79

其中：

项目	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入损益的当期利得或损失总额	5,785,794.49	
对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动	1,866,454.79	

2. 不可观察参数的敏感性分析

截至财务报表报出日，理财产品的最佳估计预期收益率未发生显著变化。

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

本公司上述持续的公允价值计量项目在本报告期未发生各层次之间的转换。

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

本公司金融工具的公允价值估值技术在本报告期未发生变更。

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、其他应收款、应付款项、其他应付款。

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

9、其他**十二、关联方及关联交易****1、本企业的母公司情况**

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	江西省上饶市	金融业	300,000.00 万元	25.00%	25.00%

本企业的母公司情况的说明：截止 2020 年 6 月 30 日，上饶市数字和金融产业投资集团有限公司（以下简称“上饶数金投”）持有本公司 4,940.00 万股股份，持股比例为 25%。本企业最终控制方是上饶市国有资产监督管理委员会。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、3、在合营安排或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
高磊	董事、董事长
邱青	公司股东，公司原董事、董事长，现任公司董事、总经理
吴宪翔	董事
姚敬旭	董事

周洪瑾	董事
陈向军	董事
赵贺春	独立董事
张永泽	独立董事
袁彬	独立董事
江蔚文	监事、监事会主席
高岗	监事
吴建军	监事
赵楠	董事会秘书
齐亚魁	副总经理、子公司上海誉好总经理
陶鲲	副总经理、子公司天彩经纪总经理
李克华	技术总监
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	高磊任该公司董事长，吴宪翔任该公司总经理，江蔚文任该公司副总经理，姚敬旭任该公司财务总监
上饶市产融发展有限公司	高磊任该公司董事长，周洪瑾任该公司董事
上饶投资控股集团有限公司	高磊任该公司董事、总经理，姚敬旭任该公司财务（运营）总监
江西金诺供应链管理有限公司	高磊任该公司董事长，吴建军任该公司监事
江西赣数投资发展有限公司	高磊任该公司董事长、总经理，周洪瑾任该公司董事，吴建军任该公司监事
金源华兴融资租赁有限公司	高磊任该公司董事长
上饶市建辰非融资性担保有限公司	高磊任该公司董事长
上海鼎源融资租赁有限公司	高磊任该公司董事长，吴建军任该公司监事
金信（天津）商业保理有限公司	高磊任该公司董事长，吴建军任该公司监事
金信租赁（天津）有限公司	高磊任该公司董事长
上饶市金控资产管理有限公司	高磊任该公司执行董事
江西倬云数字产业集团有限公司	高磊任该公司董事
上饶市文旅产业投资基金管理有限公司	高磊任该公司董事长
上饶市金控投资管理有限公司	高磊任该公司董事长，周洪瑾任该公司董事、总经理
上饶市金控金融服务有限公司	吴宪翔任该公司执行董事
上饶市数金投风险投资管理有限公司	吴宪翔任该公司董事长，周洪瑾任该公司董事、总经理，吴建军任该公司监事
上饶市数字城镇投资开发有限公司	江蔚文任该公司董事长
上饶市三江导托渠管理有限公司	姚敬旭任该公司董事
江西上饶海港物流有限公司	姚敬旭任该公司董事

上饶市华康房地产发展有限公司	姚敬旭任该公司监事
上饶市紫鑫房地产开发有限公司	姚敬旭任该公司监事
上饶市保障性住房投资建设有限公司	姚敬旭任该公司董事
北京希诺赛尔健康科技推广有限公司	周洪瑾任该公司董事
上饶市募融付商业保理有限公司	吴建军任该公司董事
钱永耀	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理
郑磊	原董事
郑洪涛	原独立董事
何帅领	原独立董事
郭志远	原监事会主席
王琳琳	原监事
张劲	原副总经理、分公司总经理
钱永美	持有公司 5%以上股份的股东
江阴鑫源投资有限公司	持有公司 5%以上股份的股东、钱永美女士所控制的企业
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	持有公司 5%以上股份的股东
上海天彩投资管理有限公司	钱永美控制的公司
上海天赫投资管理有限公司	钱永美控制的公司，邱青任该公司投资决策委员会主任
众合（中国）科技有限公司	郑磊控制的公司
北京汉辰佳业文化传播有限公司	郑磊任该公司董事长
众合（中国）科技有限公司	郑磊任该公司董事长
北京联信汇业投资管理有限公司	郑磊任该公司董事长、子公司众合四海股东
北京众合四海投资管理有限公司	郑磊持股 47.27%的公司
北京柯丽缇生物科技有限公司	郑磊持股 40%的公司
北京众合保险经纪有限公司	郑磊控制的公司
北京乐益通科技有限公司	无线天利原持股 71.93%，报告期内已签订股权转让协议，披露日前已完成工商变更登记

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（2）关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

（3）关联租赁情况

（4）关联担保情况

(5) 关联方资金拆借

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

(7) 关键管理人员报酬

(8) 其他关联交易

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	钱永耀			13,571,707.06	187,741.95

(2) 应付项目

7、关联方承诺

8、其他

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

5、其他

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

本公司不存在需要披露的承诺事项。

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

公司投资者系列案件的诉讼时效虽于2019年6月27日届满，但诉讼时效届满前，个别投资者曾经通过向公司发送律师函的方式中断其诉讼时效，故不排除这些投资者在未来继续要求本公司承担赔偿责任的可能性。

除存在上述或有事项外，截止2020年06月30日，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

（2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

（1）企业合并或处置重要子公司

本公司于2020年1月14日收到联营企业北京乐益通科技有限公司（工商变更前名为“中信乐益通商务科技有限公司”，以下简称“乐益通”）的通知，乐益通已完成减资的工商变更登记手续，取得了北京市朝阳区市场监督管理局换发的《营业执照》。本次乐益通的减资方案为：注册资本由6,000万元人民币减至1,710万元人民币，其中乐益通股东中信控股有限责任公司及上海亿马系统有限公司通过减资退出对乐益通的全部股权，本公司及北京正德文化传播有限公司（以下简称“正德文化”）继续根据认缴出资额保留股权。本次减资之后本公司对乐益通公司的持股比例由20.5%上升为71.93%，本公司后续未实际取得乐益通公司的实际控制权，详细内容见公司于2020年1月15日在巨潮资讯网发布《关于参股公司减资的进展公告》（公告编码：2020-005号）。

本公司于2020年2月10日召开的第三届董事会第十六次会议，审议通过了《关于出售子公司乐益通71.93%股权的议案》，本公司与正德文化签订《股权转让协议》，本公司拟将乐益通公司71.93%的股权及其所附全部权益以现金方式转让给正德文化，转让对价为人民币13,780,000.00元。截止报告日，本公司共收到正德文化股权收购款689万元，股权转让程序进行处理中。

（2）新冠肺炎疫情对公司未来影响不确定性

“新冠肺炎”疫情于2020年1月在全国爆发以来，公司及下游客户复工时间延迟，短期内对公司生产经营造成了一定影响。受国内外经济持续下行和新冠疫情的叠加影响，新冠肺炎疫情对公司未来影响存在不确定性。

本公司将密切关注肺炎疫情发展情况，评估并积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响，并在在认真做好新冠肺炎疫情防控的前提下，紧紧围绕年度经营方针，扎实推进复工复产。

除存在上述资产负债表日后事项外，截止财务报告批准报出日，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

2、利润分配情况

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

(2) 未来适用法

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

- (1) 该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的10%或者以上；
- (2) 该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的10%或者以上。

按上述会计政策确定的报告分部的经营分部的对外交易收入合计额占合并总收入的比重未达到75%时，增加报告分部的数量，按下述规定将其他未作为报告分部的经营分部纳入报告分部的范围，直到该比重达到75%：

- (1) 将管理层认为披露该经营分部信息对会计信息使用者有用的经营分部确定为报告分部；
- (2) 将该经营分部与一个或一个以上的具有相似经济特征、满足经营分部合并条件的其他经营分部合并，作为一个报告分部。

分部间转移价格参照市场价格确定，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照收入比例在不同的分部之间分配。

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	移动信息服务	保险产品服务	其他	分部间抵销	合计
一、营业收入	98,765,089.37	162,105,199.98		-1,499,937.37	259,370,351.98
其中：对外交易收入	97,265,152.00	162,105,199.98			259,370,351.98
分部间交易收入	1,499,937.37			-1,499,937.37	
二、营业费用	90,873,397.61	162,643,776.68	2,057,344.83	-1,618,267.02	253,956,252.10
其中：折旧费和摊销费	1,945,792.07	1,712,804.26		-63,213.80	3,595,382.53
三、对联营和合营企业的投资收益	4,414,103.62				4,414,103.62
四、信用减值损失	-556,902.01	-56,845.15			-613,747.16
五、利润总额(亏损)	12,323,419.72	-1,179,525.27	12,417,032.21	63,213.80	23,624,140.46
六、所得税费用	1,744,914.33	-6,186.06	1,862,554.83		3,601,283.10
七、净利润(亏损)	10,578,505.39	-1,173,339.21	10,554,477.38	63,213.80	20,022,857.36
八、资产总额	487,276,426.70	105,740,322.74		-88,831,193.93	504,185,555.51
九、负债总额	19,630,652.74	24,308,497.78		-14,739,653.58	29,199,496.94
十、其他重要的非现金项目					
1.资本性支出	559,939.78	8,539.82			568,479.60

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

(4) 其他说明

本公司的报告分部都是提供不同产品和劳务的业务单元。由于各种业务需要不同的技术和市场战略，因此本公司分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩。

本公司有2个报告分部：信息技术分部和保险分部。信息技术分部负责软件平台开发、移动信息服务业务。保险分部负责向电信运营商或其他客户提供保险产品运营支撑服务、代投保客户办理投保服务、保险产品销售代理等业务。

其他分部为诉讼对分部报告的影响。2020年1-6月本公司调整以前年度计提诉讼赔偿款与实际调解支付差额合计为14,474,377.04元计入营业外收入，管理费用法律费用计入2,057,344.83元，因诉讼事项影响2020年1-6月税前利润总额12,417,032.21元，占当期利润总额的52.56%。

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	53,684.56	0.17%	53,684.56	100.00%		53,684.56	0.31%	53,684.56	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	31,756,205.98	99.83%	1,957,570.31	6.16%	29,798,635.67	17,491,862.95	99.69%	1,254,709.51	7.17%	16,237,153.44
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	30,753,517.98	96.68%	1,957,570.31	6.37%	28,795,947.67	16,696,301.95	95.16%	1,254,709.51	7.51%	15,441,592.44
信用风险较低的客户组合	1,002,688.00	3.15%			1,002,688.00	795,561.00	4.53%			795,561.00
合计	31,809,890.54	100.00%	2,011,254.87		29,798,635.67	17,545,547.51	100.00%	1,308,394.07		16,237,153.44

按单项计提坏账准备：53,684.56

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户一	53,684.56	53,684.56	100.00%	预计无法收回
合计	53,684.56	53,684.56	--	--

按组合计提坏账准备：1,957,570.31

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	30,027,313.34	1,501,365.67	5.00%
1~2 年	300,000.00	30,000.00	10.00%
3 年以上	426,204.64	426,204.64	100.00%
合计	30,753,517.98	1,957,570.31	--

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
----	------

1 年以内（含 1 年）	31,030,001.34
1 年以内小计	31,030,001.34
1 至 2 年	300,000.00
3 年以上	479,889.20
4 至 5 年	150,000.00
5 年以上	329,889.20
合计	31,809,890.54

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的应收账款	53,684.56					53,684.56
按组合计提预期信用损失的应收账款	1,254,709.51	702,860.80				1,957,570.31
合计	1,308,394.07	702,860.80				2,011,254.87

(3) 本期实际核销的应收账款情况

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	9,412,700.00	29.59%	470,635.00
第二名	6,377,374.99	20.05%	318,868.75
第三名	4,041,330.77	12.70%	202,066.54
第四名	3,285,542.57	10.33%	164,277.13
第五名	2,634,900.00	8.28%	131,745.00
合计	25,751,848.33	80.95%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	45,840.33	62,866.45
其他应收款	23,071,670.08	32,436,207.47
合计	23,117,510.41	32,499,073.92

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
资金拆借利息	45,840.33	62,866.45
合计	45,840.33	62,866.45

2) 重要逾期利息

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业务保证金、押金	2,172,620.00	1,992,430.00
预付通道成本	534,212.51	534,212.51

内部资金拆借	13,500,000.00	16,500,000.00
诉讼追偿款		13,571,707.06
股权转让款	6,890,000.00	
其他	582,911.26	586,282.76
合计	23,679,743.77	33,184,632.33

2)坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	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)	
2020 年 1 月 1 日余额	214,212.35		534,212.51	748,424.86
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期转回	140,351.17			140,351.17
2020 年 6 月 30 日余额	73,861.18		534,212.51	608,073.69

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	14,531,710.38
1 年以内小计	14,531,710.38
1 至 2 年	6,881,190.88
2 至 3 年	90,000.00
3 年以上	2,176,842.51
3 至 4 年	165,000.00
4 至 5 年	542,500.00
5 年以上	1,469,342.51
合计	23,679,743.77

3)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额	期末余额
----	------	--------	------

		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的其他应收款	534,212.51					534,212.51
按组合计提预期信用损失的其他应收款	214,212.35		140,351.17			73,861.18
合计	748,424.86		140,351.17			608,073.69

4)本期实际核销的其他应收款情况

5)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	股权转让款	6,890,000.00	1 年以内	29.10%	37,464.38
天彩保险经纪有限公司	资金拆借	5,000,000.00	1 年以内	21.12%	
上海优保网络科技有限公司	资金拆借	5,000,000.00	1~2 年	21.12%	
北京众合四海保险代理有限公司	资金拆借	3,500,000.00	1~3 年以上	14.78%	
第五名	其他	397,056.00	1~2 年	1.68%	36,396.80
合计	--	20,787,056.00	--	87.78%	73,861.18

6)涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
------	----------	------	------	---------------

7)因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8)转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	74,134,669.88	541,726.51	73,592,943.37	74,134,669.88	541,726.51	73,592,943.37
对联营、合营企业投资	43,941,068.73		43,941,068.73	9,306,965.11		9,306,965.11
合计	118,075,738.61	541,726.51	117,534,012.10	83,441,634.99	541,726.51	82,899,908.48

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
上海誉好数据技术有限公司	19,287,514.96					19,287,514.96	
上海优保网络科技有限公司	3,000,000.00					3,000,000.00	
天彩保险经纪有限公司	48,949,634.06					48,949,634.06	
北京众合四海保险代理有限公司	2,355,794.35					2,355,794.35	541,726.51
合计	73,592,943.37					73,592,943.37	541,726.51

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
北京乐益 通科技有 限公司	9,306,965 .11		13,780,00 0.00	4,473,034 .89							
上饶市天 数通投资 管理中心 （有限合 伙）		44,000,00 0.00		-58,931.2 7						43,941,06 8.73	
小计	9,306,965	44,000,00	13,780,00	4,414,103						43,941,06	

	.11	0.00	0.00	.62						8.73	
合计	9,306,965	44,000,00	13,780,00	4,414,103						43,941,06	
	.11	0.00	0.00	.62						8.73	

(3) 其他说明

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	97,950,099.63	81,490,827.99	109,117,546.16	75,645,703.18
其他业务	814,989.74	544,880.52	1,056,466.11	884,471.36
合计	98,765,089.37	82,035,708.51	110,174,012.27	76,530,174.54

与履约义务相关的信息：

公司与客户签订技术服务合同对应履约义务为时段履约义务，项目自合同签订之日起开始实施，至权利义务结束项目周期一般是一年。项目的阶段性交付或验收，是按照合同约定进行结算的重要依据。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 330,721.41 元，其中，330,721.41 元预计将于 2020 年度确认收入。

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		8,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	4,414,103.62	-548,343.13
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	3,601,136.91	2,550,710.96
合计	8,015,240.53	10,002,367.83

6、其他

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
----	----	----

非流动资产处置损益	4,539,242.98	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,150,104.54	
委托他人投资或管理资产的损益	5,785,794.49	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	14,474,377.04	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,895.39	
减：所得税影响额	3,810,946.97	
少数股东权益影响额	161,708.83	
合计	21,967,967.86	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐ 适用 ☒ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	4.37%	0.10	0.10
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.44%	-0.01	-0.01

3、境内外会计准则下会计数据差异

（1）同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（3）境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

4、其他

第十二节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2020年半年度报告文本；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿；
- 四、其他有关资料；
- 五、以上备查文件的备置地点：董事会办公室。