



# 江西天利科技股份有限公司

## 2021 年半年度报告

2021 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。

本报告中涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

公司已在本报告中详细描述可能存在的相关风险，敬请查阅本报告第三节管理层讨论与分析中可能面对的风险部分的内容。

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 .....	6
第三节 管理层讨论与分析 .....	9
第四节 公司治理.....	21
第五节 环境与社会责任 .....	22
第六节 重要事项.....	23
第七节 股份变动及股东情况 .....	27
第八节 优先股相关情况 .....	32
第九节 债券相关情况 .....	33
第十节 财务报告.....	34

## 备查文件目录

- 1、载有法定代表人签名的2021年半年度报告文本；
- 2、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；
- 3、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；
- 4、其他有关资料；
- 5、以上备查文件的备置地点：董事会办公室。

## 释义

释义项	指	释义内容
天利科技、本公司、公司	指	江西天利科技股份有限公司
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	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
天利互联	指	北京天利互联科技有限公司
天利融信	指	北京天利融信科技有限公司
天利清洁技术	指	上饶天利清洁技术有限公司
天数通投资	指	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）
乐益通	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	《江西天利科技股份有限公司公司章程》
股东大会	指	江西天利科技股份有限公司股东大会
董事会	指	江西天利科技股份有限公司董事会
监事会	指	江西天利科技股份有限公司监事会
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	天利科技	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	江西天利科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	天利科技		
公司的外文名称（如有）	Jiangxi Tianli Technology, 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	——
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 2020 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 2020 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 2020 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）	212,676,004.03	259,370,351.98	-18.00%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-23,165.23	19,963,582.30	-100.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	-7,259,272.93	-2,004,385.56	-262.17%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-55,346,805.16	-5,945,351.49	-830.93%
基本每股收益（元/股）	0.00	0.10	-100.00%
稀释每股收益（元/股）	0.00	0.10	-100.00%
加权平均净资产收益率	0.00%	4.37%	-4.37%
	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）	559,144,551.56	517,316,009.53	8.09%
归属于上市公司股东的净资产（元）	465,830,739.26	470,793,904.49	-1.05%

### 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
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）	2,380,755.40	
委托他人投资或管理资产的损益	1,676,500.74	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	4,473,034.89	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	50,000.13	
减：所得税影响额	1,197,701.22	
少数股东权益影响额（税后）	146,482.24	
合计	7,236,107.70	--

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 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

报告期内公司的主营业务未发生重大变化，具体包括移动信息技术服务业务和保险产品服务业务。

本报告期公司实现营业收入21,267.60万元，同比下降18%。实现归属于上市公司股东的净利润-2.32万元，同比下降100.12%；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-725.93万元，同比下降262.17%。

业务方面，移动信息服务实现收入11,043.06万元较上期同期增长13.54%，报告期内互联网保险业务市场监管政策等的影响，保险产品运营支撑服务实现收入10,224.54万元较上年同期下降36.93%，各项业务毛利率均呈现下降趋势。

报告期内，公司实现非经常性损益723.61万元，较上年同期下降1,473.19万元，本报告期内非经常性损益主要包含：确认交易性金融资产投资收益167.65万元、确认政府补助为238.08万元、单独进行减值测试的应收款项减值准备转回447.30万元。

#### 1、移动信息技术服务业务

公司主要是为国内企业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、5G消息服务、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。公司与三大运营商建立了长期稳定的业务合作关系，重点为银行、券商、保险等金融行业客户打造移动信息应用服务平台。此外，公司也结合多年为金融企业客户服务的经验，围绕客户在市场拓展、业务运营等方面需求，提供涵盖平台软件定制开发、终端设备服务、运营支撑服务和综合咨询服务的信息应用整体解决方案。

2021年上半年，公司努力拓展移动信息技术服务业务的渠道合作，在原有业务量基础上有所增长，但受到运营商成本提价的影响，整体业务毛利及净利润显著下滑。其中，MAS业务量整体平稳，ICT业务量报告期内小幅增长，收入规模有所提升，重点客户业务稳定，渠道合作带来了小幅业务增量。此外公司保持了在5G消息领域的积极探索，在成功落地移动、电信在内的CSP合作基础上，完成了自主消息平台的基础建设，并与数家行业客户达成5G消息合作意向。软件定制业务目前保持业务收入稳定，报告期内重点探索新业务开展及服务模式，目前该业务可实现提供包括：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。

报告期内，公司移动信息服务业务实现收入11,043.06万元，较上年同期增长13.54%，主要因积极拓展ICT业务客户，带来的收入规模显著增长；移动信息服务业务在2021年1-6月共发生营业成本10,192.37万元，较上年同期增长26.30%，主要受到供应商提价所致。因该业务供给侧成本增长比率超过收入增长，导致本报告期的毛利率为7.70%，较上年下降9.33%。

#### 2、保险产品服务业务

公司通过子公司运营，重点打造综合保险中介、保险科技、保险服务于一体的互联网保险业务体系。保险经纪业务主要通过子公司天彩保险经纪有限公司开展，天彩经纪是全国性具备保险网络销售资质的保险经纪公司，面向国内保险市场提供传统以及创新型的专业经纪服务。保险代理业务主要通过子公司北京众合四海保险代理有限公司开展，是在北京地区通过代理人团队，触达团体及个人用户，完成保险公司相关产品的售卖。保险科技及服务业务主要通过子公司上海誉好数据技术有限公司开展，通过对场景化保险的开拓，逐步形成保险科技+保险服务的业务发展模式。此外，公司通过长期技术研发和积累，已成熟开发包括车险云电销平台、意健险渠道分销平台、健康险理赔系统等在内的多个保险Saas平台，并在公司互联网保险业务中广泛应用。

2021年上半年，受到车险综合改革等政策影响，公司互联网车险业务的营收和利润受到显著影响，出现了明显的下滑，子公司天彩经纪为了应对市场变化，主动调整经营策略和业务结构。车险方面积极推行车非融合业务，并围绕车主建立消费生态。非车险方面借鉴惠军健康险项目的成功经验，积极探索政策导向型、平台服务型的保险业务，如电梯责任险、灵活用工人员职业责任险、慢病保险、体育赛事保险等业务。通过整合区域性、平台型业务合作资源，联合平台合作方提供保险方

案定制、保险平台开发及运营、理赔及增值服务等保险相关服务，解决行业监管不足、客户保障服务缺失等问题。子公司上海誉好及众合四海基本保持业务稳定。考虑到公司业务的整体布局，公司出售了子公司上海优保部分股权，未来希望通过公司参股方式，积极扶持核心员工自主创业，以获得更好的业务发展和投资收益。

报告期内，公司互联网保险业务实现收入10,224.54万元，受车险改革影响，公司互联网保险业务中车险业务受到较大冲击，保险业务整体收入规模同比下降明显。2021年1-6月公司互联网保险业务共发生营业成本9,751.51万元，较上年同期下降36.36%。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4.63%，较上年同期下降0.84%。

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、移动信息技术服务行业

移动互联网的兴起，虽然使短彩信业务受到了很大的冲击，但对于企业用户尤其是金融行业用户来说，因其服务形式的安全性、稳定性和及时性，手机验证码、营销短信等依旧保持了行业的整体增长。

2021年上半年，行业整体发展较为稳定，但运营商提价较为显著。根据中华人民共和国工业和信息化部日前发布的《2021年上半年通信业经济运行情况》显示，上半年，移动短信业务量降幅收窄，全国移动短信业务量同比下降2.2%，降幅较一季度收窄4.7个百分点，移动短信业务收入同比增长15.7%。该数据显示运营商短信业务的量跌价增，反映出服务商传统短彩信业务的采购成本正在进一步提升。

伴随着5G时代的到来，自2020年三大运营商联合发布《5G消息白皮书》后，三大运营商及手机厂商都在推动5G消息。日前，中国通信企业协会、中国信息通信研究院、三大电信运营商在内的7家单位成立了5G消息联合实验室，开展5G消息技术验证等工作，目前行业内各家服务商正在积极推进业务试点。在此背景下，5G消息服务有望迎来更加广泛的应用，但考虑到手机终端支持是一个渐进性的过程，目前5G消息的全面化商用尚需一定的时间。

### 2、互联网保险行业

近年来，在数字经济、科技金融蓬勃发展的背景下，互联网保险行业迎来快速发展阶段。目前行业内的互联网保险业务参与者主要分为以下三大类：第一类是以人保、太保、平安等为代表的传统保险公司，其加大对科技方面的投入，通过流程优化、技术革命等手段，提升保险服务的效率；第二类是保险中介公司，主要由保险经纪和保险代理公司组成，具备定制化的保险产品服务、特有的增值服务手段、强触达的渠道运营能力等特点；第三类是流量型的互联网企业，通过强营销能力和技术研发优势，以保险服务手段结合自身核心业务场景，为客户群提供保险服务。随着行业进一步合规发展，银保监会陆续出台了《互联网保险业务监管办法》在内的各项监管政策，通过规范持牌经营、明确经营区域、加强监管约束等手段，进一步促进上述类型的保险从业主体结合各自优势、发挥特长。公司互联网保险业务是在上述第二类保险中介公司基础上，结合自主保险平台研发、经营渠道联合、保险服务配套的方式，在市场中占有一席之地。

行业市场发展方面，银保监会披露的最新保险行业数据显示，2021年上半年，人身险方面保费收入小幅承压，1-6月全国累计实现人身险保费收入21,070亿元，同比保持稳定，但其中寿险业务呈现下跌。财险方面，车险综合改革后压力延续，车险保费持续负增长，非车险业务比例提升，健康险、责任险表现亮眼。从行业数据来看，整体行业上半年仍面临很大压力，尤其是车险改革带来的整体保费规模下降，传导到公司互联网保险业务上也会呈现业务增速承压态势。

公司也针对性地调整了经营策略和业务结构，并在上半年取得了相关成果，并为未来该业务的高质量持续经营做好了铺垫。根据光大证券日前发布的行业报告预测，随着未来供给侧渠道转型、科技赋能以及产业协同的逐步深化，预计保险业或将在半年至一年后迎来拐点。

## 二、核心竞争力分析

报告期内公司核心竞争力未发生变化，主要体现在以下几个方面：

### 1、市场及客户资源优势

公司主要面向银行、基金、证券公司等金融垂直客户开展移动信息技术服务，客户群体对服务商的技术水平和服务能力

有较高要求，也相应与公司形成了较为稳固的业务合作关系。在多年的发展过程中，公司形成了涵盖交通银行、中信建投、太平洋保险、光大证券、海通证券等在内的金融行业高质量客户群体，通过全面的软件产品及优质的服务满足不同客户的各阶段、差异化的信息化需求。

## 2、业务牌照资源优势

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等多项资质。在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。在互联网保险业务方面，公司子公司天彩经纪和众合四海拥有保险经纪业务牌照、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、技术与行业经验优势

公司注重行业技术的研发与研究力量的培养，通过创新研发掌握自身的核心技术，自主研发了短彩信服务平台、SaaS云短彩平台、互联网保险展业分销平台、双录系统等。截至2021年6月30日，取得发明专利授权4项、软件著作权83项、有效商标4件、软件产品证书4项。公司作为最早涉足国内移动信息服务领域的企业之一，历经多年发展，积累了丰富的经验，形成了突出的行业软件与服务优势。

## 三、主营业务分析

### 概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”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	212,676,004.03	259,370,351.98	-18.00%	
营业成本	199,438,810.20	233,934,484.35	-14.75%	
销售费用	502,833.47	1,170,429.54	-57.04%	主要系本报告期公司销售费用投入减少所致。
管理费用	16,354,723.21	18,851,338.21	-13.24%	
财务费用	-3,355,975.97	-716,360.80	-368.48%	主要系本报告期利息收入增加所致。
所得税费用	786,454.80	3,601,283.10	-78.16%	主要系本报告期递延所得税费用减少所致。
研发投入	6,328,566.61	7,304,516.42	-13.36%	
经营活动产生的现金流量净额	-55,346,805.16	-5,945,351.49	-830.93%	主要系本报告期内支付商业承兑汇票保证金及移动信息业务量上升支付通道成本增加所致。
投资活动产生的现金流量净额	-29,052,566.62	17,037,271.90	-270.52%	主要系本报告期内购买银行理财所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-5,231,000.00	-3,359,200.00	-55.72%	主要系本报告期支付现金股利分红较上年同期

				增加所致。
现金及现金等价物净增加额	-89,630,371.78	7,732,720.41	-1,259.11%	
其他收益	2,380,755.40	1,150,104.54	107.00%	主要系本报告期内收到的政府补助增加所致。
投资收益	132,636.84	8,323,495.37	-98.41%	主要系本报告期内处置交易性金融资产取得的投资收益减少，及上年同期确认长期股权投资处置收益而本报告期无所致。
公允价值变动收益	1,101,893.16	1,876,402.74	-41.28%	主要系本报告期内交易性金融资产公允价值变动收益减少所致。
信用减值损失	3,987,387.76	-613,747.16	-749.68%	主要系本报告期内其他应收款坏账损失转回所致。
营业外收入	50,000.13	14,474,377.19	-99.65%	主要系本报告期内无诉讼事项影响所致。

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	212,676,004.03	199,438,810.20	6.22%	-18.00%	-14.75%	-3.59%
移动信息服务	110,430,633.28	101,923,746.45	7.70%	13.54%	26.30%	-9.33%
保险产品服务	102,245,370.75	97,515,063.75	4.63%	-36.93%	-36.36%	-0.84%
分产品小计	212,676,004.03	199,438,810.20	6.22%	-18.00%	-14.75%	-3.59%
行业移动信息服务	110,430,633.28	101,923,746.45	7.70%	13.54%	26.30%	-9.33%
保险产品及运营支撑服务	102,245,370.75	97,515,063.75	4.63%	-36.93%	-36.36%	-0.84%
分地区小计	212,676,004.03	199,438,810.20	6.22%	-18.00%	-14.75%	-3.59%
北京	86,232,522.51	80,884,746.64	6.20%	-0.02%	6.61%	-5.83%

上海	96,381,681.00	89,553,789.35	7.08%	-33.18%	-31.27%	-2.59%
深圳	3,459,447.90	3,192,922.33	7.70%	186.88%	214.44%	-8.09%
江西	504,501.40	465,633.20	7.70%	100.00%	100.00%	7.70%
其他地区	26,097,851.22	25,341,718.68	2.90%	-5.73%	-5.29%	-0.45%

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	110,430,633.28	101,923,746.45	7.70%	13.54%	26.30%	-9.33%
保险产品服务	102,245,370.75	97,515,063.75	4.63%	-36.93%	-36.36%	-0.84%
分产品						
移动信息服务	110,430,633.28	101,923,746.45	7.70%	13.54%	26.30%	-9.33%
保险产品服务	102,245,370.75	97,515,063.75	4.63%	-36.93%	-36.36%	-0.84%
分地区						
北京	86,232,522.51	80,884,746.64	6.20%	-0.02%	6.61%	-5.83%
上海	96,381,681.00	89,553,789.35	7.08%	-33.18%	-31.27%	-2.59%
深圳	3,459,447.90	3,192,922.33	7.70%	186.88%	214.44%	-8.09%
江西	504,501.40	465,633.20	7.70%	100.00%	100.00%	7.70%
其他地区	26,097,851.22	25,341,718.68	2.90%	-5.73%	-5.29%	-0.45%

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	87,277,465.49	43.76%	64,148,036.81	27.42%	36.06%
移动信息服务-人工费用	12,305,113.99	6.17%	11,202,484.16	4.79%	9.84%
移动信息服务-其他费用	2,341,166.97	1.17%	5,347,848.09	2.29%	-56.22%
移动信息服务小计	101,923,746.45	51.11%	80,698,369.06	34.50%	26.30%
保险产品服务-保费	0.00	0.00%	17,540.38	0.01%	-100.00%

保险产品服务-佣金代理费及其他	97,515,063.75	48.89%	153,218,574.91	65.49%	-36.36%
保险产品服务小计	97,515,063.75	48.89%	153,236,115.29	65.50%	-36.36%

#### 四、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	132,636.84	26.98%	银行理财产品的收益	是
公允价值变动损益	1,101,893.16	224.15%	交易性金融资产公允价值变动收益	是
资产减值		0.00%		
营业外收入	50,000.13	10.17%	政府补助等	否
营业外支出		0.00%		
其他收益	2,380,755.40	484.30%	增值税加计抵减、政府补助等	否
信用减值损失	3,987,387.76	811.13%	计提的应收款项、合同资产减值损失	否

#### 五、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	220,823,935.59	39.49%	281,354,307.37	54.39%	-14.90%	主要系本报告期购买银行理财及支付银行承兑汇票保证金所致。
应收账款	45,738,301.01	8.18%	25,257,578.75	4.88%	3.30%	主要系本报告期末应收账款余额增加所致。
合同资产	23,538,101.78	4.21%	29,990,943.41	5.80%	-1.59%	无重大变化
存货	3,133,155.08	0.56%		0.00%	0.56%	主要系本报告期平台开发项目已完工未结算款项
投资性房地产		0.00%	11,069,538.78	2.14%	-2.14%	主要系本报告期投资性房地产转为自用所致
长期股权投资	43,051,834.93	7.70%	43,493,805.67	8.41%	-0.71%	无重大变化

固定资产	24,416,942.80	4.37%	14,404,289.82	2.78%	1.59%	主要系本报告期投资性房地产转为自用所致
使用权资产	2,242,845.33	0.40%			0.40%	主要系本报告期内适应新租赁准则所致。
合同负债	32,802,796.62	5.87%	342,795.33	0.07%	5.80%	主要系本报告期预收业务款项增加所致。
长期借款					0.00%	
租赁负债	2,242,845.33	0.40%			0.40%	主要系本报告期内适应新租赁准则所致。

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 3、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)	59,177,226.03	1,101,893.16			59,000,000.00	29,474,636.99		89,804,482.20
金融资产小计	59,177,226.03	1,101,893.16			59,000,000.00	29,474,636.99		89,804,482.20
上述合计	59,177,226.03	1,101,893.16	0.00	0.00	59,000,000.00	29,474,636.99	0.00	89,804,482.20
金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

其他变动的内容

无其他变动。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

## 4、截至报告期末的资产权利受限情况

母公司江西天利科技股份有限公司因业务开展，移动业务营业保证金10万元。

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。

子公司上饶天利清洁技术有限公司银行承兑保证金2,900万元。

## 六、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
0.00	44,000,000.00	-100.00%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 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	59,000,000.00	1,101,893.16		59,000,000.00	29,872,018.54	574,607.58	89,804,482.20	自有资金
合计	59,000,000.00	1,101,893.16	0.00	59,000,000.00	29,872,018.54	574,607.58	89,804,482.20	--

### 5、募集资金使用情况

适用  不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

### 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	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	5,900	8,900	0	0
合计		5,900	8,900	0	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	报酬确定方式	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	2,100	自有资金	2020年10月22日	2021年04月20日	银行理财	不适用	3.45%	35.73	35.73	35.73	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	800	自有资金	2020年12月23日	2021年04月13日	银行理财	不适用	3.50%	8.52	8.52	8.52	是	是
上饶银行恒源支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2020年12月23日	2021年06月30日	银行理财	不适用	4.00%	36.67	20	20.00	是	是
上饶银行恒源支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2020年12月23日	2021年06月30日	银行理财	不适用	4.00%	36.67	20	20.00	是	是
上饶银行恒源支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2020年12月23日	2021年06月30日	银行理财	不适用	4.10%	37.58	20.68	20.68	是	是
光大银行上饶分行	银行	固定收益类、非保本浮动收益	3,000	自有资金	2021年01月08日	2021年06月30日	银行理财	不适用	3.58%	105.93	65.32	0.00	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	2021年04月19日	2021年07月23日	银行理财	不适用	3.60%	9.37	7.1	0.00	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	1,900	自有资金	2021年04月22日	2021年07月26日	银行理财	不适用	3.60%	17.8	12.93	0.00	是	是
合计			11,800	--	--	--	--	--	--	288.27	190.28	--	--	--

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。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 八、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	40,219,900.74	38,809,563.57	4,671,744.45	-1,155,258.71	-1,122,526.80
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	5000 万元	35,998,821.40	21,885,444.85	84,510,858.92	-3,248,964.21	-3,248,964.21

		理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。							
北京众合四海保险代理有限公司	子公司	在北京市行政辖区内代理销售保险产品；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。	1000 万元	5,345,430.39	-1,938,773.41	12,472,125.10	-116,437.58		-120,239.44
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	8,512,513.49	2,770,266.69	594,768.74	29,287.40		29,287.40
北京天利互联科技有限公司	子公司	科技推广和应用服务业	1000 万元	49,564.85	49,564.65	0.00	-435.35		-435.35
北京天利融信科技有限公司	子公司	科技推广和应用服务业	1000 万元	52,450.57	48,850.57	0.00	-1,149.43		-1,149.43
上饶天利清洁技术有限公司	子公司	主要是服务于上饶光伏制造领域的大型企业提供金融及技术服务	1000 万元	89,319,003.63	-41,006.69	0.00	-41,006.69		-41,006.69

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 十、公司面临的风险和应对措施

### 1、运营商政策变动带来的毛利下降风险

公司主营业务受运营商政策变化影响较大，尽管现阶段公司运营商资源较为充足，但未来不排除由于运营商政策变化产生通道资费提价、通道资源限制等风险，同时由于移动信息技术服务市场的竞争加剧，对业务毛利水平可能产生不利影响。

应对措施：公司将通过与多省运营商合作的方式有效降低采购成本，此外有效整合行业内现有优质渠道资源，通过整合行业客户和相关技术资源，有效提升对客户的报价能力，通过打造系统化服务建设能力，打造服务内核和丰富产品体系，提升公司品牌效应和服务价值。

### 2、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，受商业模式较为单一、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；互联网保险业务具有业务范围广泛、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、服务多元化等方式参与竞争，竞争环境日趋白热化。

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，一方面通过积极拓展直营客户和渠道合作，尽可能通过提升市场占有率提升议价能力、降低采购成本，另一方面通过精细化管理、提升内部治理和运作水平，尽可能降低业务成本，进一步提升业务毛利。

### 3、技术创新成本提升及人力管理成本上升的风险

公司从事的高新技术产业和软件与信息技术服务行业属于知识密集型且人力成本占比较高行业，行业新兴技术更新迭代较快，对研发人员、技术开发人员的业务能力和专业素质要求较高。目前行业的人才和技术创新竞争日趋激烈，行业企业纷纷加大力度吸引外部人才、加大研发力度，进一步提升了人员成本和创新成本。公司虽拥有独立自主的技术平台，但如未来在研发投入上不能获得预期效果、或因外部竞争导致核心技术人员流失，则可能导致公司核心竞争力下降，对未来公司的持续发展造成不利影响。

应对措施：公司将加强人才制度顶层设计，坚持人才培养和引进“双轮驱动”。着眼未来，乘势而上，建立人才储备的长效机制。开源节流，建立健全绩效考核体系，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。

## 十一、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。

## 第四节 公司治理

### 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	会议决议
2020 年年度股东大会	年度股东大会	44.63%	2021 年 05 月 19 日	2021 年 05 月 19 日	会议审议通过 2020 年年度报告、2020 年年度利润分配方案等议案，详见公司于 2021 年 5 月 19 日在巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）披露的《2020 年度股东大会会议决议公告》（公告编号：2021-044 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、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2020 年年报。

### 三、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。

### 四、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。

## 第五节 环境与社会责任

### 一、重大环保问题情况

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

是  否

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

公司或子公司名称	处罚原因	违规情形	处罚结果	对上市公司生产经营的影响	公司的整改措施
无	无	无	无	无	无

参照重点排污单位披露的其他环境信息

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。

未披露其他环境信息的原因

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，公司及子公司在日常生产经营中认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。

### 二、社会责任情况

#### 1、股东和债权人权益保护

公司建立健全了法人治理结构及行之有效的内部管理和控制体系，各部门严格按照《公司章程》和有关制度规范运作，充分履行各自职责，把服务客户、回报社会、为投资者和债权人负责作为主要目标，从机制上保证了对所有股东和债权人的各项合法权益。同时，公司严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》等相关法律法规的要求，及时、准确、真实、完整地进行信息披露，通过投资者电话、电子邮箱、公司网站和投资者关系互动平台等多种方式与投资者进行沟通交流，提高了公司的透明度和诚信度，确保股东对公司重大事项和经营业绩的知情权。

#### 2、员工权益保护

公司严格遵守《劳动法》、《工会法》等法律法规的要求，建立了一系列劳动管理制度，从制度上为维护职工权益做出了保障。根据国家和地方政府的有关规定，公司为员工办理并缴纳五险一金，在此基础上，公司积极参加工会组织活动，在组织上增加员工对企业的认同感和归属感。此外，公司始终坚持“以人为本”的原则，把员工放在首位，公司引进先进的管理理念和管理人才，建立了宽松民主的工作氛围，为员工提供优良的福利待遇，采取有效的机制，不断激发员工的能动性和创造性，使员工从公司的发展中得到精神的激励和物质的回报。

#### 3、履行其他社会责任

公司将诚信经营、依法纳税、遵纪守法、回馈社会作为运行的基本原则，注重企业经济效益与社会效益的同步共赢。公司积极响应国家号召，通过吸纳残疾人就业等方式反哺社会，回馈社会。

#### 4、履行精准扶贫社会责任情况

公司暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

## 第六节 重要事项

### 一、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。

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在上市公司发生控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

### 三、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

### 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

公司报告期末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

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

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
公司于 2020 年 10 月向北京市朝阳区人民法院提起诉讼, 提请判令被告北京正德文化传播有限公司支付乐益通股权转让交易的剩余股权转让款、逾期违约金、逾期支付违约金、律师及诉讼保全费用等。	829.81	否	公司于 2021 年 6 月 2 日收到法院一审判决, 并于 2021 年 7 月 5 日收到被告支付的全部剩余款项。	公司胜诉并收回全部款项	公司于 2021 年 7 月 5 日收到出售乐益通股权转让交易的剩余股权转让款、延期支付利息、案件受理费及保全费、迟延履行期间债务利息合计 829.81 万元。	2021 年 07 月 05 日	巨潮资讯网《关于出售子公司股权的进展公告》, 公告编号 2021-049 号

## 九、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、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十一、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



公司报告期末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

是否存在非经营性关联债权债务往来

是  否

应收关联方债权

关联方	关联关系	形成原因	是否存在非经营性资金占用	期初余额 (万元)	本期新增金额 (万元)	本期收回金额 (万元)	利率	本期利息 (万元)	期末余额 (万元)
钱永耀	公司原实际控制人，持股 5% 以上股东	未支付诉讼追偿款	否	1,204.95	0	1,204.95	0.00%	0	0
关联债权对公司经营成果及财务状况的影响		关联债权对公司经营成果及财务状况无影响							

#### 5、与关联关系的财务公司、公司控股的财务公司往来

适用  不适用

公司与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

#### 6、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。

## 十二、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) 公司承租吴小妹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207,600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。基于应对新冠肺炎疫情扶持小微企业的指导意见，将酌情减免部分房租。

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

公司报告期不存在重大担保情况。

## 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。

## 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

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）。截止目前，股权转让款已全额收回。

## 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

公司于2021年4月16日召开第四届董事会第八次会议，审议通过了《关于拟挂牌转让子公司股权的议案》，同意公司拟以评估价141.38万元作为挂牌交易的底价，通过江西省产权交易所公开挂牌方式出售公司子公司上海优保网络科技有限公司45%的股权。截至2021年8月16日，公司相关交易已全部完成，款项已全部收回且完成工商变更。

## 第七节 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	2,931,032	1.48%				13,800	13,800	2,944,832	1.49%
3、其他内资持股	2,931,032	1.48%				13,800	13,800	2,944,832	1.49%
境内自然人持股	2,931,032	1.48%				13,800	13,800	2,944,832	1.49%
二、无限售条件股份	194,668,968	98.52%				-13,800	-13,800	194,655,168	98.51%
1、人民币普通股	194,668,968	98.52%				-13,800	-13,800	194,655,168	98.51%
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

齐亚魁	0	0	13,800	13,800	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%。
邝青	2,931,032	0	0	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	2,931,032	0	13,800	2,944,832	--	--

## 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	15,247	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0		
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	质押、标记或冻结情况	
						持有无限售条件的股份数量	股份状态
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	国有法人	30.00%	59,280,000	9,880,000	59,280,000	质押	29,640,000
钱永耀	境内自然人	17.64%	34,847,521	-9,880,000	34,847,521		
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	5.00%	9,880,100	0	9,880,100		
钱永美	境内自然人	3.91%	7,735,100	-3,389,000	7,735,100		
江阴鑫源投资有限公司	境内非国有法人	2.69%	5,316,877	-917,600	5,316,877		

长城证券—江阴鑫源投资有限公司—长城—鑫源单一资产管理计划	其他	2.28%	4,515,000	563,000		4,515,000	
邝青	境内自然人	1.98%	3,908,043	0	2,931,032	977,011	
长城证券—钱永美—长城富享3号单一资产管理计划	其他	1.72%	3,389,000			3,389,000	
上海易坛文化发展有限公司	境内非国有法人	0.57%	1,118,535	216,590		1,118,535	
陈启良	境内自然人	0.35%	700,000	0		700,000	
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）	不适用						
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。						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	根据公司股东钱永耀先生及其一致行动人于2019年12月5日与上饶数金投签订的《股份转让协议》，钱永耀先生目前放弃表决权，待上饶数金投在上市公司持股比例超过钱永耀及其一致行动人持股比例达到10%（含）以上后，钱永耀所持股份的表决权自动恢复。						
前10名股东中存在回购专户的特别说明（参见注11）	不适用						
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	59,280,000	人民币普通股	59,280,000				
钱永耀	34,847,521	人民币普通股	34,847,521				
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	9,880,100	人民币普通股	9,880,100				
钱永美	7,735,100	人民币普通股	7,735,100				
江阴鑫源投资有限公司	5,316,877	人民币普通股	5,316,877				
长城证券—江阴鑫源投资有限公司—长城—鑫源单一资产管理计划	4,515,000	人民币普通股	4,515,000				

长城证券—钱永美—长城富享 3 号单一资产管理计划	3,389,000	人民币普通股	3,389,000
上海易坛文化发展有限公司	1,118,535	人民币普通股	1,118,535
邱青	977,011	人民币普通股	977,011
陈启良	700,000	人民币普通股	700,000
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。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明 (如有) (参见注 4)	不适用		

#### 四、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、董事长	现任	0	0	0	0	0	0	0
邱青	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
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
赵贺春	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
江蔚文	监事会主席	现任	0	0	0	0	0	0	0
吴建军	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
高岗	职工监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
齐亚魁	副总经理	现任	0	18,400	0	18,400	0	0	0
顾兰芳	财务总监	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
合计	--	--	3,908,043	18,400	0	3,926,443	0	0	0

## 五、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。

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。



## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

## 第十节 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：江西天利科技股份有限公司

2021 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	220,823,935.59	281,354,307.37
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	89,804,482.20	59,177,226.03
衍生金融资产		
应收票据	31,286,317.71	
应收账款	45,738,301.01	25,257,578.75
应收款项融资		
预付款项	40,988,721.67	9,969,305.28
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	12,609,548.12	19,146,803.43
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	3,133,155.08	

合同资产	23,538,101.78	29,990,943.41
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	3,091,711.78	2,211,289.15
流动资产合计	471,014,274.94	427,107,453.42
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	43,051,834.93	43,493,805.67
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		11,069,538.78
固定资产	24,416,942.80	14,404,289.82
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	2,242,845.33	
无形资产	16,520,633.62	19,343,198.62
开发支出	533,580.64	
商誉		
长期待摊费用	313,810.17	233,441.15
递延所得税资产	1,050,629.13	1,664,282.07
其他非流动资产		
非流动资产合计	88,130,276.62	90,208,556.11
资产总计	559,144,551.56	517,316,009.53
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	29,000,000.00	

应付账款	10,441,948.40	21,467,337.78
预收款项	85,667.87	111,417.87
合同负债	32,802,796.62	342,795.33
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	6,407,929.30	9,383,472.52
应交税费	959,403.64	2,873,858.51
其他应付款	1,213,012.39	1,691,185.75
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	2,154,895.93	2,429,130.36
流动负债合计	83,065,654.15	38,299,198.12
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	2,242,845.33	
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	80,764.11	26,650.48
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,323,609.44	26,650.48
负债合计	85,389,263.59	38,325,848.60
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	33,515,142.90	33,515,142.90
一般风险准备		
未分配利润	213,441,658.95	218,404,824.18
归属于母公司所有者权益合计	465,830,739.26	470,793,904.49
少数股东权益	7,924,548.71	8,196,256.44
所有者权益合计	473,755,287.97	478,990,160.93
负债和所有者权益总计	559,144,551.56	517,316,009.53

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	2021年6月30日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	167,333,350.41	255,102,831.41
交易性金融资产	60,604,164.39	30,029,835.62
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	37,229,456.21	19,101,268.31
应收款项融资		
预付款项	708,370.49	3,038,383.92
其他应收款	58,830,266.43	29,921,214.24
其中：应收利息	236,135.89	84,215.67
应收股利		
存货	3,133,155.08	
合同资产	23,538,101.78	29,990,943.41
持有待售资产		

一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,248,538.06	127,594.73
流动资产合计	352,625,402.85	367,312,071.64
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	116,744,778.30	117,086,749.04
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		11,069,538.78
固定资产	24,148,837.19	14,155,562.21
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	686,400.00	
无形资产	9,269,951.47	10,471,218.85
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	127,777.72	161,111.08
递延所得税资产	662,315.84	1,266,573.09
其他非流动资产		
非流动资产合计	151,640,060.52	154,210,753.05
资产总计	504,265,463.37	521,522,824.69
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	8,427,112.27	20,780,797.10
预收款项	213,757.62	0.00
合同负债	1,143,867.42	304,845.26
应付职工薪酬	4,540,955.62	7,867,076.44
应交税费	217,901.89	2,404,619.66

其他应付款	576,309.18	702,337.80
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	2,108,738.64	2,429,130.36
流动负债合计	17,228,642.64	34,488,806.62
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	686,400.00	
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	50,716.44	4,475.34
其他非流动负债		
非流动负债合计	737,116.44	4,475.34
负债合计	17,965,759.08	34,493,281.96
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	33,515,142.90	33,515,142.90
未分配利润	233,426,961.75	234,156,800.19
所有者权益合计	486,299,704.29	487,029,542.73
负债和所有者权益总计	504,265,463.37	521,522,824.69

## 3、合并利润表

单位：元

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业总收入	212,676,004.03	259,370,351.98
其中：营业收入	212,676,004.03	259,370,351.98
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	219,837,095.48	261,014,156.75
其中：营业成本	199,438,810.20	233,934,484.35
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	568,137.96	469,749.03
销售费用	502,833.47	1,170,429.54
管理费用	16,354,723.21	18,851,338.21
研发费用	6,328,566.61	7,304,516.42
财务费用	-3,355,975.97	-716,360.80
其中：利息费用	0.00	
利息收入	3,403,369.91	743,243.28
加：其他收益	2,380,755.40	1,150,104.54
投资收益（损失以“-”号填列）	132,636.84	8,323,495.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-441,970.74	4,414,103.62
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	1,101,893.16	1,876,402.74



“—”号填列)		
信用减值损失(损失以“-”号填列)	3,987,387.76	-613,747.16
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
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	441,581.71	9,158,658.81
加: 营业外收入	50,000.13	14,474,377.19
减: 营业外支出	0.00	8,895.54
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	491,581.84	23,624,140.46
减: 所得税费用	786,454.80	3,601,283.10
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-294,872.96	20,022,857.36
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-294,872.96	20,022,857.36
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	-23,165.23	19,963,582.30
2.少数股东损益	-271,707.73	59,275.06
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	-294,872.96	20,022,857.36
归属于母公司所有者的综合收益总额	-23,165.23	19,963,582.30
归属于少数股东的综合收益总额	-271,707.73	59,275.06
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.00	0.10
（二）稀释每股收益	0.00	0.10

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

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	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业收入	111,016,080.59	98,765,089.37
减：营业成本	101,922,747.45	82,035,708.51
税金及附加	514,719.53	430,175.00
销售费用	342,015.76	314,820.30
管理费用	8,483,009.84	10,580,213.63
研发费用	4,979,174.01	5,544,358.76
财务费用	-3,677,383.85	-734,294.93
其中：利息费用	0.00	0.00
利息收入	3,684,674.93	739,277.34

加：其他收益	1,756,202.47	579,349.97
投资收益（损失以“-”号填列）	85,273.84	8,015,240.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-441,970.74	4,414,103.62
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）	653,890.41	1,576,965.75
信用减值损失（损失以“-”号填列）	4,028,381.71	-556,902.01
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）	4,975,546.28	10,274,970.43
加：营业外收入		14,474,377.04
减：营业外支出		8,895.54
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,975,546.28	24,740,451.93
减：所得税费用	765,384.72	3,607,469.16
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,210,161.56	21,132,982.77
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,210,161.56	21,132,982.77
（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	4,210,161.56	21,132,982.77
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.02	0.11
（二）稀释每股收益	0.02	0.11

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2021 年半年度	2020 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	212,744,993.93	262,244,510.22
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	6,871.42	2,860,785.95
收到其他与经营活动有关的现金	30,894,573.18	47,139,440.07
经营活动现金流入小计	243,646,438.53	312,244,736.24
购买商品、接受劳务支付的现金	206,601,738.07	222,206,537.64
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	37,314,730.86	41,804,204.01
支付的各项税费	6,297,919.68	3,200,457.96
支付其他与经营活动有关的现金	48,778,855.08	50,978,888.12
经营活动现金流出小计	298,993,243.69	318,190,087.73
经营活动产生的现金流量净额	-55,346,805.16	-5,945,351.49
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	29,000,000.00	514,890,000.00
取得投资收益收到的现金	1,049,244.57	5,457,161.61
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		
投资活动现金流入小计	30,049,244.57	520,449,161.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	101,811.19	411,889.71
投资支付的现金	59,000,000.00	503,000,000.00
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	59,101,811.19	503,411,889.71
投资活动产生的现金流量净额	-29,052,566.62	17,037,271.90

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	4,940,000.00	3,359,200.00
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	291,000.00	
筹资活动现金流出小计	5,231,000.00	3,359,200.00
筹资活动产生的现金流量净额	-5,231,000.00	-3,359,200.00
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	-89,630,371.78	7,732,720.41
加：期初现金及现金等价物余额	275,354,307.37	53,567,302.50
六、期末现金及现金等价物余额	185,723,935.59	61,300,022.91

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2021 年半年度	2020 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	106,430,527.21	92,061,999.20
收到的税费返还	0.00	2,835,323.82
收到其他与经营活动有关的现金	16,761,242.61	14,484,128.83
经营活动现金流入小计	123,191,769.82	109,381,451.85
购买商品、接受劳务支付的现金	104,627,378.82	64,527,302.68
支付给职工以及为职工支付的现金	27,772,175.84	30,183,182.70
支付的各项税费	5,725,096.11	2,619,669.77
支付其他与经营活动有关的现金	3,420,497.72	18,003,402.23
经营活动现金流出小计	141,545,148.49	115,333,557.38

经营活动产生的现金流量净额	-18,353,378.67	-5,952,105.53
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	0.00	426,890,000.00
取得投资收益收到的现金	606,806.22	4,715,451.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	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	5,280,059.16	4,016,548.22
投资活动现金流入小计	5,886,865.38	435,724,000.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	35,767.71	402,239.71
投资支付的现金	30,100,000.00	419,000,000.00
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	40,140,000.00	500,000.00
投资活动现金流出小计	70,275,767.71	419,902,239.71
投资活动产生的现金流量净额	-64,388,902.33	15,821,760.48
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	4,940,000.00	3,359,200.00
支付其他与筹资活动有关的现金	187,200.00	
筹资活动现金流出小计	5,127,200.00	3,359,200.00
筹资活动产生的现金流量净额	-5,127,200.00	-3,359,200.00
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	-87,869,481.00	6,510,454.95
加：期初现金及现金等价物余额	255,102,831.41	25,732,904.95
六、期末现金及现金等价物余额	167,233,350.41	32,243,359.90

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2021 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				33,515,142.90		218,404,824.18		470,793,904.49	8,196,256.44	478,990,160.93
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				33,515,142.90		218,404,824.18		470,793,904.49	8,196,256.44	478,990,160.93
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-4,963,165.23		-4,963,165.23	-271,707.73	-5,234,872.96
（一）综合收益总额											-23,165.23		-23,165.23	-271,707.73	-294,872.96
（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													-4,940,000.00		-4,940,000.00		-4,940,000.00	
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													-4,940,000.00		-4,940,000.00		-4,940,000.00	
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				33,515,142.90				213,441,658.95		465,830,739.26		7,924,548.71	473,755,287.97

上期金额

单位：元

项目	2020 年半年度												少数股东权益	所有者权益合计				
	归属于母公司所有者权益																	
	股本	其他权益工具	资本	减：库	其他	专项	盈余	一般	未分	其他	小计							

		优先股	永续债	其他	公积	存股	综合收益	储备	公积	风险准备	配利润				计
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	

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2021 年半年度											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	未分配利润	其他		
		优先股	永续债	其他									

一、上年年末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				33,515,142.90	234,156,800.19		487,029,542.73
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				33,515,142.90	234,156,800.19		487,029,542.73
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-729,838.44		-729,838.44
（一）综合收益总额										4,210,161.56		4,210,161.56
（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										-4,940,000.00		-4,940,000.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-4,940,000.00		-4,940,000.00
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				33,515,142.90	233,426,961.75		486,299,704.29

上期金额

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	197,600,000.00				21,757,599.64				29,463,467.75	201,050,923.80		449,871,991.19
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										17,773,782.77		17,773,782.77

“—”号填列)												
(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

### 三、公司基本情况

#### (一) 公司概况

江西天利科技股份有限公司(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。

2020年11月，本公司名称由北京无线天利移动信息技术股份有限公司变更为江西天利科技股份有限公司。本公司注册地址由北京市石景山区实兴大街30号院6号楼901室变更为江西省上饶市高铁经济试验区茶圣东路文创中心2号楼139室。

经过历年的转增股本及增发新股，截止2021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：江西省上饶市高铁经济试验区茶圣东路文创中心2号楼139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2021年8月27日批准报出。

本期纳入合并财务报表范围的主体共8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
北京天利融信科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京天利互联科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
上饶天利清洁技术有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
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

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”），以及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》的相关规定编制。

## 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

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司本报告期的合并及母公司财务状况以及经营成果和现金流量情况。

### 2、会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

### 3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

### 4、记账本位币

本公司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

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。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。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的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或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。



## 6、合并财务报表的编制方法

### 1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

### 2、合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。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。

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。

#### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和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，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，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

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，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的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

#### (2) 处置子公司

##### ①一般处理方法

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，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以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下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。

##### 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，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

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

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并丧失控制权的交易进行会计处理；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。

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

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

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

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“五、（九）长期股权投资”。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

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

## 9、外币业务和外币报表折算

### 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

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 1、金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和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，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为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资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定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。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

### （3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

### （4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### （5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

#### (6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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（债务工具）的情形）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。

### 4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

### 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，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；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司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。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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。

## 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账款	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。

## 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收款	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、存货的分类和成本

存货分类为：平台开发已完工未结算款项等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

### 2、发出存货的计价方法

存货发出时按个别认定法计价。

### 3、不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

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。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，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；
- (2) 包装物采用一次转销法。

## 16、合同资产

自2020年1月1日起的会计政策

### 1、合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（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。

### 2、合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

有关合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法，参见附注三“（九）6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”中有关应收账款的会计处理。

## 17、合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

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

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；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

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

- 1、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；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，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

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即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。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，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。

## 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、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

### 2、初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，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时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。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，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初始投资成本。

#### (2) 通过企业合并以外的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。

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。

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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，同时调整长期股权投资的成本。

公司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；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（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

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公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

#### (3) 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的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益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结转，其他所有者权益变动按比例结转转入当期损益。

因处置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，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,其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的,在编制个别财务报表时,剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的,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,对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益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比例结转,因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益;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,确认为金融资产,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,对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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,属于一揽子交易的,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;在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额,在个别财务报表中,先确认为其他综合收益,到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的,对每一项交易分别进行会计处理。

## 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	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。固定资产按成本(并考虑预计弃置费用因素的影响)进行初始计量。与固定资产有关的后续支出,在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时,计入固定资产成本;对于被替换的部分,

终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## (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

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## 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

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

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

## 30、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

#### 1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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摊销；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，不予摊销。

## 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

## 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

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。

## 4、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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。

## 5、开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (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。

## (2) 内部研究开发支出会计政策

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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 31、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 32、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
装修费用	直线法	3
服务器租赁费	直线法	按照合同约定使用年限

### 33、合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

### 34、职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### (2) 离职后福利的会计处理方法

##### 1、设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 2、设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

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

### (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

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

## 36、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 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。

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。

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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 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

本公司根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- （1）存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- （2）包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- （3）包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不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进行结算；
- （4）存在间接地形成合同义务的合同条款；
- （5）发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

## 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

### 1、收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

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：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司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，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

### 2、具体原则

#### (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酬金的，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酬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) 业务平台开发业务



本公司的业务平台开发项目按照履约进度确认收入。业务平台开发项目的履约进度按照完工百分比确定，完工百分比依据已累计发生的实际成本占预计总成本的比例确定。按照与客户签署的相关合同确定预计总收入，按照预计总收入乘以完工百分比扣除以前会计期间累计已确认收入后的金额，确认当期营业收入。

在资产负债表日如果本公司业务平台开发项目交易结果不能够可靠估计，对于已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，并按相同金额结转成本；对于已经发生的成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的成本计入当期损益，不确认收入。

#### （4）保险产品运营支撑服务

##### 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、类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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、确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### 3、会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司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。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## 41、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为

限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 42、租赁

### (1) 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

### (2) 融资租赁的会计处理方法

不适用

## 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
--------------	------	----

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号，以下简称“新租赁准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行；其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。公司于 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。	--	--
---	----	----

#### 执行新租赁准则对本公司的影响

于 2021-01-01 之前的经营租赁项目与新租赁准则要求不一致的，本公司按照新租赁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租赁准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。

执行新租赁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	2020-12-31	分类和计量影响金额	2021-01-01
使用权资产		1,291,468.94	1,291,468.94
资产合计	517,316,009.53	1,291,468.94	518,607,478.47
租赁负债		1,291,468.94	1,291,468.94
负债合计	38,325,848.60	1,291,468.94	39,617,317.54

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，因此所披露的合计数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) 2021 年起首次执行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	2020 年 12 月 31 日	2021 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	281,354,307.37	281,354,307.37	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	59,177,226.03	59,177,226.03	
衍生金融资产			

应收票据			
应收账款	25,257,578.75	25,257,578.75	
应收款项融资			
预付款项	9,969,305.28	9,969,305.28	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	19,146,803.43	19,146,803.43	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产	29,990,943.41	29,990,943.41	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2,211,289.15	2,211,289.15	
流动资产合计	427,107,453.42	427,107,453.42	
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	43,493,805.67	43,493,805.67	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	11,069,538.78	11,069,538.78	
固定资产	14,404,289.82	14,404,289.82	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		1,291,468.94	1,291,468.94
无形资产	19,343,198.62	19,343,198.62	
开发支出			

商誉			
长期待摊费用	233,441.15	233,441.15	
递延所得税资产	1,664,282.07	1,664,282.07	
其他非流动资产			
非流动资产合计	90,208,556.11	91,500,025.05	1,291,468.94
资产总计	517,316,009.53	518,607,478.47	1,291,468.94
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	21,467,337.78	21,467,337.78	
预收款项	111,417.87	111,417.87	
合同负债	342,795.33	342,795.33	
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	9,383,472.52	9,383,472.52	
应交税费	2,873,858.51	2,873,858.51	
其他应付款	1,691,185.75	1,691,185.75	
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	2,429,130.36	2,429,130.36	
流动负债合计	38,299,198.12	38,299,198.12	
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		1,291,468.94	1,291,468.94
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	26,650.48	26,650.48	
其他非流动负债			
非流动负债合计	26,650.48	1,318,119.42	1,291,468.94
负债合计	38,325,848.60	39,617,317.54	1,291,468.94
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	21,273,937.41	21,273,937.41	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	33,515,142.90	33,515,142.90	
一般风险准备			
未分配利润	218,404,824.18	218,404,824.18	
归属于母公司所有者权益合计	470,793,904.49	470,793,904.49	
少数股东权益	8,196,256.44	8,196,256.44	
所有者权益合计	478,990,160.93	478,990,160.93	
负债和所有者权益总计	517,316,009.53	518,607,478.47	1,291,468.94

母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	255,102,831.41	255,102,831.41	

交易性金融资产	30,029,835.62	30,029,835.62	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	19,101,268.31	19,101,268.31	
应收款项融资			
预付款项	3,038,383.92	3,038,383.92	
其他应收款	29,921,214.24	29,921,214.24	
其中：应收利息	84,215.67	84,215.67	
应收股利			
存货			
合同资产	29,990,943.41	29,990,943.41	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	127,594.73	127,594.73	
流动资产合计	367,312,071.64	367,312,071.64	
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	117,086,749.04	117,086,749.04	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	11,069,538.78	11,069,538.78	
固定资产	14,155,562.21	14,155,562.21	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		830,800.64	830,800.64
无形资产	10,471,218.85	10,471,218.85	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	161,111.08	161,111.08	
递延所得税资产	1,266,573.09	1,266,573.09	

其他非流动资产			
非流动资产合计	154,210,753.05	155,041,553.69	830,800.64
资产总计	521,522,824.69	522,353,625.33	830,800.64
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	20,780,797.10	20,780,797.10	
预收款项	0.00		
合同负债	304,845.26	304,845.26	
应付职工薪酬	7,867,076.44	7,867,076.44	
应交税费	2,404,619.66	2,404,619.66	
其他应付款	702,337.80	702,337.80	
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	2,429,130.36	2,429,130.36	
流动负债合计	34,488,806.62	34,488,806.62	
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		830,800.64	830,800.64
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	4,475.34	4,475.34	
其他非流动负债			
非流动负债合计	4,475.34	835,275.98	830,800.64



负债合计	34,493,281.96	35,324,082.60	830,800.64
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	33,515,142.90	33,515,142.90	
未分配利润	234,156,800.19	234,156,800.19	
所有者权益合计	487,029,542.73	487,029,542.73	
负债和所有者权益总计	521,522,824.69	522,353,625.33	830,800.64

#### (4) 2021 年起首次执行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	应税销售服务收入、无形资产或者不动产	6%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15%、25%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	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%
上海优保网络技术有限公司	20%
天彩保险经纪有限公司	20%
北京众合四海保险代理有限公司	20%
北京壹路领航科技有限公司	20%
北京天利融信科技有限公司	20%
北京天利互联科技有限公司	20%
上饶天利清洁技术有限公司	20%

## 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2020年11月20日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR202031001539），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2020年获得高新技术企业认定后三年内（含2020年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2020年1月1日至2022年12月31日。

### (3) 小规模企业税收优惠

依据财政部以及国家税务总局印发的《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）、《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（2021年第8号）等相关通知，天彩保险经纪有限公司、上海优保网络技术有限公司、北京众合四海保险代理有限公司、北京壹路领航科技有限公司、北京天利互联科技有限公司、北京天利融信科技有限公司，上饶天利清洁技术有限公司，符合2021年1月1日至2022年12月31日期间小微企业政策，享受对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按12.25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税，对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

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	37,741.85	32,795.90
银行存款	185,686,193.74	275,321,511.47
其他货币资金	35,100,000.00	6,000,000.00
合计	220,823,935.59	281,354,307.37

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
移动业务保证金	100,000.00	
银行承兑汇票保证金	29,000,000.00	
合计	35,100,000.00	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	89,804,482.20	59,177,226.03
其中：		
银行理财产品	89,804,482.20	59,177,226.03
其中：		
合计	89,804,482.20	59,177,226.03

## 3、衍生金融资产

## 4、应收票据

### (1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
商业承兑票据	31,286,317.71	
合计	31,286,317.71	

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备，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

### (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	0.11%	53,684.56	100.00%	0.00	53,684.56	0.20%	53,684.56	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	48,791,066.44	99.89%	3,052,765.43	6.26%	45,738,301.01	27,256,425.80	99.80%	1,998,847.05	7.33%	25,257,578.75
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	48,791,066.44	99.89%	3,052,765.43	6.26%	45,738,301.01	27,256,425.80	99.80%	1,998,847.05	7.33%	25,257,578.75
合计	48,844,751.00	100.00%	3,106,449.99		45,738,301.01	27,310,110.36	100.00%	2,052,531.61		25,257,578.75

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：3,052,765.43

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	45,397,958.87	2,269,835.18	5.00%
1-2 年	2,666,863.55	266,686.36	10.00%

2-3 年	300,000.18	90,000.05	30.00%
3 年以上	426,243.84	426,243.84	100.00%
合计	48,791,066.44	3,052,765.43	--

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）	45,397,958.87
一年以内小计	45,397,958.87
1 至 2 年	2,666,863.55
2 至 3 年	300,000.18
3 年以上	479,928.40
4 至 5 年	39.20
5 年以上	479,889.20
合计	48,844,751.00

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账款	1,998,847.05	1,053,918.38				3,052,765.43
合计	2,052,531.61	1,053,918.38				3,106,449.99

## （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	坏账准备期末余额
------	----------	---------------	----------

		比例	
第一名	12,833,238.82	26.27%	641,661.94
第二名	4,480,263.69	9.17%	224,013.18
第三名	3,777,552.36	7.73%	188,877.62
第四名	3,242,743.80	6.64%	162,137.19
第五名	3,124,665.45	6.40%	156,233.27
合计	27,458,464.12	56.21%	

## (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	40,426,671.63	98.63%	9,932,499.52	99.63%
1 至 2 年	562,050.04	1.37%	36,163.47	0.36%
2 至 3 年			642.29	0.01%
合计	40,988,721.67	--	9,969,305.28	--

## (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(%)
第一名	29,000,000.00	70.75%
第二名	1,924,582.76	4.70%
第三名	1,827,096.38	4.46%
第四名	1,597,997.72	3.90%
第五名	1,164,134.91	2.84%
合计	35,513,811.77	86.64%

## 8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	12,609,548.12	19,146,803.43
合计	12,609,548.12	19,146,803.43

**(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
诉讼追偿款		12,049,512.25
股权转让款	6,890,000.00	6,890,000.00
往来款	5,686,013.02	5,732,213.23
保证金、押金、备用金	3,795,637.03	2,883,481.49
合计	16,371,650.05	27,555,206.97

**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	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	

	用损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
2021年1月1日余额	4,894,294.07		3,514,109.47	8,408,403.54
2021年1月1日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	88,865.82			88,865.82
本期转回	4,473,034.89		262,132.54	4,735,167.43
2021年6月30日余额	510,125.00		3,251,976.93	3,762,101.93

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）	5,861,131.53
一年以内小计	5,861,131.53
1至2年	7,347,231.66
2至3年	641,891.40
3年以上	2,521,395.46
3至4年	434,652.95
4至5年	269,000.00
5年以上	1,817,742.51
合计	16,371,650.05

### 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	
按单项计提坏账准备	8,052,114.76		4,560,449.50			3,491,665.26
账龄分析法组合	181,570.85	88,865.82				270,436.67
信用风险较低的客户组合	174,717.93		174,717.93			0.00
合计	8,408,403.54	88,865.82	4,735,167.43			3,762,101.93

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元



单位名称	转回或收回金额	收回方式
客户一	4,560,449.50	银行回款
合计	4,560,449.50	--

## 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	1~2 年	42.08%	
第二名	往来款	3,924,528.19	1 年以内	23.97%	2,580,188.61
第三名	保证金、押金、备用金	1,000,000.00	1 年以内	6.11%	
第四名	往来款	397,056.00	1~2 年: 66,176 元; 2~3 年: 330,880 元	2.43%	105,881.60
第五名	往来款	318,212.51	5 年以上	1.94%	318,212.51
合计	--	12,529,796.70	--	76.53%	3,004,282.72

## 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	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
平台开发项目已完工未结算款项	3,133,155.08		3,133,155.08			
合计	3,133,155.08		3,133,155.08			

## (2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

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
		计提	其他	转回或转销	其他	

## (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
按组合计提减值准备	24,844,375.31	1,306,273.53	23,538,101.78	31,692,221.47	1,701,278.06	29,990,943.41
合计	24,844,375.31	1,306,273.53	23,538,101.78	31,692,221.47	1,701,278.06	29,990,943.41

如是按照预期信用损失一般模型计提合同资产坏账准备，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

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
账龄分析法组合	262,278.74	657,283.27		
合计	262,278.74	657,283.27		--

## 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
预缴企业所得税	282,741.87	2,120.15
增值税留抵税额	2,808,969.91	2,209,169.00
合计	3,091,711.78	2,211,289.15

## 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											
上饶市天 数通投资 管理中心 (有限合 伙)	43,493,80 5.67			-441,970. 74						43,051,83 4.93	
小计	43,493,80 5.67	0.00	0.00	-441,970. 74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43,051,83 4.93	
合计	43,493,80 5.67	0.00	0.00	-441,970. 74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43,051,83 4.93	

**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	18,812,121.77			18,812,121.77
(1) 处置				
(2) 其他转出	18,812,121.77			18,812,121.77
4.期末余额	0.00			0.00
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	7,742,582.99			7,742,582.99
2.本期增加金额	0.00			0.00
(1) 计提或摊销	0.00			0.00
3.本期减少金额	7,742,582.99			7,742,582.99
(1) 处置				
(2) 其他转出	7,742,582.99			7,742,582.99
4.期末余额	0.00			0.00
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	0.00			
2.期初账面价值	11,069,538.78			11,069,538.78

## (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	24,416,942.80	14,404,289.82
合计	24,416,942.80	14,404,289.82

## (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	4,739,949.53	333,320.43	2,096,404.15	33,319,115.04
2.本期增加金额	18,812,121.77			104,028.32	18,916,150.09
(1) 购置				104,028.32	104,028.32
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他转入	18,812,121.77				18,812,121.77
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额	44,961,562.70	4,739,949.53	333,320.43	2,200,432.47	52,235,265.13
二、累计折旧					
1.期初余额	12,721,517.51	4,374,723.94	46,178.74	1,772,405.03	18,914,825.22
2.本期增加金额	8,747,576.45	53,179.25	39,581.77	63,159.64	8,903,497.11
(1) 计提	1,004,993.46	53,179.25	39,581.77	63,159.64	1,160,914.12
(2) 其他转入	7,742,582.99				7,742,582.99
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额	21,469,093.96	4,427,903.19	85,760.51	1,835,564.67	27,818,322.33
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	23,492,468.74	312,046.34	247,559.92	364,867.80	24,416,942.80
2.期初账面价值	13,427,923.42	365,225.59	287,141.69	323,999.12	14,404,289.82

## (2) 暂时闲置的固定资产情况

## (3) 通过经营租赁租出的固定资产

## (4) 未办妥产权证书的固定资产情况

## (5) 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

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
----	--------	----

1.期初余额	1,291,468.94	1,291,468.94
2.本期增加金额	1,322,826.00	1,322,826.00
4.期末余额	2,614,294.94	2,614,294.94
2.本期增加金额	371,449.61	371,449.61
(1) 计提	371,449.61	371,449.61
4.期末余额	371,449.61	371,449.61
1.期末账面价值	2,242,845.33	2,242,845.33
2.期初账面价值	1,291,468.94	1,291,468.94

## 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				7,668,397.06	23,584,905.66	9,323,789.78	40,577,092.50
2.本期增加金额							
(1) 购置							
(2) 内部研发							
(3) 企业合并增加							
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额				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				5,578,455.54	13,168,238.97	2,487,199.37	21,233,893.88
2.本期增加金额				652,741.26	1,179,245.28	990,578.46	2,822,565.00
(1) 计提				652,741.26	1,179,245.28	990,578.46	2,822,565.00
3.本期减少金额							

(1) 处置							
4.期末余额				6,231,196.80	14,347,484.25	3,477,777.83	24,056,458.88
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				1,437,200.26	9,237,421.41	5,846,011.95	16,520,633.62
2.期初账面价值				2,089,941.52	10,416,666.69	6,836,590.41	19,343,198.62

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为 0。

## (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		538,166.61				538,166.61		0.00
智能交互平台研发		2,148,232.66				2,148,232.66		0.00
融合通信平台		1,010,532.40				1,010,532.40		0.00
意外险渠道分销平台		188,604.03				188,604.03		0.00
车险云电销平台		820,604.30				820,604.30		0.00



物联网应用		273,034.01				273,034.01		0.00
健康险理赔 案件公估调 查管理系统 V1.0		609,359.35				609,359.35		0.00
誉好调查作 业系统		748,455.13				214,874.49		533,580.64
誉好健康险 理赔系统 v1.0		104,953.97				104,953.97		0.00
誉好饶惠保 投保系统		134,915.97				134,915.97		0.00
车险销售系 统		1,549.40				1,549.40		0.00
保险代理中 台		283,739.42				283,739.42		0.00
合计		6,862,147.25				6,328,566.61		533,580.64

## 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
装修费用	175,838.42		44,378.82		131,459.60
服务器租赁费	57,602.73	155,336.60	30,588.76		182,350.57
合计	233,441.15	155,336.60	74,967.58		313,810.17

## 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
信用减值准备	4,582,529.53	687,379.43	8,673,549.17	1,301,032.37

无形资产摊销	2,421,664.67	363,249.70	2,421,664.67	363,249.70
合计	7,004,194.20	1,050,629.13	11,095,213.84	1,664,282.07

## (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	538,427.40	80,764.11	177,226.03	26,650.48
合计	538,427.40	80,764.11	177,226.03	26,650.48

## (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		1,050,629.13		1,664,282.07
递延所得税负债		80,764.11		26,650.48

## (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
可抵扣亏损	35,087,820.50	33,367,918.50
信用减值准备	3,592,295.94	3,488,664.04
内部交易未实现利润		430,854.88
合计	38,680,116.44	37,287,437.42

## (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
2021 年度		2,974,468.92	
2022 年度	5,446,822.99	5,228,138.68	
2023 年度	8,507,331.77	8,507,331.77	
2024 年度	6,205,609.70	6,205,609.70	
2025 年度	10,393,734.12	10,452,369.43	
2026 年度	4,534,321.92		

合计	35,087,820.50	33,367,918.50	--
----	---------------	---------------	----

**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**

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	29,000,000.00	
合计	29,000,000.00	

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

**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	7,028,260.90	6,025,381.77
应付保险费	13,522.33	124,122.31
应付通道费用	3,126,578.76	15,084,689.24
其他	273,586.41	233,144.46
合计	10,441,948.40	21,467,337.78

## (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	85,667.87	111,417.87
合计	85,667.87	111,417.87

## (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
预收短信服务费	1,143,867.42	299,845.26
预收保费及手续费	372,611.49	42,950.07
预收客户商业承兑汇票	31,286,317.71	
合计	32,802,796.62	342,795.33

## 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	7,425,021.81	29,892,201.52	32,181,823.91	5,135,399.42
二、离职后福利-设定提存计划	9,180.33	4,026,386.56	3,432,583.23	602,983.66
三、辞退福利	1,949,270.38	-110,453.78	1,169,270.38	669,546.22
合计	9,383,472.52	33,808,134.30	36,783,677.52	6,407,929.30

## (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	6,687,894.20	25,015,161.02	27,285,681.14	4,417,374.08
2、职工福利费		112,387.90	112,387.90	0.00
3、社会保险费	440,684.96	2,515,465.05	2,574,411.71	381,738.30
其中：医疗保险费	421,203.04	2,356,445.26	2,373,818.54	403,829.76
工伤保险费	649.82	46,037.50	38,348.36	8,338.96
生育保险费	18,832.10	112,982.29	162,244.81	-30,430.42

4、住房公积金	143,557.00	2,172,024.04	2,185,663.04	129,918.00
5、工会经费和职工教育经费	152,885.65	77,163.51	23,680.12	206,369.04
合计	7,425,021.81	29,892,201.52	32,181,823.91	5,135,399.42

### (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	8,933.21	3,881,015.33	3,305,283.12	584,665.42
2、失业保险费	247.12	145,371.23	127,300.11	18,318.24
合计	9,180.33	4,026,386.56	3,432,583.23	602,983.66

### 40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	754,371.73	442,204.94
企业所得税		2,180,221.77
个人所得税	152,023.90	201,814.71
城市维护建设税	19,380.68	17,326.84
印花税	7,039.94	14,546.59
教育费附加	19,689.11	17,743.66
房产税及土地使用税	6,898.28	
合计	959,403.64	2,873,858.51

### 41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	1,213,012.39	1,691,185.75
合计	1,213,012.39	1,691,185.75

#### (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
代收代垫款	439,577.30	683,669.63
往来款及其他	553,618.45	920,758.12
保证金、押金	219,816.64	86,758.00
合计	1,213,012.39	1,691,185.75

## 2)账龄超过 1 年的重要其他应付款

## 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	2,154,895.93	2,429,130.36
合计	2,154,895.93	2,429,130.36

## 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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	2,242,845.33	1,291,468.94

合计	2,242,845.33	1,291,468.94
----	--------------	--------------

**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****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	33,515,142.90			33,515,142.90
合计	33,515,142.90			33,515,142.90

**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	218,404,824.18	198,884,095.02
调整后期初未分配利润	218,404,824.18	198,884,095.02
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-23,165.23	26,931,604.31
减：提取法定盈余公积		4,051,675.15
应付普通股股利	4,940,000.00	3,359,200.00
期末未分配利润	213,441,658.95	218,404,824.18

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	212,378,315.36	198,990,787.68	258,798,711.76	233,519,603.83
其他业务	297,688.67	448,022.52	571,640.22	414,880.52
合计	212,676,004.03	199,438,810.20	259,370,351.98	233,934,484.35

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 6,859,608.15 元，其中，6,859,608.15 元预计将于 2021 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	217,944.02	69,271.48
教育费附加	158,844.38	50,216.26
资源税		0.00
房产税	177,133.40	330,926.04
土地使用税	913.41	1,826.84
车船使用税	750.00	1,250.00
印花税	12,552.75	16,258.41
合计	568,137.96	469,749.03

## 63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	357,182.11	1,003,738.49
业务招待费	8,936.00	33,155.45
交通差旅费	27,856.83	7,160.08
租赁费	53,784.57	40,217.16
其他费用	55,073.96	86,158.36
合计	502,833.47	1,170,429.54

## 64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	9,001,903.09	8,354,468.99
折旧及摊销费用	3,938,104.25	3,654,850.13
房屋租赁及物业费	921,428.92	2,019,742.24
中介机构费用	1,344,125.81	2,057,344.83
其他费用	1,149,161.14	2,764,932.02
合计	16,354,723.21	18,851,338.21

**65、研发费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	6,212,826.92	7,131,925.72
交通差旅费	14,975.08	10,311.94
业务招待费	28,885.90	25,269.00
其他费用	71,878.71	137,009.76
合计	6,328,566.61	7,304,516.42

**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	3,403,369.91	743,243.28
银行手续费	47,393.94	26,882.48
合计	-3,355,975.97	-716,360.80

**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	1,125,222.18	7,540.00
代扣个人所得税手续费返还	63,675.60	108,344.51
增值税加计抵减	1,191,857.62	1,034,220.03
合计	2,380,755.40	1,150,104.54

**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	-441,970.74	4,414,103.62
交易性金融资产在持有期间的投资收益	527,244.58	
处置交易性金融资产取得的投资收益	47,363.00	3,909,391.75
合计	132,636.84	8,323,495.37

**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	1,101,893.16	1,876,402.74
合计	1,101,893.16	1,876,402.74

**71、信用减值损失**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	4,299,768.17	-58,542.89
合同资产减值损失	395,004.53	-468,120.27
应收账款坏账损失	-707,384.94	-87,084.00
合计	3,987,387.76	-613,747.16

**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

**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
政府补助	50,000.00		50,000.00
诉讼事项		14,474,377.04	
其他	0.13	0.15	0.13
合计	50,000.13	14,474,377.19	50,000.13

**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
非流动资产处置损失		2,470.51	
其他		6,425.03	
合计	0.00	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	118,688.23	-246,604.59
递延所得税费用	667,766.57	3,847,887.69
合计	786,454.80	3,601,283.10

### (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	491,581.84
按法定/适用税率计算的所得税费用	73,737.28
子公司适用不同税率的影响	-337,870.59
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	1,050,588.11
所得税费用	786,454.80

## 77、其他综合收益

## 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	13,724,774.40	30,532,655.85
收到的银行存款利息收入	3,427,080.53	773,081.86
收往来款、备用金、保证金等	12,495,615.91	2,137,521.59
保险经纪机构营业保证金		

收到的政府补助等	1,247,102.34	124,473.71
收到诉讼追偿款		13,571,707.06
合计	30,894,573.18	47,139,440.07

**(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	14,504,899.62	30,109,873.79
支付的管理费用	2,793,655.60	7,683,083.29
支付的销售费用	79,497.77	134,176.08
支付的往来款项、押金及备用金	30,843,545.73	1,441,774.84
支付的诉讼赔款	35,641.00	11,108,619.74
支付的其他款项	521,615.36	501,360.38
合计	48,778,855.08	50,978,888.12

**(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**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	291,000.00	
合计	291,000.00	

**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	-294,872.96	20,022,857.36
加：资产减值准备	-3,987,387.76	613,747.16
固定资产折旧、油气资产折耗、	1,160,914.12	1,268,928.23

生产性生物资产折旧		
使用权资产折旧	371,449.61	
无形资产摊销	2,822,565.00	2,821,035.60
长期待摊费用摊销	74,967.58	16,601.02
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
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		2,470.51
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,101,893.16	-1,876,402.74
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-132,636.84	-8,323,495.37
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	613,652.94	3,798,592.76
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	54,113.63	49,294.93
存货的减少（增加以“-”号填列）	-3,133,155.08	-2,329,801.79
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	25,562,895.07	-20,272,615.19
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	45,040,690.46	2,878,897.37
其他	-122,398,107.77	-4,549,253.25
经营活动产生的现金流量净额	-55,346,805.16	-5,945,351.49
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	185,723,935.59	61,300,022.91
减：现金的期初余额	275,354,307.37	53,567,302.50
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-89,630,371.78	7,732,720.41

(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	185,723,935.59	275,354,307.37
其中：库存现金	37,741.85	32,795.90
可随时用于支付的银行存款	185,686,193.74	275,321,511.47
三、期末现金及现金等价物余额	185,723,935.59	275,354,307.37

## 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	35,100,000.00	各类保证金及其他受限资金
合计	35,100,000.00	--

## 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
迁址入驻上饶高铁经济试验区税收补助	1,125,222.18	其他收益	1,125,222.18

合计	1,125,222.18		1,125,222.18
----	--------------	--	--------------

**(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

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

本报告期内新增设立全资子公司上饶天利清洁技术有限公司。

## 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
北京天利融信科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		通过投资设立的子公司
北京天利互联科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		通过投资设立的子公司
上饶天利清洁技术有限公司	上饶	上饶	供应链管理和技术服务业	100.00%		通过投资设立的子公司

#### (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%	-224,505.36		7,766,441.01

上海优保网络科技有限公司	40.00%	11,714.96		1,108,106.68
北京众合四海保险代理有限公司	49.00%	-58,917.33		-949,998.98

### (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	37,569,677.78	2,650,222.96	40,219,900.74	1,380,289.50	30,047.67	1,410,337.17	38,729,926.00	2,574,770.56	41,304,696.56	1,350,431.05	22,175.14	1,372,606.19
上海优保网络科技有限公司	8,504,315.90	8,197.59	8,512,513.49	5,742,246.80		5,742,246.80	8,402,732.59	10,491.95	8,413,224.54	5,672,245.25		5,672,245.25
北京众合四海保险代理有限公司	4,131,215.93	1,214,214.46	5,345,430.39	6,108,358.46	1,175,845.34	7,284,203.80	2,882,300.58	42,690.05	2,924,990.63	4,743,524.60		4,743,524.60

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	4,671,744.45	-1,122,526.80	-1,122,526.80	-1,333,144.54	4,251,977.39	-1,146,374.96	-1,146,374.96	-3,959,687.59
上海优保网络科技有限公司	594,768.74	29,287.40	29,287.40	14,687.61	11,915,928.81	1,224,464.61	1,224,464.61	303,483.35
北京众合四海保险代理有限公司	12,472,125.10	-120,239.44	-120,239.44	852,053.95	12,694,991.10	-415,306.01	-415,306.01	1,215,322.39

### (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	江西上饶	资本市场服务	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）	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）
流动资产	99,333,590.69	100,343,070.23
资产合计	99,333,590.69	100,343,070.23
流动负债	20,835.10	10,768.52
负债合计	20,835.10	10,768.52
归属于母公司股东权益	99,312,755.59	100,332,301.71
按持股比例计算的净资产份额	43,051,834.93	43,493,805.67
对联营企业权益投资的账面价值	43,051,834.93	43,493,805.67
净利润	-514,083.88	-135,943.73
综合收益总额	-514,083.88	-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

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、流动性风险和市场风险（包括汇率风险、利率风险和其他价格风险）。上述金融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发生财务损失的风险。

本公司信用风险主要产生于货币资金、应收账款、应收款项融资、其他应收款等，以及未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资和衍生金融资产等。

本公司货币资金主要为存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行的银行存款，本公司认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

此外，对于应收账款、应收款项融资和其他应收款等，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。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、信用记录及其他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。本公司会定期对客户信用记录进行监控，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，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

截止2021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	48,844,751.00	3,106,449.99
其他应收款	16,371,650.05	3,762,101.93
合同资产	24,844,375.31	1,306,273.53
合计	90,060,776.36	8,174,825.45

### (二) 流动性风险

流动性风险是指企业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2021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：

	期末余额		
项目	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	220,823,935.59	220,823,935.59	220,823,935.59
交易性金融资产	89,804,482.20	89,000,000.00	89,000,000.00
应收账款	45,738,301.01	48,844,751.00	45,397,958.87
其他应收款	12,609,548.12	16,371,650.05	5,861,131.53
金融资产小计	368,976,266.92	375,040,336.64	361,083,025.99
应付账款	10,441,948.40	10,441,948.40	10,441,948.40
其他应付款	1,213,012.39	1,213,012.39	1,213,012.39
金融负债小计	11,654,960.79	11,654,960.79	11,654,960.79

续：

	期初余额		
项目	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	281,354,307.37	281,354,307.37	281,354,307.37
交易性金融资产	59,177,226.03	59,000,000.00	59,000,000.00
应收账款	25,257,578.75	27,310,110.36	23,407,594.17
其他应收款	19,146,803.43	27,555,206.97	23,783,251.07
金融资产小计	384,935,915.58	395,219,624.70	387,545,152.61
应付账款	21,467,337.78	21,467,337.78	21,028,432.56
其他应付款	1,691,185.75	1,691,185.75	971,947.44
金融负债小计	23,158,523.53	23,158,523.53	22,000,380.00

## 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			89,804,482.20	89,804,482.20
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			89,804,482.20	89,804,482.20
持续以公允价值计量的资产总额			89,804,482.20	89,804,482.20

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

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) 持续的第三层次公允价值计量项目的调节信息

项目	上年年末余额	转入第三层次	转出第三层次	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	59,177,226.03			1,676,500.74		59,000,000.00			-30,049,244.57	89,804,482.20	804,482.20
银行理财产品	59,177,226.03	-	-	1,676,500.74	-	59,000,000.00	-	-	-30,049,244.57	89,804,482.20	804,482.20
资产合计	59,177,226.03	-	-	1,676,500.74	-	59,000,000.00	-	-	-30,049,244.57	89,804,482.20	804,482.20

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	1,676,500.74	
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	804,482.20	

### (2) 不可观察参数敏感性分析

## 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年度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年度未发生变更。

## 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	30.00%	30.00%

本企业的母公司情况的说明

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

### 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
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司及其控股公司	控股股东及其控股公司
高磊	董事、董事长
邱青	股东、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
袁彬	独立董事
张永泽	独立董事
江蔚文	监事会主席、监事
吴建军	监事

高岗	职工监事
齐亚魁	副总经理
顾兰芳	财务总监
赵楠	董事会秘书
钱永耀	持有公司 5% 以上股份的股东
钱永美	持有公司 5% 以上股份的股东一致行动人
江阴鑫源投资有限公司	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% 以上股份的股东一致行动人
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，邝青任该公司投资决策委员会主任
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
金源华兴融资租赁有限公司	高磊任该公司董事长；吴宪翔任该公司董事；吴建军任该公司监事
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
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
金信租赁（天津）有限公司	高磊任该公司董事长；吴宪翔任该公司董事
金信（天津）商业保理有限公司	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；吴宪翔任该公司董事
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
江西天凌通信科技有限公司	周洪瑾任该公司董事长
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
上饶市保障性住房投资建设有限公司	姚敬旭任该公司董事
上饶市三江导托渠管理有限公司	姚敬旭任该公司董事
上饶市紫鑫房地产开发有限公司	姚敬旭任该公司监事
上饶市华康房地产发展有限公司	姚敬旭任该公司监事
上饶市募融付商业保理有限公司	吴建军任该公司董事
李克华	原技术总监
陶鲲	原副总经理

## 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	0.00	0.00	12,049,512.25	174,717.93

(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

资产负债表日存在的重要承诺：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2021年6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

### 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

公司于2021年4月16日召开第四届董事会第八次会议，审议通过了《关于拟挂牌转让子公司股权的议案》，同意公司拟以评估价141.38万元作为挂牌交易的底价，通过江西省产权交易所公开挂牌方式出售公司子公司上海优保网络科技有限公司45%的股权。截至2021年8月16日，公司相关交易已全部完成，款项已全部收回且完成工商变更。

### 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	111,016,080.59	102,245,370.75		-585,447.31	212,676,004.03
其中：对外交易收入	110,430,633.28	102,245,370.75			212,676,004.03
分部间交易收入	585,447.31			-585,447.31	
二、营业费用	115,652,757.38	107,486,278.18	75,471.70	-589,573.77	222,624,933.49
其中：折旧费和摊销费	2,313,034.40	1,745,412.30			4,058,446.70

三、对联营和合营企业的投资收益	-441,970.74				-441,970.74
四、信用减值损失	4,028,381.71	-40,993.95			3,987,387.76
五、利润总额(亏损)	4,932,954.81	-4,415,901.40	-25,471.57		491,581.84
六、所得税费用	765,384.72	24,890.82	-3,820.74		786,454.80
七、净利润(亏损)	4,167,570.09	-4,440,792.22	-21,650.83		-294,872.96
八、资产总额	593,686,482.42	90,076,666.02		-124,618,596.88	559,144,551.56
九、负债总额	107,329,369.60	28,550,164.32		-50,490,270.33	85,389,263.59
十、其他重要的非现金项目					
1.资本性支出	35,503.22	68,525.10			104,028.32

(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

## 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	0.14%	53,684.56	100.00%	0.00	53,684.56	0.26%	53,684.56	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	39,644,842.93	99.86%	2,415,386.72	6.09%	37,229,456.21	20,541,984.99	99.74%	1,440,716.68	7.01%	19,101,268.31
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户	38,359,846.24	96.63%	2,415,386.72	6.30%	35,944,459.52	19,216,445.43	93.30%	1,440,716.68	7.50%	17,775,728.75

组合										
信用风险较低的客户组合	1,284,996.69	3.24%			1,284,996.69	1,325,539.56	6.44%			1,325,539.56
合计	39,698,527.49	100.00%	2,469,071.28		37,229,456.21	20,595,669.55	100.00%	1,494,401.24		19,101,268.31

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：2,415,386.72

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	38,359,846.24	2,415,386.72	6.30%
信用风险较低的客户组合	1,284,996.69		0.00%
合计	39,644,842.93	2,415,386.72	--

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）	38,068,638.28
1 年以内小计	38,068,638.28
1 至 2 年	850,000.01
2 至 3 年	300,000.00
3 年以上	479,889.20
5 年以上	479,889.20
合计	39,698,527.49

**(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	1,440,716.68	974,670.04				2,415,386.72
合计	1,494,401.24	974,670.04				2,469,071.28

## (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	12,833,238.82	32.33%	641,661.94
第二名	4,480,263.69	11.29%	224,013.18
第三名	3,777,552.36	9.52%	188,877.62
第四名	3,124,665.45	7.87%	156,233.27
第五名	2,670,000.00	6.73%	133,500.00
合计	26,885,720.32	67.74%	

## (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	236,135.89	84,215.67
其他应收款	58,594,130.54	29,836,998.57
合计	58,830,266.43	29,921,214.24

## (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
应收利息	236,135.89	84,215.67
合计	236,135.89	84,215.67

## 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
诉讼追偿款		12,049,512.25
内部往来	48,560,000.00	13,500,000.00
股权转让款	6,890,000.00	6,890,000.00
保证金、押金	2,708,080.00	1,692,520.00
往来款	1,076,144.65	953,107.65
合计	59,234,224.65	35,085,139.90

## 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)	
2021 年 1 月 1 日余额	4,713,928.82		534,212.51	5,248,141.33

2021年1月1日余额在 本期	—	—	—	—
--转入第二阶段				0.00
--转入第三阶段				0.00
--转回第二阶段				0.00
--转回第一阶段				0.00
本期计提				0.00
本期转回	4,608,047.22		0.00	4,608,047.22
本期转销				0.00
本期核销				0.00
其他变动				0.00
2021年6月30日余额	105,881.60		534,212.51	640,094.11

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）	36,283,026.14
1年以内小计	36,283,026.14
1至2年	14,093,576.00
2至3年	6,850,880.00
3年以上	2,006,742.51
3至4年	90,000.00
4至5年	165,000.00
5年以上	1,751,742.51
合计	59,234,224.65

### 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	5,007,247.40		4,473,034.89			534,212.51
账龄分析法组合	66,176.00	39,705.60				105,881.60



按组合计提预期信用损失的其他应收款	174,717.93		174,717.93			0.00
合计	5,248,141.33	39,705.60	4,647,752.82	0.00	0.00	640,094.11

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
客户一	4,560,449.50	银行回款
合计	4,560,449.50	--

#### 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	内部往来	29,050,000.00	1 年以内	49.04%	0.00
第二名	股权转让款	6,890,000.00	1~2 年	11.63%	0.00
第三名	内部往来	6,010,000.00	1 年以内	10.15%	0.00
第四名	内部往来	5,000,000.00	1~2 年	8.44%	0.00
第五名	内部往来	5,000,000.00	2~3 年	8.44%	0.00
合计	--	51,950,000.00	--	87.70%	0.00

#### 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

### 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	74,234,669.88	541,726.51	73,692,943.37	74,134,669.88	541,726.51	73,592,943.37
对联营、合营企业投资	43,051,834.93		43,051,834.93	43,493,805.67		43,493,805.67
合计	117,286,504.81	541,726.51	116,744,778.30	117,628,475.55	541,726.51	117,086,749.04

## (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
北京天利互联科技有限公司		50,000.00				50,000.00	
北京天利融信科技有限公司		50,000.00				50,000.00	
合计	73,592,943.37	100,000.00				73,692,943.37	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												
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)	43,493,805.67			-441,970.74							43,051,834.93	
小计	43,493,805.67	0.00	0.00	-441,970.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43,051,834.93	0.00
合计	43,493,805.67	0.00	0.00	-441,970.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43,051,834.93	

## (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	110,588,975.73	101,474,778.93	97,950,099.63	81,490,827.99
其他业务	427,104.86	447,968.52	814,989.74	544,880.52
合计	111,016,080.59	101,922,747.45	98,765,089.37	82,035,708.51

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 6,859,608.15 元，其中，6,859,608.15 元预计将于 2021 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
权益法核算的长期股权投资收益	-441,970.74	4,414,103.62
处置交易性金融资产取得的投资收益	527,244.58	3,601,136.91
合计	85,273.84	8,015,240.53

## 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
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）	2,380,755.40	
委托他人投资或管理资产的损益	1,676,500.74	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	4,473,034.89	

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	50,000.13	
减：所得税影响额	1,197,701.22	
少数股东权益影响额	146,482.24	
合计	7,236,107.70	--

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	0.00%	0.00	0.00
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.54%	-0.04	-0.04

## 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