



北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2018 年年度报告

2019 年 04 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人邝青、主管会计工作负责人陈洪亮及会计机构负责人(会计主管人员)孙涛声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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

（一）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，业务资费呈长期下滑趋势，这对业务毛利水平可能产生不利影响，从而导致公司主营业务收入的下降。（二）公司互联网保险业务与行业监管政策的变化密切相关，近年来随着行业监管部门加强对保险行业的治理整顿，重点强调规范运作的监管措施，这对公司互联网保险业务的长期健康发展创造了良好的市场环境，但从短期来看，公司互联网保险业务将可能受到市场环境变化的影响，阶段性影响公司部

分互联网保险业务的开展。(三) 公司目前享受高新技术企业所得税优惠、研发费用加计扣除等税收优惠政策。如国家相关税收优惠政策发生变化, 或公司未来不能满足税收优惠条件, 届时将无法享受高新技术企业所得税优惠税率, 进而产生对公司利润不利影响的风险。(四) 截至 2019 年 4 月 24 日, 公司共收到北京市第一中级人民法院送达的民事起诉状及应诉通知书、传票等共 472 份诉讼材料, 共涉及金额 12,779.48 万元。未来不排除还有新的投资者提起诉讼的可能, 公司面临赔偿额持续增加的风险, 将会影响公司 2019 年度的经营业绩。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为: 以 197,600,000 为基数, 向全体股东每 10 股派发现金红利 0.22 元 (含税), 送红股 0 股 (含税), 以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

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 公司业务概要	9
第四节 经营情况讨论与分析	14
第五节 重要事项	33
第六节 股份变动及股东情况	47
第七节 优先股相关情况	52
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	53
第九节 公司治理	59
第十节 公司债券相关情况	64
第十一节 财务报告	65
第十二节 备查文件目录	162

释义

释义项	指	释义内容
无线天利、本公司、公司、京天利	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司
鑫源投资、江阴鑫源	指	江阴鑫源投资有限公司
天津智汇	指	天津智汇投资合伙企业（有限合伙）
上海誉好	指	上海誉好数据技术有限公司
上海报春	指	上海报春通信科技有限公司
上海优保	指	上海优保网络科技有限公司
天彩经纪	指	天彩保险经纪有限公司
众合四海	指	北京众合四海保险代理有限公司
乐益通	指	中信乐益通商务科技有限公司
上海天赓	指	上海天赓投资管理有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
《规范运作指引》	指	《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》
《公司章程》	指	《北京无线天利移动信息技术股份有限公司章程》
股东大会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司董事会
监事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司监事会
报告期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	http://www.cninfo.com.cn

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	京天利	股票代码	300399
公司的中文名称	北京无线天利移动信息技术股份有限公司		
公司的中文简称	京天利		
公司的外文名称（如有）	Beijing Tianli Mobile Service Integration, INC.		
公司的法定代表人	邱青		
注册地址	北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室		
注册地址的邮政编码	100144		
办公地址	北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室		
办公地址的邮政编码	100144		
公司国际互联网网址	www.ihandy.cn		
电子信箱	IRM@ihandy.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陈洪亮	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、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	证券时报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
----------	------------------

会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7#楼 12 层
签字会计师姓名	李洪仪、赵熙

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

☐ 适用 ☒ 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

☐ 适用 ☒ 不适用

五、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

	2018 年	2017 年	本年比上年增减	2016 年
营业收入（元）	346,643,061.13	322,283,439.90	7.56%	287,501,875.58
归属于上市公司股东的净利润（元）	25,103,860.45	-24,684,366.62	201.70%	15,131,874.44
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	5,808,176.48	20,271,974.77	-71.35%	26,969,670.05
经营活动产生的现金流量净额（元）	-14,541,047.05	326,188.54	-4,557.87%	31,935,827.53
基本每股收益（元/股）	0.13	-0.12	208.33%	0.08
稀释每股收益（元/股）	0.13	-0.12	208.33%	0.08
加权平均净资产收益率	5.99%	-5.88%	11.87%	3.52%
	2018 年末	2017 年末	本年末比上年末增减	2016 年末
资产总额（元）	519,779,172.03	530,337,036.12	-1.99%	504,854,335.26
归属于上市公司股东的净资产（元）	432,545,889.11	404,026,588.29	7.06%	434,864,447.41

六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	80,609,984.62	80,907,562.77	101,861,194.83	83,264,318.91
归属于上市公司股东的净利润	-2,946,161.62	-15,193,843.18	13,326,325.49	29,917,539.76
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,702.80	618,832.46	9,887,592.42	-4,709,951.20
经营活动产生的现金流量净额	-31,183,094.56	-30,686,905.09	13,037,804.05	34,291,148.55

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

☐ 是 ☒ 否

七、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。

八、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	2018 年金额	2017 年金额	2016 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	72,062.95	387,365.70	-32,365.33	
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）	225,465.66	1,974,300.00	1,069,445.50	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			94,300.00	
委托他人投资或管理资产的损益	16,915,270.88	11,624,986.61	6,158,575.98	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	5,746,471.72	-64,704,578.10	-20,602,384.85	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-34,350.09	448,614.78	-344,437.34	
减：所得税影响额	3,392,549.92	-5,712,925.42	-1,948,221.15	
少数股东权益影响额（税后）	236,687.23	399,955.80	129,150.72	
合计	19,295,683.97	-44,956,341.39	-11,837,795.61	--

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业

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

1、主营业务基本情况

报告期内，公司主营业务结构未发生重大变化，按行业划分为移动信息服务以及保险产品服务。

其中移动信息服务业务包括MAS业务、ICT业务和软件定制业务。MAS（Mobile Agent Server）业务即移动代理服务器业务，该业务通过全方位整合集团客户移动信息应用的需求和电信运营商的通信能力资源，提升集团客户在移动办公、业务管理、客户服务、客户关系管理等方面的移动信息化水平。在MAS业务的服务过程中，公司针对集团客户个性化需求提供移动信息应用整体解决方案，主要包括集团客户营销、个性化解决方案制定、定制化移动信息服务平台开发、日常运营支撑、客户服务、统计分析、业务优化等服务。

ICT业务(Information and Communication Technology) 即信息通讯系统的开发及其运营，是公司对现有核心技术与业务流程整合后研发出的移动信息应用综合服务平台，主要是为企业客户提供移动通讯信息技术应用整体解决方案，体现了“标准化服务”和集中式管理”的理念。服务范围涵盖软件定制开发、系统集成、运营支撑和客户关系管理等全流程，最终协助企业客户向其终端客户提供以短彩信应用为主的移动信息服务。

软件定制业务主要承接保险机构客户的移动互联类项目或平台产品的研发任务，重点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移动信息应用整体解决方案。公司团队具有丰富的移动互联网、社交媒体、电子商务应用、产品策划设计的实施经验，致力于为客户提供最为专业、全面、高效、前沿的信息技术服务，满足集团客户在移动化、社交化、大数据时代的业务需求。目前业务产品有“神行太保”、“微信服务平台”、“人工智能应用服务”、“自助查勘”、“国网理赔系统”。报告期内，公司与国内人工智能行业领军企业——“创新奇智”达成战略合作，整合双方优势资源对人工智能技术在金融行业的应用进行深入探索。

公司基于在保险行业的客户积累与运营经验，持续推进互联网保险业务的布局与探索，完成了公司互联网保险业务体系的搭建，重点通过控股子公司开展互联网车险平台业务及场景化保险业务。其中子公司天彩保险经纪是一家具备全网销售资质，以提供新型的互联网保险经纪服务为主的保险经纪公司。子公司上海优保通过打造移动互联网平台--车保赢，为车主提供车辆保险以及车辆相关的服务。子公司众合四海主要经营区域型代理销售保险产品，与包括人保财险、太平洋财险、平安财险、英大财险、华泰财险、泰康人寿、阳光财险、众安在内的十余家国内顶级保险公司建立长期、深入的业务合作。子公司上海誉好数据处理技术有限公司是国内最早一批开展互联网保险业务平台的企业之一，具体服务包括主动式理赔航延险、系统自动核保3C险、教育险等。

2、外部环境发展趋势

移动信息技术服务行业2018年整体发展平稳，产业规模效益提升。行业中新业态、新业务模式大量涌现，技术迭代更新加快，包括云计算、大数据、物联网等新兴技术的快速发展提升了整体产业的融合创新。另一方面，因监管政策存在不确定性、不同区域的运营商差别政策、及其他市场竞争者的低价政策等，整体行业的毛利依旧呈现下滑趋势。根据工信部最新数据显示，由于企业短信业务需求的明显增长，短信业务发送量较2017同比增长14%，预计行业回暖趋势在未来几年将持续保持。

2018年互联网保险业务依然延续了近年来的迅猛发展趋势。首先互联网保险的快速发展为行业带来了增量市场，定制化、场景化、个性化的产品逐渐涌现，市场规模得到了快速提升。其次，科技赋能为互联网保险构建了全新的生态，通过人工智能、区块链、大数据等技术支撑，行业在数据收集加工、需求分析、策略设计等方面的能力进一步提升，运营手段和商业模式更为高效。第三，互联网保险降本增效成果已初步显现，规范的平台管理模式大大降低了传统渠道模式下的高人工成本及

管理费用，规模红利效应将逐步提升。第四，行业监管法规、市场准入等监管措施已逐渐完善，银保监会的成立和相应政策的出台，将继续指导互联网保险行业规范健全运作。

3、主要业绩驱动因素

金融行业及企业客户对移动化信息服务的需求增长是公司业绩增长的外部驱动因素。随着互联网技术的兴起，聊天软件功能的完善，全球短信市场受到较大冲击，但短信营销、验证码等服务市场给短信行业带来了新的商机，企业短信服务市场增长迅速。同时金融行业客户对移动信息服务的需求也在逐年增长，定制化的功能和一站式的服务平台能更好的帮助金融企业完善现有对个人用户的服务，而公司未来将结合大数据和移动互联网新型技术手段，纵向深度挖掘客户需求、横向拓展更多企业客户，提升公司的营收水平。

公司持续的技术创新及核心竞争能力的提升是业绩驱动内因。公司将持续加大技术的研发力度，继续完善强化业务平台升级，重点发展产品多元化、服务多元化、功能多元化，确保研发创新与技术创新，确保公司核心竞争能力和可持续发展能力。

公司市场先行者的经验积累及品牌优势是业绩发展强有力的保障。公司通过长期对客户服务经验的积累，能够精准把握市场动态变化趋势，主营业务方面公司的运营商资源稳定，渠道优势明显，在以金融领域为主的客户领域内形成了优良的品牌口碑，客户信任度不断得到提高，为公司未来发展打造金融领域的服务产品矩阵提供了强有力的保障。

4、公司的行业地位

公司是国内领先的行业移动信息系统整体解决方案提供商，进入行业领域时间较早，且多年来经过对移动信息服务领域的不断深耕，逐渐形成了核心技术优势与优质集团客户并存的双轮驱动，在移动信息行业内拥有强大的竞争力及一定的市场份额。未来公司会加强研发投入，在稳固行业地位的基础上不断开拓市场资源，拓宽业务渠道，加强与集团大客户的合作与联系。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无重要变化
固定资产	无重要变化
无形资产	无重要变化
在建工程	无重要变化
存货	较期初增长 100%，主要系本报告期保险科技服务开发项目已完工但未结算所致。
开发支出	较期初增长 267.28%，主要系本报告期研发项目投入增加所致。
长期待摊费用	较期初增长 100%，主要系本报告期待摊销装修款增加所致。
递延所得税资产	较期初下降 42.13%，主要系本报告期预计负债和确认可抵扣亏损减少所致。

2、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业

（一）核心竞争能力

1、运营商合作资源优势

公司是行业内早期进入移动信息技术服务领域的企业之一，通过长年业务开展，与包括中国移动、中国联通、中国电信等基础电信运营商建立了长期稳定的合作关系。面对行业客户不断提升的移动信息化服务需求，公司与电信运营商优势互补紧密协作，通过不断优化的服务手段与服务质量充分满足了行业客户的需求，这种合作关系客观上保障了公司相较同行业竞争对手具备通道质量稳定，并发能力强，服务响应速度快等优势，从而保障了公司主营业务的稳定性。

2、金融客户资源优势

公司主营业务主要面向金融行业客户，该行业是国内信息化程度较高的行业之一。公司与数十家大型金融客户建立了长期良好的合作关系，熟悉该垂直服务行业特征，能快速精准的提供产品与服务解决方案，也凭借多年来业内领先的技术优势与过硬的服务质量，获得了金融行业客户的高度评价、积累了良好口碑。公司未来将充分利用与金融客户的良好合作关系，不断横向拓展业务合作点，探索新的业务领域，寻找新的业务增长点，全力开拓金融行业信息化发展持续建设需求带来的巨大市场空间。

3、核心团队与人员优势

公司经过多年发展，培养了一批专业优秀的技术人才和管理人才，公司注重内部人员的培养和梯队建设，同时加强吸引外部专业优秀人才，通过优化管理人员结构、加强人才储备，进一步增强了公司研发和管理方面的竞争能力。公司技术核心团队人员稳定经验丰富，管理团队专业能力互补，为保障公司持续健康发展提供了强有力的保障。此外，公司建立了人性化的管理办法和具有市场竞争力的考核激励机制，形成了务实稳健的公司文化。

4、技术平台自主研发优势

作为行业领先的移动信息化服务整体解决方案提供商，公司自主研发的移动信息服务技术平台，始终保持着业内领先的架构设计与平台处理能力，尤其是通过与大型金融客户的长期业务合作，公司的移动信息服务技术平台与行业客户的业务系统在流程配套、功能耦合、需求响应、故障处理、迭代升级等方面不断优化、深度融合，进一步巩固了公司与行业客户的合作关系，也对同行业竞争对手形成了明显的先发优势与准入门槛。

（二）无形资产情况

截止本公告日，公司拥有的各类无形资产情况如下：

1、商标

序号	名称	注册号	核定服务项目	有效期起日	有效期截止	取得方式
1	证信通	5930985	第 42 类	2010/4/21	2020/4/20	原始取得
2	财信通	5951832	第 42 类	2010/4/21	2020/4/20	原始取得
3	财信通	5951833	第 38 类	2010/2/21	2020/2/20	原始取得
4	翼信通	9806957	第 42 类	2012/10/7	2022/10/6	原始取得
5	翼信通	9806958	第 38 类	2012/10/7	2022/10/6	原始取得
6	宜信通	9806959	第 42 类	2012/10/7	2022/10/6	原始取得
7	宜信通	9806960	第 38 类	2012/10/7	2022/10/6	原始取得

2、计算机软件著作权

序号	软件著作权名称	证书号	登记号码	取得方式
1	无线天利彩信发送平台软件 V1.0	软著登字第 0220892 号	2010SR032619	原始取得
2	无线天利通用短信平台软件 V1.0	软著登字第 0220893 号	2010SR032620	原始取得
3	无线天利短彩服务平台通用接口协议软件 V1.0	软著登字第 0224034 号	2010SR035761	原始取得
4	无线天利彩信编辑管理平台软件 V1.0	软著登字第 0224030 号	2010SR035757	原始取得
5	无线天利信息任务处理系统软件 V1.0	软著登字第 0223974 号	2010SR035701	原始取得
6	无线天利 B-BOSS 接入系统软件 V1.0	软著登字第 0227502 号	2010SR039229	原始取得
7	无线天利展业通软件 V1.0	软著登字第 0227503 号	2010SR039230	原始取得
8	无线天利短信发送平台系统 V1.2	软著登字第 0391147 号	2012SR023111	原始取得
9	无线天利彩信发送平台系统 V1.2	软著登字第 0391661 号	2012SR023625	原始取得
10	通用业务接口平台（简称：CBIP 协议）V1.0	软著登字第 0398348 号	2012SR030312	原始取得
11	无线天利彩信发送平台系统 2.0	软著登字第 0446085 号	2012SR078049	原始取得
12	无线天利短信发送平台系统 2.0	软著登字第 0446838 号	2012SR078802	原始取得
13	通用业务接口平台（简称：CBIP 协议）2.0	软著登字第 0447772 号	2012SR079736	原始取得
14	移动展业保险行业 android 系统终端软件 V1.0	软著登字第 0487608 号	2012SR119572	原始取得
15	移动展业保险行业服务端软件 V1.0	软著登字第 0488582 号	2012SR120546	原始取得
16	移动展业保险行业 html5 系统终端软件 V1.0	软著登字第 0488829 号	2012SR120793	原始取得
17	天信 UMP 2.1 短信综合服务平台系统 2.1	软著登字第 0809203 号	2014SR139963	原始取得
18	天信 UMP 2.1 彩信综合服务平台系统 2.1	软著登字第 0809222 号	2014SR139982	原始取得
19	天信 UMP 2.0 消息通道平台 OTT 插件系统(简称：天信 UMP2.0 插件) 2.0	软著登字第 0808984 号	2014SR139744	原始取得
20	无线天利微信服务平台系统 V1.1	软著登字第 0966819 号	2015SR079733	原始取得
21	医讯通运营平台 V1.0	软著登字第 1058180 号	2015SR171094	原始取得
22	医讯通平台 V1.0	软著登字第 1058185 号	2015SR171099	原始取得
23	天信 UMP 统一通信平台 V2.1	软著登字第 1083878 号	2015SR196792	原始取得
24	车乐无忧服务平台 V1.0	软著登字第 1084056 号	2015SR196970	原始取得
25	天利微信电商平台系统 V1.0	软著登字第 1083879 号	2015SR196793	原始取得
26	智能保险业务管理系统 V1.0	软著登字第 1197526 号	2016SR018909	原始取得
27	旅游意外险保险销售平台 V1.0	软著登字第 1197528 号	2016SR018911	原始取得
28	基金销售服务客户端软件(Android 版)V3.1.6	软著登字第 1206167 号	2016SR027550	原始取得
29	互联网保险实时风险评估支撑平台 V1.0	软著登字第 1235562 号	2016SR056945	原始取得
30	天信 UMP 彩信综合服务平台 V3.0	软著登字第 1262510 号	2016SR083893	原始取得
31	天信 UMP 短信网关模拟平台 V3.0	软著登字第 1262718 号	2016SR084101	原始取得
32	天信 UMP 短信平台（国际版）V3.1	软著登字第 1262951 号	2016SR084334	原始取得
33	天信 UMP 短信综合服务平台系统 V3.0	软著登字第 1263325 号	2016SR084708	原始取得
34	天信 UMP 核心架构中间件 V3.0	软著登字第 1263327 号	2016SR084710	原始取得
35	天信 UMP 信息推送平台 V2.4	软著登字第 1269405 号	2016SR090788	原始取得
36	天信 UMP 数据库客户端中间件 V3.1	软著登字第 1269409 号	2016SR090792	原始取得
37	天信 UMP 微信平台 V3.0	软著登字第 1269414 号	2016SR090797	原始取得
38	天信 UMP 智能监控短信平台 V2.4	软著登字第 1269813 号	2016SR091196	原始取得
39	天信 UMP 分布式集群系统 V3.0	软著登字第 1272320 号	2016SR093703	原始取得
40	短彩信运营支撑平台 V1.0	软著登字第 1273586 号	2016SR094969	原始取得
41	天信 UMPC#客户端中间件 V3.1	软著登字第 1274436 号	2016SR095819	原始取得

42	天信 UMP 索引化文件系统 V3.0	软著登字第 1274745 号	2016SR096128	原始取得
43	天信 UMPJava 客户端中间件 V3.1	软著登字第 1274746 号	2016SR096129	原始取得
44	天信 UMP 统一通信平台 V3.0	软著登字第 1274749 号	2016SR096132	原始取得
45	客户服务微信管理平台 V3.1.6	软著登字第 1441657 号	2016ST263040	原始取得
46	基金销售服务客户端 iOS 版 V3.1.6	软著登字第 1441171 号	2016SR262554	原始取得
47	基金销售微信公共平台 V3.0	软著登字第 1441250 号	2016ST262633	原始取得
48	风控系统 PC 版 V1.0	软著登字第 1455681 号	2016ST277064	原始取得
49	风控系统移动端 IOS 版 V1.0	软著登字第 1455233 号	2016SR276616	原始取得
50	互联网车险报价平台 V4.9.0	软著登字第 1489802 号	2016SR311185	原始取得
51	互联网车险规则引擎系统 V1.1.0	软著登字第 1489805 号	2016SR311188	原始取得
52	互联网保险周期型动态定价系统 V1.0	软著登字第 1489810 号	2016SR311193	原始取得
53	天利行程轨迹定位系统（简称：天利轨迹系统） V1.2	软著登字第 1776295 号	2017SR191011	原始取得
54	无线天利 UMP 统一通信平台 V3.3	软著登字第 1776304 号	2017SR191020	原始取得
55	无线天利 UMP 索引化文件系统 V3.3	软著登字第 1776311 号	2017SR191027	原始取得
58	无线天利 UMP 短信综合服务平台系统 V3.3	软著登字第 1779420 号	2017SR194136	原始取得
56	无线天利 UMP 分布式集群系统 V3.3	软著登字第 1779361 号	2017SR194077	原始取得
57	无线天利 UMP 核心平台 V3.3	软著登字第 1779365 号	2017SR194081	原始取得
59	天利智道企业助手系统软件 V1.0	软著登字第 1943062 号	2017SR357778	原始取得
60	智能客服平台 V1.0	软著登字第 1943117 号	2017SR357833	原始取得
61	双录移动展业系统 V1.0	软著登字第 2148459 号	2017SR563175	原始取得
62	双录移动展业 APP 软件[Android 版]V1.0	软著登字第 2148477 号	2017SR563193	原始取得
63	双录管理系统 V1.0	软著登字第 2148484 号	2017SR563200	原始取得
64	双录移动展业 APP 软件[iOS 版]V1.0	软著登字第 2148489 号	2017SR563205	原始取得
65	中间件移动端功能插件库[Android 版]V1.0	软著登字第 2243055 号	2017SR657771	原始取得
66	中间件移动端功能插件库[iOS 版]V1.0	软著登字第 2243069 号	2017SR657785	原始取得
67	互联网车险保赢平台 V9.1.5	软著登字第 3205499 号	2018SR876404	原始取得
68	互联网车险门店平台 V1.1.2	软著登字第 3208558 号	2018SR879463	原始取得
69	物流货运险系统 V1.0	软著登字第 3200251 号	2018SR891156	原始取得
70	互联网车险财务管理平台 V1.1.9	软著登字第 3320048 号	2018SR990953	原始取得
71	互联网车险后市场权限平台 V1.1.4	软著登字第 3320040 号	2018SR990945	原始取得
72	互联网车险门店服务券平台 V1.1.3	软著登字第 3320625 号	2018SR991530	原始取得

（三）业务经营许可

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》（经营许可证编号：B2-20070078），许可公司经营增值电信业务，有效期至2021年9月29日。

获准经营的增值电信业务种类为：信息服务业务（不含互联网信息服务）。

获准经营的业务覆盖范围：全国。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2018年公司实现营业收入34,664.31万元，同比增长7.56%。其中，公司大力发展互联网保险业务，2018年实现收入17,145.56万元，较上年同期增长34.88%。软件定制业务稳步增长，2018年实现收入3,392.98万元，较上年同期增长11.73%。

报告期内，公司实现归属于上市公司股东的净利润2,510.39万元，同比增长201.70%；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580.82万元，同比下降71.35%。业务方面，公司MAS及ICT业务出现了收入与毛利率双降情况，但整体业务仍保持稳定；投资方面，公司实现投资收益1,615.60万元，较上年同期增长34.53%；公司诉讼事项方面，公司累计收到了实际控制人赔偿给公司的裁决款项3,296.61万元，但2018年公司诉讼事项计提预计负债2,644.22万元，计提法律费用397.39万元。

1、移动信息服务业务经营情况

报告期内，公司MAS业务和ICT业务发展略有下滑。集团客户短信服务市场2018年竞争环境更为激烈、价格透明度高，公司MAS业务2018年的整体发送量呈现负增长，业务量同比下降10.45%。其中，随着保险行业集团客户的营销需求增长，该行业客户业务发送量保持增长，同比增长9.07%。证券、基金行业受到监管政策趋严和市场行情走弱等多方面冲击，业务发送量分别同比下滑43.27%、46.78%。公司ICT业务2018年的整体发送量同比下降5.20%，其中，银行行业因交通银行发送量增长提振，该行业发送量同比增长11.65%，基金行业的业务发展也呈现小幅上涨趋势。但保险、证券行业受到通道成本限制，业务量出现不同程度下滑，此外，部分行业集团客户转为线上短信、微信、APP等其他方式进行营销推广和客户信息服务，导致公司ICT业务的利润贡献有所下滑。

报告期内，公司软件定制业务持续在技术能力和客户拓展方面布局，聚合资源的基础上，为客户提供全方位一体的微服务解决方案、互联网展业解决方案、智能客服解决方案及视讯服务解决方案。该业务在太保既有项目稳定实施基础上，积极拓展了交银康联等新项目。公司已经形成较为成熟的项目实施和系统集成经验，面对大型保险公司等金融类行业客户时，公司可通过成熟的行业移动展业方案和平台建设方案，快速响应客户需求，集中对项目进行上线部署、快速迭代优化。此外，公司与国内人工智能技术研发的领军企业创新奇智形成战略合作关系，整合双方的优势资源，加快公司人工智能业务在金融行业的拓展与布局。

2、互联网保险业务经营情况

公司互联网保险业务的布局初见成效，该业务主要由公司控股子公司负责实施。报告期内，子公司天彩经纪作为公司互联网保险业务战略的核心与枢纽，已组建了由保险行业专家和互联网行业资深人士组成的专业团队，并在全国各地组建了多家分支机构，负责区域业务的落地支持与市场拓展；互联网保险业务运营与支撑平台已完成初期的技术建设，并开始小规模落地实施；子公司上海优保致力于打造围绕车险业务的销售及服务体系，目前移动互联网平台车保赢已上线进入运营阶段；子公司上海誉好作为场景化保险与理赔服务的业务单元，已形成了多套成熟的互联网保险的整体解决方案，包括健康险、旅游险、教育险等多个互联网保险平台已上线应用，为互联网渠道方和终端用户提供了高效便捷的保险销售和理赔服务。

二、主营业务分析

1、概述

报告期内，公司主营业务按行业划分为移动信息服务以及保险产品服务，其中：

1、报告期内，公司的移动信息服务实现收入17,518.74万元，较上期同期下降10.24%，主要因为MAS业务佣金政策的调整，2018年实现收入767.43万元，较上年同期下滑53.21%；2018年ICT综合服务平台业务由于市场竞争加剧实现收入13,151.01万元，同比下降10.60%；软件定制业务稳步增长，2018年实现收入3,392.98万元，较上年同期增长11.73%。报告期内，公司的移动信息服务发生营业成本13,289.68万元，与上年同期基本持平略增3.36%。本报告期，由于移动信息服务成本基本持平的情况下，收入同比下降的幅度较大，导致本报告期的毛利率24.14%，较上年同期下降9.98%。

2、报告期内，保险产品及运营支撑服务实现收入17,145.56万元，较上年同期增长34.88%，主要因为公司在互联网保险业务的深耕拓展，本报告期实现了保险产品及运营支撑服务收入较大幅度的增长。2018年度保险产品及运营支撑服务发生营业成本14,029.81万元，较上年同期增长37.85%，由于保险产品服务成本同比增长的幅度大于收入同比增长的幅度，导致本报告期内毛利率18.17%，较上年同期稍有下降1.76%。

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

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

单位：元

	2018 年度				2017 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	80,609,984.62	80,907,562.77	101,861,194.83	83,264,318.91	91,886,696.09	86,806,743.86	77,018,383.11	66,571,616.84
归属于上市公司股东的净利润	-2,946,161.62	-15,193,843.18	13,326,325.49	29,917,539.76	10,687,379.34	-12,453,997.59	4,604,457.51	-27,522,205.88

说明经营季节性（或周期性）发生的原因及波动风险

营业收入整体情况

单位：元

	2018 年		2017 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	346,643,061.13	100%	322,283,439.90	100%	7.56%
分行业					
移动信息服务	175,187,442.82	50.54%	195,165,342.40	60.56%	-10.24%
保险产品服务	171,455,618.31	49.46%	127,118,097.50	39.44%	34.88%
分产品					
移动信息服务	175,187,442.82	50.54%	195,165,342.40	60.56%	-10.24%
保险产品服务	171,455,618.31	49.46%	127,118,097.50	39.44%	34.88%
分地区					
北京	112,630,066.53	32.49%	110,297,528.69	34.22%	2.11%
上海	217,461,223.38	62.73%	183,925,596.42	57.07%	18.23%
深圳	16,336,889.79	4.71%	26,767,141.66	8.31%	-38.97%

江西	214,881.43	0.06%	1,293,173.13	0.40%	-83.38%
----	------------	-------	--------------	-------	---------

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

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

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	175,187,442.82	132,896,774.73	24.14%	-10.24%	3.36%	-9.98%
保险产品服务	171,455,618.31	140,298,141.34	18.17%	34.88%	37.85%	-1.76%
分产品						
移动信息服务	175,187,442.82	132,896,774.73	24.14%	-10.24%	3.36%	-9.98%
保险产品服务	171,455,618.31	140,298,141.34	18.17%	34.88%	37.85%	-1.76%
分地区						
北京	112,630,066.53	89,553,776.28	20.49%	2.11%	11.28%	-6.55%
上海	217,461,223.38	171,085,005.76	21.33%	18.23%	30.21%	-7.23%
深圳	16,336,889.79	12,393,125.48	24.14%	-38.97%	-29.72%	-9.98%
江西	214,881.43	163,008.54	24.14%	-83.38%	-80.87%	-9.98%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

□ 适用 √ 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□ 是 √ 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□ 适用 √ 不适用

(5) 营业成本构成

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
行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2018 年		2017 年		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	87,846,888.71	32.16%	93,824,249.41	40.73%	-6.37%
移动信息服务	人工费用	33,740,527.20	12.35%	27,927,354.96	12.12%	20.82%
移动信息服务	其他费用	11,309,358.82	4.14%	6,825,105.61	2.96%	65.70%
移动信息服务	小计	132,896,774.73	48.65%	128,576,709.98	55.82%	3.36%
保险产品服务	保费		0.00%	3,805,873.31	1.65%	-100.00%
保险产品服务	维修费	834,504.03	0.31%	3,392,559.95	1.47%	-75.40%
保险产品服务	佣金代理费及其他	139,463,637.31	51.05%	94,579,264.10	41.06%	47.46%
保险产品服务	小计	140,298,141.34	51.35%	101,777,697.36	44.18%	37.85%

单位：元

产品分类	项目	2018 年		2017 年		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	87,846,888.71	32.16%	93,824,249.41	40.73%	-6.37%
移动信息服务	人工费用	33,740,527.20	12.35%	27,927,354.96	12.12%	20.82%
移动信息服务	其他费用	11,309,358.82	4.14%	6,825,105.61	2.96%	65.70%
移动信息服务	小计	132,896,774.73	48.65%	128,576,709.98	55.82%	3.36%
保险产品服务	保费		0.00%	3,805,873.31	1.65%	-100.00%
保险产品服务	维修费	834,504.03	0.31%	3,392,559.95	1.47%	-75.40%
保险产品服务	佣金代理费及其他	139,463,637.31	51.05%	94,579,264.10	41.06%	47.46%
保险产品服务	小计	140,298,141.34	51.35%	101,777,697.36	44.18%	37.85%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体：

名称	变更原因
北京誉好保险公估有限公司	已注销，本期利润表纳入合并范围，资产负债表不再纳入合并范围

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	152,834,097.31
----------------	----------------

前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	44.09%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	客户 A	68,067,650.17	19.64%
2	客户 B	33,336,654.49	9.62%
3	客户 C	22,039,681.08	6.36%
4	客户 D	16,159,825.11	4.66%
5	客户 E	13,230,286.46	3.82%
合计	--	152,834,097.31	44.09%

主要客户其他情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	115,330,899.21
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	42.22%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	供应商 A	30,578,314.05	11.19%
2	供应商 B	29,625,092.76	10.84%
3	供应商 C	19,709,885.19	7.21%
4	供应商 D	18,889,551.44	6.91%
5	供应商 E	16,528,055.77	6.05%
合计	--	115,330,899.21	42.22%

主要供应商其他情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

3、费用

单位：元

	2018 年	2017 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	7,083,940.69	6,782,266.79	4.45%	无重大变化
管理费用	37,736,535.55	47,406,300.65	-20.40%	无重大变化
财务费用	-1,675,413.57	-1,782,889.64	6.03%	无重大变化

研发费用	19,001,739.84	15,407,658.09	23.33%	无重大变化
------	---------------	---------------	--------	-------

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

公司2018年度进一步加大了研发投入，本年研发投入22,714,749.33元，较上年增长35.23%，占营业收入的6.55%。研发投入主要用于：天彩e保险平台、教育险数据统计分析系统、短彩开发、互联网创新、国网受损设备互联网化理赔研究、车险大数据应用系统、智能交互平台研发、家财无忧云平台、权益型航延险服务平台V1.0等。公司项目的投入、进展情况如下：

项目	本期增加		本期转出数		期末余额
	期初余额	内部开发支出	其他	计入当期损益	确认为无形资产
天彩 e 保险平台（双鹿）	1,389,176.00	164,228.64			1,553,404.64
天彩 e 保险平台（调色板中台管理系统）		2,179,065.79			2,179,065.79
天彩 e 保险平台（车险销售系统）		4,281,364.95		4,281,364.95	
车险平台开发		483,773.30		483,773.30	
教育险数据统计分析系统		1,369,715.06			1,369,715.06
短彩开发		3,373,023.30		3,373,023.30	
互联网创新		1,261,453.71		1,261,453.71	
国网受损设备互联网化理赔研究		2,040,622.68		2,040,622.68	
车险大数据应用系统		2,618,921.53		2,618,921.53	
智能交互平台研发		1,956,395.97		1,956,395.97	
家财无忧云平台		1,593,125.05		1,593,125.05	
权益型航延险服务平台 V1.0		1,393,059.35		1,393,059.35	
合计：	1,389,176.00	22,714,749.33		19,001,739.84	5,102,185.49

报告期内研发项目的目的、项目进展、拟达到的目标及对公司生产经营的影响如下：

项目	研发目的	项目进展	拟达到的目标	对公司经营的影响	2018 年度发生额
天彩 e 保险平台（双鹿）	建立车险全程电子化销售流程，通过视频、音频双录，实现证据采集，达到车险销售风控	项目开发完成，并通过验收结项。	应用于各家保险公司车险展业销售环节	实现与保险公司的 API 级对接，为其它保险公司对接奠定技术基础，并为未来保险行业双录普及推广提前布局和技术储备。	164,228.64
天彩 e 保险平台（调色板中台管理系统）	建设一套符合保险中介机构业务管理需求的销售管理、财务管理、产品管理、人员管理等功能的中台管理系统	开发进展中。部分管理模块已经在公司内部车险业务部门投入应用	实现销售电子化、管理数字化	通过管理平台应用，改变以往保险中介靠人工出单、人工财务对账结算的传统作业方式，全面提升人均产能和效能。	2,179,065.79

天彩 e 保险平台(车险销售系统)	面向各类车险销售渠道,建立场景化、电子化的车险销售系统。	车险销售系统在部分销售场景已经完成开发并试用,针对业务场景需求不断优化完善	应用于各类车险销售渠道,如传统业务员、电销渠道、修理厂渠道、大型职场渠道、互联网渠道等	通过销售系统建设,覆盖各类业务场景,拓展业务合作模式,快速提升业务规模。	4,281,364.95
教育险数据统计分析系统	对教育险投保数据、学习数据、理赔数据,进行数据清洗、整合,建立教育险自有数据仓库;建立数据测算模型,浏览器数据数据输出,支撑运营、财务、业务数据测算使用。	项目部分上线,试运营阶段,技术优化调整中。	渠道和机构运营数据准确建模分析、产品方案推算,提高新产品方案设计的精准度。	结算报告直接生成下载,减少财务、运营人工成本,缩短结算周期。系统自动生成运营数据统计分析报告,配置告警规则,实现实时风控,便于调整产品方案,降低业务风险。提高运营工作效率。	1,369,715.06
短彩开发	用以支撑实际应用当中的需求,并具备大量数据处理和高可用运行的能力。	正在测试	开发公司短彩信应用的基础平台,并将其应用于公司自有、客户的业务当中	将进一步提升公司的短彩信业务服务能力和对外服务的新的印象	3,373,023.30
互联网创新	车险平台的升级、优化,实现全自动数据同步;及车险业务线拓展系统支持。	18 年 4 月结束	减少业务人力成本、支撑车险后服务系统,符合保监合规要求。	系统更好的支撑车险业务的拓展。	1,261,453.71
国网受损设备互联网化理赔研究	为英大财险电网供电责任理赔业务提供互联网解决方案。	已经正式使用	用于电网供电责任移动查勘理赔。	拓展公司在保险行业移动查勘理赔业务方向。	2,040,622.68
车险大数据应用系统	将 AI 技术应用到车险相关领域,搭建整合车险销售、后市场服务、客户营销管理为一体的车险产销整体解决方案平台。	初步搭建完成准备投产应用。	将车险销售、后市场服务、客户营销三大板块融合应用,形成体系内业务闭环,扩大业务规模和业务实效。	提升公司对互联网车险技术能力的同时涉足后市场及客户营销,进一步扩大公司基于互联网车险领域的业务范畴,打开了更大的市场空间。	3,102,694.83
智能交互平台研发	为太保集团建设基于自然语义理解、语音识别等人工智能应用的智能交互服务平台,为全渠道客户(PC、触屏、微信、APP、电话)提供 360 度全方位服务。	已上线正式使用	节省客户咨询业务与业务办理的时间提升满意度、减少客服与运营支撑人员的投入。	探索保险行业人工智能的应用,输出行业智能交互平台解决方案,提升竞争力。	1,956,395.97

家财无忧云平台	本项目计划研发一套家财无忧云平台软件产品，以国内大、中型财产险保险公司为目标客户，定位于帮助保险公司在财产险业务理赔服务化转型过程中，解决外部服务资源快速整合与高效协同问题。	项目已经验收完成	研发目标已经达到	目前与人保财险、新环地产业务方案商讨中，与中航安盟家财险开始商讨合作切入点。	1,593,125.05
权益型航延险服务平台 V1.0	对权益型被保险人在乘坐飞机延误后，并且延误时长达到理赔标准，可进行理赔申请，我们为被保险人提供在线理赔服务；用户很便捷的在线提交理赔申请、理赔材料、理赔进度查看。	项目已经验收完成	研发目标已经达到	精准的风控措施不仅提高了用户满意度，而且使产品呈现出良好的发展趋势，为保司的产品分析提供有利的数据支持等等。	1,393,059.35

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2018 年	2017 年	2016 年
研发人员数量（人）	163	142	141
研发人员数量占比	45.28%	40.92%	40.52%
研发投入金额（元）	22,714,749.33	16,796,834.13	15,803,849.07
研发投入占营业收入比例	6.55%	5.21%	5.50%
研发支出资本化的金额（元）	3,713,009.49	1,389,176.00	1,012,413.02
资本化研发支出占研发投入的比例	16.35%	8.27%	6.41%
资本化研发支出占当期净利润的比重	14.11%	-6.01%	6.42%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

□ 适用 √ 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

□ 适用 √ 不适用

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

单位：元

项目名称	研发资本化金额	相关项目的基本情况	实施进度
天彩 e 保险平台（双鹿）	1,553,404.64	双鹿项目为天彩 e 保险平台的子项目，该项目第一个在车险电子化投保流程中采用双录取证，增强风险控制；从技术层面实现双视步+音频多轨合并技术创新；通过对视频录制时长、GPS 位置信息、手机串码等信息进行组合加密，并与视频文件绑定，保证视频文件的真实有效、防篡改；	双鹿项目从 2016 年 11 月启动以来，在 2017 年 3 月完成 V1.0 版研发，在 2017 年 11 月完成项目二期优化开发，交付验收结项并投入使用。该项目于 2017 年开展项目设计评审及项目需求评审，在项目需

		完成了与合众财险、英大财险、安心保险、人保、太保、壁虎等多家保险公司及机构的车险销售系统对接。实现车险的移动报价、核保、支付、出单、查询等车险展业销售流程。	求评审会议通过后的后续开发支出予以资本化。该项目于 2018 年完成整体项目结算。
天彩 e 保险平台（调色板中台管理系统）	2,179,065.79	调色板中台管理系统是天彩 e 保险平台的子项目，以车险出单平台建设为切入点，建设内容包括前端报价、中台管理、后台对接保险公司，涵盖如下业务链条（例：报价、核保、支付、出单等），围绕着业务创新和数据资源积累，结合客户个性化的需求，获得更加全面、精准的风险定价能力。当前车险销售市场大多为车险中介机构客服人工报价或试算价格，后端财务人员人工统计、核算业务、财务数据，人工参与成本较高，管理低效，用户体验比较差。通过调色板中台管理系统，运用专业化技术手段，对接多家保险公司车险承保系统，并为各销售场景、渠道提供标准化的车险报价、核保接入服务，实现 10 秒报价，30 秒出单的全流程互联网展业方式。同时，通过调色板管理中台打通销售渠道和保险公司业务、财务数据，为后台业务、财务管理人员提供自动化的业务统计、财务结算等管理工作，减少人工操作环节、解决业财账务管理混乱、产品及人员政策管理混乱等难题，全面提升车险中介管理机构的管理和服务水平。	调色板中台管理系统经过技术预研和准备，于 2018 年 1 月开展项目设计评审及项目需求评审，在项目需求评审会议通过后的后续开发支出予以资本化。经过一年的开发建设，调色板目前已与部分地区的多家保险公司车险业务系统完成对接，并可对外提供标准化的接口服务。同时，完成业务及财务管理系统的基础功能开发建设，可初步实现手续费收支明细及对账管理，业务台账管理，以及渠道、人员、机构、产品政策配置管理等功能。
教育险数据统计分析系统	1,369,715.06	教培类场景化保险是上海誉好与保险公司于 2016 年共同打造的新型场景化保险产品，截止 2018 年，已开展合作的教育机构十余家，全机构保费规模过亿元，为全国 12 万余参培学员提供保障服务。教育险数据分析系统为解决公司教育险产品的业务支撑。数据清洗、建模过程中，对接渠道各产品的数据要求也做了新的规范，提高了渠道对接的效率，数据模型、测算模型精确测算现有方案和预设方案的出险率、出险方案，新产品的对接提供了有效的数据支撑。	教育险数据统计分析系统 V1.0 自 2018 年初启动以来，进行了可行性分析调研、需求分析、教育险数据平台的可行性技术调研，于 2018 年 6 月组织了项目设计评审及项目需求评审，在项目需求评审会议通过后，进入了开发阶段，截止到 2018 年底开发工作已经完成 90% 以上，时至今日项目已经进入测试阶段，教育险业务从上线以来的数据都已经录入系统，数据统计功能已经实现，风险测算还在测试过程中。

5、现金流

单位：元

项目	2018 年	2017 年	同比增减
经营活动现金流入小计	512,356,735.23	502,705,910.14	1.92%

经营活动现金流出小计	526,897,782.28	502,379,721.60	4.88%
经营活动产生的现金流量净额	-14,541,047.05	326,188.54	-4,557.87%
投资活动现金流入小计	715,392,849.80	403,124,986.61	77.46%
投资活动现金流出小计	704,618,312.09	405,090,845.13	73.94%
投资活动产生的现金流量净额	10,774,537.71	-1,965,858.52	648.08%
筹资活动现金流出小计	4,000,000.00	10,089,992.37	-60.36%
筹资活动产生的现金流量净额	-4,000,000.00	-10,089,992.37	60.36%
现金及现金等价物净增加额	-7,766,509.34	-11,729,662.35	33.79%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√ 适用 □ 不适用

1) 报告期内, 经营活动产生的现金流量净额为-1,454.10万元, 较上年同期减少1,486.72万元, 降幅为4,557.87%, 主要系本报告期内陆续支付了部分的诉讼赔偿款所致。

2) 报告期内, 投资活动产生的现金流量净额为1,077.45万元, 较上年同期增加1,274.04万元, 增幅为648.08%。主要系本报告期理财产品投资收益增加及收到齐亚魁业绩对赌补偿款所致。

3) 报告期内, 筹资活动产生的现金流量净额为-400.00万元, 较上年同期减少609万元, 降幅为60.36%。主要系本报告期子公司上海誉好进行利润分配, 支付给少数股东分红400万元, 但上市公司未进行股利分配所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净流量为-1,454.10万元, 公司实现净利润2,632.26万元, 差异4,086.36万元, 主要因为:

(1) 报告期内, 公司收到了实际控制人赔偿给公司的裁决款项3,296.61万元; (2) 报告期内, 公司实际支付诉讼赔偿款导致经营性现金流减少约3,370万元。

三、非主营业务情况

√ 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	16,155,946.95	50.34%	银行理财产品的收益	是
资产减值	256,050.51	0.80%	计提的应收款项的减值损失	否
营业外收入	32,267,952.55	100.55%	主要为实际控制人诉讼裁决赔款	否
营业外支出	26,555,830.92	82.75%	主要为计提的预计负债	否

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

单位: 元

	2018 年末		2017 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	92,366,911.09	17.77%	100,133,420.43	18.88%	-1.11%	主要系本报告期经营活动现金流出所致。
应收账款	49,602,069.21	9.54%	47,832,882.94	9.02%	0.52%	无重大变化
存货	749,856.53	0.14%		0.00%	0.14%	主要系本报告期互联网保险平台开发项目已完工未结算所致。
投资性房地产	12,861,412.86	2.47%	13,757,349.90	2.59%	-0.12%	无重大变化
长期股权投资	9,742,222.75	1.87%	10,501,546.68	1.98%	-0.11%	无重大变化
固定资产	17,256,554.79	3.32%	19,157,216.01	3.61%	-0.29%	无重大变化
开发支出	5,102,185.49	0.98%	1,389,176.00	0.26%	0.72%	主要系本报告期加大研发项目投入所致。
递延所得税资产	5,359,478.35	1.03%	9,261,139.96	1.75%	-0.72%	主要系本期预计负债和确认可抵扣亏损减少所致。
其他流动资产	299,079,293.58	57.54%	298,214,791.68	56.23%	1.31%	无重大变化
无形资产	17,715,788.80	3.41%	19,095,484.11	3.60%	-0.19%	无重大变化

2、以公允价值计量的资产和负债

☐ 适用 ☒ 不适用

3、截至报告期末的资产权利受限情况

子公司天彩保险经纪有限公司因业务开展，保险经纪机构的营业保证金600万元。

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

五、投资状况分析

1、总体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

5、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2014 年	向社会公众发行人民币普通股（A 股）2,000 万股，每股发行价格为 11.19 元。	16,998.32	1,361.51	16,160.75	0	11,205.67	65.92%	837.57	用于天彩 e 保险平台项目的建设	0
合计	--	16,998.32	1,361.51	16,160.75	0	11,205.67	65.92%	837.57	--	0

募集资金总体使用情况说明

截止 2018 年 12 月 31 日，公司对募集资金项目累计投入 16,160.75 万元，其中：公司于 2014 年 9 月 29 日起至 2014 年 12 月 31 日止会计期间使用募集资金人民币 331.02 万元。2015 年度使用募集资金 12,783.03 万元（包含该年度置换的于募集资金到位之前利用自有资金先期投入募集资金项目人民币 3,218.29 万元）。2016 年度使用募集资金 734.28 万元。2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 3,313.50 万元（包括募集资金本金 3,149.99 万元和利息收入 163.50 万元）用于向全资子公司上海天彩保险经纪有限公司增资，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。于 2017 年度使用募集资金 950.92 万元，本年度使用募集资金 1,361.51 万元，截止 2018 年 12 月 31 日，募集资金余额为人民币 1,090.67 万元（包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额）。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项	募集资金承诺投资	调整后投资总额(1)	本报告期投入	截至期末累计投入	截至期末投资	项目达到预定	本报告期实现	截止报告期末	是否达到预计	项目可行性是
---------------	--------	----------	------------	--------	----------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

	目(含部分变更)	总额		金额	金额(2)	进度(3) =(2)/(1)	可使用 状态日期	的效益	累计实现的效益	效益	否发生重大变化
承诺投资项目											
1、新一代行业移动信息服务平台项目	是	8,030.76	3,050		3,050	100.00%				否	是
2、个人移动金融信息服务平台项目	是	3,074.92				0.00%				否	是
3、营销网络体系建设项目	是	3,318.28	168.29		168.29	100.00%				否	是
4、研发中心建设项目	否	2,574.36	2,574.36		2,574.36	100.00%	2016 年 09 月 30 日			不适用	否
5、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	否		8,055.68		8,055.68	100.00%	2015 年 02 月 28 日		3,121.43	不适用	否
6、天彩 e 保险平台项目	否		3,149.99	1,361.51	2,312.42	73.41%	2019 年 12 月 31 日			不适用	否
承诺投资项目小计	--	16,998.32	16,998.32	1,361.51	16,160.75	--	--	0	3,121.43	--	--
超募资金投向											
无											
超募资金投向小计	--	0	0	0	0	--	--			--	--
合计	--	16,998.32	16,998.32	1,361.51	16,160.75	--	--	0	3,121.43	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）		不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明		本公司为顺利推进“新一代行业移动信息服务平台项目”和“营销网络体系建设项目”，在募集资金到位之前已利用自筹资金先行投入 3,218.29 万元，用于购置办公用房。2015 年 1 月 15 日，本公司召开第二届董事会第八次会议审议通过《关于使用募集资金置换预先已投入募投项目的自筹资金的议案》，同意以募集资金置换已经预先投入募集资金投资项目的自筹资金。2015 年 1 月 28 日，本公司召开第二届董事会第九次会议审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》：根据公司发展战略及市场环境状况，为提高募集资金使用效率，现拟终止募集资金投资项目之“新一代行业移动信息服务平台项目”、“个人移动金融信息服务平台项目”的后续实施，将项目剩余募集资金 8,055.68 万元及其利息用于“收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目”。本次变更募集资金用途的金额占全部募集资金的比例为 47.39%。上述《关于变更部分募集资金用途的议案》已于 2015 年 2 月 13 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过。2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 3,313.50 万元（包括募集资金本金 3,149.99 万									

		元和利息收入 163.50 万元) 用于向全资子公司天彩保险经纪有限公司增资, 增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。
超募资金的金额、用途及使用进展情况		不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况		适用
		以前年度发生
		本公司于 2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》, 同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施, 将该项目剩余募集资金及利息 33,134,985.03 元 (包括募集资金本金 31,499,936.71 元和利息收入 1,635,048.32 元) 用于向全资子公司天彩保险经纪有限公司 (以下简称“天彩经纪”) 增资, 同时用公司自有资金 6,865,014.97 元增资, 增资后天彩经纪注册资本达到 5,000.00 万元, 增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。实施地点由北京, 变更为: 上海、北京。
募集资金投资项目实施方式调整情况		适用
		以前年度发生
		同上“募集资金投资项目实施地点变更情况”。
募集资金投资项目先期投入及置换情况		适用
		本公司为顺利推进“新一代行业移动信息服务平台项目”和“营销网络体系建设项目”, 在募集资金到位之前已利用自筹资金先行投入 32,182,891.99 元, 用于购置办公用房。公司于 2015 年 1 月 15 日召开的第二次董事会第八次会议审议通过了《关于使用募集资金置换预先已投入募投项目的自筹资金的议案》, 同意以募集资金 32,182,891.99 元置换已预先投入募集资金投资项目的自筹资金。大华会计师事务所 (特殊普通合伙) 对公司截至 2014 年 12 月 31 日以自筹资金投入募集资金投资项目的情况进行了专项审核, 并出具了大华核字[2015]000025 号《北京无线天利移动信息技术股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的鉴证报告》。2015 年 1 月, 公司已经完成募集资金的置换, 将预先投入的募集资金投资项目的款项转入公司的普通账户。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况		不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因		不适用
尚未使用的募集资金用途及去向		截止 2018 年 12 月 31 日, 公司尚未使用的募投项目资金余额为人民币 1,090.67 万元 (包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额) 存放于募集资金专户, 公司将按照变更后募集资金使用计划将其用于募集资金投资项目中。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况		不适用

(3) 募集资金变更项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	1、新一代行业移动信息服务平台项目 2、个人移动金融信息服务平台项目	8,055.68		8,055.68	100.00%	2015 年 02 月 28 日	0	不适用	否
天彩 e 保险平台项目	营销网络体系建设项目	3,313.5	1,361.51	2,312.42	69.79%	2019 年 12 月 31 日	0	不适用	否
合计	--	11,369.18	1,361.51	10,368.1	--	--	0	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)			1、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目本公司于 2015 年 1 月 28 日召开第二届董事会第九次会议和 2015 年 2 月 13 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》：根据公司发展战略及市场环境状况，为提高募集资金使用效率，现拟终止募集资金投资项目之“新一代行业移动信息服务平台项目”、“个人移动金融信息服务平台项目”的后续实施，将项目剩余募集资金 80,556,800.00 元及其利息用于“收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目”。本次变更募集资金用途的金额占全部募集资金的比例为 47.39%。 2、天彩 e 保险平台项目本公司于 2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 33,134,985.03 元（包括募集资金本金 31,499,936.71 元和利息收入 1,635,048.32 元）用于向全资子公司天彩经纪保险经纪有限公司（以下简称“天彩经纪”）增资，同时用公司自有资金 6,865,014.97 元增资，增资后天彩经纪注册资本达到 5,000.00 万元，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。本次变更募集资金用途的本金金额占全部募集资金的比例为 18.53%。						
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)			不适用						
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明			不适用						

六、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

七、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
上海誉好数据技术有限公司	子公司	保险产品运营支撑服务业务	1000 万元	50,660,545.23	45,567,194.19	39,678,990.83	12,573,275.28	10,846,983.21
天彩保险经纪有限公司	子公司	为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。	5000 万元	44,091,098.48	37,432,234.98	85,076,028.37	-6,488,604.54	-6,488,604.53
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	9,140,195.38	4,075,945.31	40,986,627.77	-644,417.60	-565,197.06

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	11,654,741.96	-592,829.15	32,614,083.11	-1,637,011.48	-1,637,011.48
--------------	-----	--	--------	---------------	-------------	---------------	---------------	---------------

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
北京誉好保险公估有限公司	注销	已注销，本期利润表纳入合并范围，资产负债表不再纳入合并范围

八、公司控制的结构化主体情况

□ 适用 √ 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）公司未来发展战略及经营计划

随着行业的整体回暖，公司业务面临了新的机遇，同时也将面对新的挑战。未来公司将在稳定发展主营业务的同时，努力合规拓展互联网保险业务，积极寻求突破和寻找新的市场机会，培养新的规模化业务增长点。公司2019年业务发展将主要围绕三个方面开展。

1、稳固传统主营业务的持续发展。业务管理方面，公司将加强相关业务管理体系的完善和优化，在内部流程控制和业务规范管理方面加强监控与执行，有效解决长期欠款、坏账风险、新客户准入、新通道接入等问题，从而进一步提升公司业务的市场竞争能力。业务拓展方面，公司将对现有客户的维护加大投入，同时加大对优质集团客户的拓展，积极寻找规模型客户，以实现主营业务收入的持续稳定增长。服务提升方面，持续加大对通道资源的获取与储备，提升通道质量、降低通道成本，确保ICT业务的市场竞争优势，同时拓展服务内容，通过多样化的增值服务手段，深化对客户需求的纵向挖掘。

2、基于软件定制业务基础开拓新技术应用场景。公司将整合各方资源，对内持续提升公司业务的技术含量与应用场景，对外做好集团客户的内伸性服务，通过对集团客户业务运营需求的挖掘与深耕，结合人工智能的技术手段和方式，创造更多的行业技术应用场景，全力推动人工智能技术在金融行业的落地与应用。

3、实现互联网保险业务的规模化收入。互联网保险行业实现规模化收入是业务存续与发展的关键节点，在报告期内，公司已通过技术平台与渠道建设、资源整合与优化、各子公司的业务协同效应，初步建立了公司互联网保险业务的运营体系，这为公司互联网保险业务提升收入规模奠定了坚实的基础，2019年公司将通过创新业务设计、合作资源整合、优质渠道建设、加强风险控制、可持续商业模式探索、扩大规模分摊成本等举措，提升业务收入规模与业务利润贡献。

（二）公司可能面对的风险

1、运营商政策风险

公司主营业务收受到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，但未来不排除存在由于运营商政策变化导致产生通道资源资费提价、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，业务资费呈长期下滑趋势，这对业务毛利水平可能产生不利影响，从而导致公司主营业务收入的下降。

应对措施：公司将重点发挥行业先行优势，依托优质客户提供更为多元化的服务内容、丰富服务形式，通过提高大客户粘度和积极拓展其他新增客户数量，维护现有运营商渠道资源。

2、互联网保险业务政策风险

近年来随着行业监管部门加强对保险行业的治理整顿，重点强调规范运作的监管措施，这对公司互联网保险业务的长期健康发展创造了良好的市场环境，但从短期来看，公司互联网保险业务将可能受到市场环境变化的影响。

应对措施：公司将继续加强内部制度建设与业务合规管理，重点规范互联网保险的运作流程，确保业务经营合规、财务风险可控。

3、互联网保险行业竞争进一步加剧的风险

鉴于互联网保险行业广阔的发展前景，相关政策的支持和出台将吸引更多的行业竞争者，且伴随传统保险公司的转型，服务产品费率愈渐透明，市场化程度也将逐渐提高，行业竞争进一步加剧，缺乏平台产品及渠道的互联网保险公司将会面临淘汰，如公司不能紧跟行业发展，提高业务核心竞争能力，可能将无法适应激烈的行业竞争。

应对措施：公司一方面将持续加强业务渠道拓展能力，另一方面加强互联网保险产品尤其是场景化保险服务产品的多样性，通过提升技术能力和平台功能，确保该业务的有效开展，实现规模利润。

4、人力成本上升的风险

一方面公司加大了研发力度，培养和吸引优秀技术人才，另一方面随着行业水平的不断发展，高水平技术人才争夺导致整体行业薪酬水平快速上涨，随着公司新业务的深入展开，技术人才和管理人才的成本也逐步提高，上述原因导致公司人力成本持续增加。

应对措施：公司将优化现有人员结构，根据不同业务模式的需求调整人员结构，保证技术团队费用成本控制在合理水平，此外将根据业务发展需要不断优化公司现有的绩效考核机制，从而实现对人力成本的有效控制。

5、税收优惠政策变动风险

公司2016年12月1日取得了高新技术企业证书（证书编号为GR201611000417），自2016年起连续三年（2016年至2018年）将享受国家高新技术企业所得税优惠政策，即企业所得税按15%的税率执行。如国家相关税收优惠政策发生变化，或公司未来不能满足税收优惠条件，届时将无法享受高新企业所得税优惠税率，进而产生对公司的利润不利影响的风险。

应对措施：公司将实时关注国家税收政策变化，继续申报高新技术企业。此外将继续加强核心技术能力与核心技术平台建设。

6、投资者诉讼带来的收入不确定风险

截至2019年4月24日，公司共收到北京市第一中级人民法院送达的民事起诉状及应诉通知书、传票等共472份诉讼材料，共涉及金额12,779.48万元。截至2019年4月24日，公司累计赔偿案件176起，赔偿金额、案件受理费、延迟支付滞纳金等相应费用累计5,353.31万元。此外，公司已对本系列案件展开调解工作。截至本公告日，公司与李俊岳等209名投资者达成和解意向并签署了和解协议，完成支付调解赔偿金额、案件受理费共计人民币3,677.42万元。未来不排除还有新的投资者提起诉讼的可能，公司面临赔偿额持续增加的风险，将会影响公司2019年度的经营的业绩。

应对措施：公司将继续通过其他合法途径维护自身合法权益，同时积极争取通过调解处理，降低公司的赔偿金额以减轻

对公司业绩造成的影响。

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案与公司章程和分红管理办法等的相关规定一致

☒ 是 ☐ 否 ☐ 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.22
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	197,600,000
现金分红金额（元）（含税）	4,347,200.00
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	4,347,200.00
可分配利润（元）	184,326,165.00
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	

公司近 3 年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

（1）2016年5月17日，公司2015年年度股东大会审议通过了《关于2015年度利润分配方案的议案》，以截止2015年12月31日公司总股本152,000,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.42元(含税)。上述利润分配方案已于2016年6月29日实施完毕。

（2）2017年3月30日，公司第三届董事会第二次会议审议通过了《关于2016年度利润分配方案的议案》，以截止2016年12月31日公司总股本152,000,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.40元(含税)。上述利润分配方案已于2017年6月12日实施完毕。

（3）2018年4月23日，公司第三届董事会第六次会议审议通过《关于2017年度利润分配及资本公积金转增股本的议案》，以截止2017年12月31日公司总股本15,200万股为基数，使用资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增3股，共计转增4,560万股，不送股，不派发现金股利，转增后公司总股本将增加至19,760万股。上述资本公积金转增股本的方案已于2018年6月11日实施完毕。

（4）2019年4月24日，公司第三届董事会第十一次会议审议通过了《关于2018年度利润分配预案的议案》，以截止2018年12月31日公司总股本197,600,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.22元(含税)。上述利润分配方案尚需提交2018年年度股东大会审议通过后实施。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并 报表中归属于 上市公司普通 股股东的净利 润	现金分红金额 占合并报表中 归属于上市公司 普通股股东的 净利润的比 率	以其他方式 (如回购股 份) 现金分红 的金额	以其他方式现 金分红金额占 合并报表中归 属于上市公司 普通股股东的 净利润的比例	现金分红总额 (含其他方 式)	现金分红总额 (含其他方 式) 占合并报 表中归属于上 市公司普通股 股东的净利润 的比率
2018 年	4,347,200.00	25,103,860.45	17.32%			4,347,200.00	17.32%
2017 年	0.00	-24,684,366.62	0.00%			0.00	0.00%
2016 年	6,080,000.00	15,131,874.44	40.18%			6,080,000.00	40.18%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、承诺事项履行情况

1、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尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	钱永耀；钱永美；江阴鑫源投资有限公司；天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	股份减持承诺	公司控股股东、实际控制人钱永耀先生承诺所持公司股份锁定期满后两年内其减持的公司股份数量合计不超过其在本次发行后持有公司股份总数的 40%，且减持价格不低于发行价（公司期间如有派息、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，发行价将进行相应调整计算）。未来若进行减持将提前三个交易日通知公司减持事宜并公告减持计划。公司股东钱永美女士、江阴鑫源投资有限公司、天津智汇投资合伙企业（有限合伙）承诺所持公司股份锁定期满后两年内其减持的公司股份数量合计不超过其在本次发行后持有公司股份总数的 40%，且减持价格不低于公司前一年度经审计的每股净资产（公司期间如有派	2014 年 10 月 09 日	2019 年 10 月 09 日	正常履行中

			息、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，每股净资产将进行相应调整计算)。未来若进行减持将提前三个交易日通知公司减持事宜并公告减持计划。			
	钱永耀；钱永美	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	为维护公司全体股东利益，保证公司的长期稳定发展，本公司控股股东、实际控制人钱永耀先生、其他持有本公司 5%以上权益的自然人股东钱永美女士已向本公司出具《关于避免同业竞争的承诺函》，向公司及全体股东出具了关于规范关联交易的《承诺函》。	2011 年 07 月 19 日	长期有效	正常履行中
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	无					

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

☐ 适用 ☒ 不适用

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、董事会、监事会、独立董事（如有）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、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

名称	变更原因
北京誉好保险公估有限公司	已注销，本期利润表纳入合并范围，资产负债表不再纳入合并范围

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	65
境内会计师事务所审计服务的连续年限	8
境内会计师事务所注册会计师姓名	李洪仪、赵熙
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3

是否改聘会计师事务所

□ 是 √ 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

□ 适用 √ 不适用

九、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

□ 适用 √ 不适用

十、破产重整相关事项

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
2016年6月28日，公司公告收到中国证券监督管理委员会作出的《行政处罚决定书》（【2016】81号），公司及相关责任人因	12,779.48	是	截至2019年4月24日，公司收到北京市第一中级人	截至2019年4月24日，公司收到此系列案件的176份二审民事判决书。根据前述判决	截至2019年4月24日，公司累计赔偿案件176起，赔偿金额、案件受理费用、	2019年01月25日	巨潮资讯网《关于重大诉讼的公告》（2019-003号）

未按规定披露关联关系及在收购上海誉好股权时未履行关联交易程序等信息披露违法行为，被中国证监会予以行政处罚。原告认为，公司的信息披露违法行为致使原告在证券交易中遭受经济损失，故公司及相关责任人应予以赔偿。			民法院送达的民事起诉状及应诉通知书、传票等共 472 份诉讼材料，共涉及金额 12,779.48 万元。	书，公司应赔偿的金额以及应承担的案件受理费合计 5,353.31 万元。	延迟支付滞纳金等相应费用累计 5,353.31 万元。		
2018 年 10 月 8 日，公司收到北京仲裁委员会（2018）京仲案字第 3306 号仲裁案受理通知书，北京仲裁委员会正式受理申请人无线天利请求裁决被申请人钱永耀先生承担公司证券虚假陈述侵权责任中相关连带赔偿责任一案。	3,692.73	否	2018 年 12 月 24 日，公司收到了北京仲裁委员会（2018）京仲裁字第 2572 号裁决书。	公司实际控制人钱永耀先生在公司证券虚假陈述侵权责任纠纷一案中承担 60% 责任，向公司支付裁决款项人民币共计 3,296.61 万元。	公司累计已经收到钱永耀先生的赔偿款 3,296.61 万元。	2018 年 12 月 28 日	巨潮资讯网《关于实际控制人支付赔偿款承诺履行完毕的公告》（2018-09 5 号）

十二、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。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

十四、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

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求
公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	获批的交易额度（万元）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
中信乐益通商务科技有限公司	参股子公司	接受劳务	推广服务费	市场价	130.53万元	130.53	1.53%	2,100	否	现金结算	130.53万元		
合计				--	--	130.53	--	2,100	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				无									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）				无									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）				不适用									

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十六、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

公司承租南方兵器装备产业有限责任公司位于北京市海淀区紫竹院路69号中国兵器大厦2层201、202、203、205、206、208、209单元，建筑面积702.06平方米，作为办公室使用。租赁期为24个月，起租日从2016年9月17日起计至2018年9月16日届满。年租金额1,230,009.12 元，合同总额2,460,018.24元。

公司承租上海庄源建材有限公司位于黄浦区徐家汇路550号25楼，建筑面积1277.61平方米，作为上海分公司办公室使用。租赁期为48个月，起租日从2016年6月1日起计至2020年5月31日届满。年租金额1,711,112.76元，合同总额6,844,451.04元。

公司承租宜家家居位于北京市朝阳区阜通东大街59号宜家办公楼410室，建筑面积378平方米，作为办公室使用。租赁期36个月，起租日从2017年12月25日起计至2020年12月24日届满。年租金额825,060.60元，合同总额2,475,181.80元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

☐ 适用 ☒ 不适用

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

2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	69,720	29,800	0
合计		69,720	29,800	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	受托	产品	金	资	起始	终止	资金	报酬	参考	预期	报告	报告期	是否	未来
------	----	----	---	---	----	----	----	----	----	----	----	-----	----	----

名称（或受托人姓名）	机构（或受托人）类型	类型	额	金来源	日期	日期	投向	确定方式	年化收益率	收益（如有）	期实际损益金额	损益实际收回情况	经过法定程序	是否还有委托理财计划
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2017年01月06日	2018年01月08日	银行理财	不适用	4.30%	43.24	43.24	43.24	是	是
上海浦东发展银行股份有限公司北京西直门支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2017年04月06日	2018年04月01日	银行理财	不适用	4.80%	47.47	47.47	47.47	是	是
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2017年06月29日	2018年01月08日	银行理财	不适用	5.00%	26.44	26.44	26.44	是	是
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2017年07月18日	2018年01月17日	银行理财	不适用	4.90%	49.13	49.13	49.13	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2017年08月04日	2018年04月11日	银行理财	不适用	5.10%	69.86	69.86	69.86	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	2017年09月04日	2018年09月04日	银行理财	不适用	5.30%	53	53	53	是	是
中融国际信托有限公司	信托	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2017年10月19日	2018年04月17日	信托产品	不适用	6.30%	93.21	93.21	93.21	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	5,000	自有资金	2017年10月20日	2018年04月24日	银行理财	不适用	5.20%	132.49	132.49	132.49	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	7,500	自有资金	2017年11月01日	2018年07月04日	银行理财	不适用	5.20%	261.78	261.78	261.78	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	2017年11月01日	2018年07月04日	银行理财	不适用	5.20%	34.9	34.9	34.9	是	是
民生银行上海京门支行	银行	非保本浮动收益	400	自有资金	2017年11月02日	2018年05月03日	银行理财	不适用	4.85%	9.57	9.57	9.57	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	500	自有资金	2017年11月21日	2018年02月23日	银行理财	不适用	4.90%	6.31	6.31	6.31	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	1,500	自有资金	2017年11月24日	2018年07月25日	银行理财	不适用	5.20%	51.93	51.93	51.93	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	2017年12月04日	2018年03月05日	银行理财	不适用	4.90%	12.22	12.22	12.22	是	是
民生银行上海京门支行	银行	非保本浮动收益	210	自有资金	2017年12月12日	2018年04月17日	银行理财	不适用	4.90%	3.55	3.55	3.55	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2017年12月25日	2018年03月26日	银行理财	不适用	5.20%	12.96	12.96	12.96	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	350	自有资金	2017年12月28日	2018年05月03日	银行理财	不适用	5.30%	6.4	6.4	6.4	是	是

广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2018年01月09日	2018年04月09日	银行理财	不适用	5.40%	26.63	26.63	26.63	是	是
民生银行上海京门支行	银行	非保本浮动收益	300	自有资金	2018年01月22日	2018年06月04日	银行理财	不适用	5.10%	5.58	5.58	5.58	是	是
民生银行上海京门支行	银行	非保本浮动收益	150	自有资金	2018年02月12日	2018年04月13日	银行理财	不适用	5.00%	1.23	1.23	1.23	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	500	自有资金	2018年03月01日	2018年09月03日	银行理财	不适用	5.20%	13.25	13.25	13.25	是	是
民生银行上海京门支行	银行	非保本浮动收益	120	自有资金	2018年03月13日	2018年05月14日	银行理财	不适用	5.10%	1.04	1.04	1.04	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	2018年04月04日	2018年05月07日	银行理财	不适用	5.20%	4.7	4.7	4.70	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	3,500	自有资金	2018年04月12日	2018年12月28日	银行理财	不适用	5.50%	137.12	137.12	137.12	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	4,000	自有资金	2018年04月26日	2018年12月28日	银行理财	不适用	5.40%	145.58	145.58	145.58	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	3,000	自有资金	2018年05月16日	2018年12月28日	银行理财	不适用	5.30%	98.45	98.45	98.45	是	是

民生银行 上海市南 支行	银行	非保 本浮 动收 益	350	自 有 资 金	2018 年 05 月 17 日	2018 年 11 月 15 日	银行 理财	不适 用	5.15%	8.99	8.99	8.99	是	是
民生银行 上海市南 支行	银行	非保 本浮 动收 益	300	自 有 资 金	2018 年 05 月 17 日	2018 年 11 月 15 日	银行 理财	不适 用	5.15%	7.7	7.7	7.70	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	1,80 0	自 有 资 金	2018 年 05 月 28 日	2018 年 12 月 28 日	银行 理财	不适 用	5.10%	53.82	53.82	53.80	是	是
广发银行 股份有限 公司北京 石景山支 行	银行	非保 本浮 动收 益	2,00 0	自 有 资 金	2018 年 06 月 04 日	2018 年 08 月 06 日	银行 理财	不适 用	4.80%	16.57	16.57	16.57	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	4,00 0	自 有 资 金	2018 年 07 月 05 日	2018 年 12 月 28 日	银行 理财	不适 用	4.95%	95.47	95.47	95.47	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	5,00 0	自 有 资 金	2018 年 07 月 05 日	2018 年 10 月 08 日	银行 理财	不适 用	5.00%	65.07	65.07	65.07	是	是
广发银行 股份有限 公司北京 石景山支 行	银行	非保 本浮 动收 益	2,00 0	自 有 资 金	2018 年 07 月 26 日	2018 年 12 月 28 日	银行 理财	不适 用	5.05%	42.89	42.89	42.89	是	是
民生银行 上海市南 支行	银行	非保 本浮 动收 益	700	自 有 资 金	2018 年 09 月 06 日	2018 年 12 月 06 日	银行 理财	不适 用	4.75%	8.29	8.29	8.29	是	是
民生银行 上海市南 支行	银行	非保 本浮 动收 益	200	自 有 资 金	2018 年 10 月 08 日	2018 年 12 月 06 日	银行 理财	不适 用	4.45%	1.44	1.44	1.44	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	3,000	自有资金	2018年10月11日	2018年11月14日	银行理财	不适用	4.10%	11.46	11.46	11.46	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	3,000	自有资金	2018年10月11日	2018年12月12日	银行理财	不适用	4.20%	21.4	21.4	21.40	是	是
北京银行中关村石景山园支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2018年11月19日	2018年12月18日	银行理财	不适用	4.20%	10.33	10.33	10.33	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	900	自有资金	2018年11月29日	2019年02月28日	银行理财	不适用	4.35%	9.76		0	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2018年11月30日	2019年05月29日	银行理财	不适用	4.20%	41.42		0	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	700	自有资金	2018年12月07日	2019年03月07日	银行理财	不适用	4.10%	7.08		0	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	200	自有资金	2018年12月07日	2019年02月07日	银行理财	不适用	4.15%	1.41		0	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	200	自有资金	2018年12月11日	2019年04月16日	银行理财	不适用	4.20%	2.9		0	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	3,000	自有资金	2018年12月13日	2019年06月12日	银行理财	不适用	4.35%	64.71		0	是	是
广发银行	银行	非保	3,00	自	2018	2019	银行	不适	4.45%	22.68		0	是	是

股份有限公司北京石景山支行		本浮动收益	0	有资金	年 12 月 21 日	年 02 月 21 日	理财	用						
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	1,800	自有资金	2018 年 12 月 28 日	2019 年 03 月 28 日	银行理财	不适用	4.45%	19.75		0	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	10,000	自有资金	2018 年 12 月 29 日	2019 年 03 月 28 日	银行理财	不适用	4.55%	110.95		0	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	8,000	自有资金	2018 年 12 月 29 日	2019 年 06 月 26 日	银行理财	不适用	4.65%	182.43		0	是	是
合计			99,180	--	--	--	--	--	--	2,154.56	1,691.47	--	--	--

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）委托贷款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

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。

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

（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。

2、履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

（2）年度精准扶贫概要

（3）精准扶贫成效

（4）后续精准扶贫计划

3、环境保护相关的情况

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：不适用

十八、其他重大事项的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十九、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	48,880,567	32.16%			14,664,170		14,664,170	63,544,737	32.16%
3、其他内资持股	48,880,567	32.16%			14,664,170		14,664,170	63,544,737	32.16%
境内自然人持股	48,880,567	32.16%			14,664,170		14,664,170	63,544,737	32.16%
二、无限售条件股份	103,119,433	67.84%			30,935,830		30,935,830	134,055,263	67.84%
1、人民币普通股	103,119,433	67.84%			30,935,830		30,935,830	134,055,263	67.84%
三、股份总数	152,000,000	100.00%			45,600,000		45,600,000	197,600,000	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

2018年5月14日，公司2017年年度股东大会审议通过《关于2017年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》。以公司当期总股本152,000,000股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增3股。公司已于2018年6月11日完成权益分派，本次变动后，公司总股份为197,600,000股。具体内容详见公告：《2017年年度股东大会会议决议公告》（公告编号2018-050号）和《2017年年度权益分派实施公告》（公告编号2018-053号）。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

2018年4月23日，公司第三届董事会第六次会议审议通过《关于2017年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》：以截止2017年12月31日公司总股本15,200万股为基数，使用资本公积金转增股本，拟向全体股东每10股转增3股，共计转增4,560万股，不送股，不派发现金股利，转增后公司总股本将增加至19,760万股。

2018年5月14日，公司2017年年度股东大会审议通过《关于2017年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》：以截止2017年12月31日公司总股本15,200万股为基数，使用资本公积金转增股本，拟向全体股东每10股转增3股，共计转增4,560万股，不送股，不派发现金股利，转增后公司总股本将增加至19,760万股。以公司当期总股本152,000,000股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增3股。

公司已于2018年6月11日完成权益分派，本次变动后，公司总股份为197,600,000股。

具体内容详见公告：《2017年年度股东大会会议决议公告》（公告编号2018-050号）和《2017年年度权益分派实施公告》（公告编号2018-053号）。

股份变动的过户情况

√ 适用 □ 不适用

2017年年度利润分配及资本公积金转增股本实施后，转增股本已通过中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司划转至

相应股东账户。

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

2018年6月11日公司2017年年度权益分派实施完成，总股本由152,000,000股增加至197,600,000股。报告期内的该次股份变动，对公司最近一期的基本每股收益、稀释每股收益及归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响情况如下：报告期内，公司基本每股收益为0.13元/股，较去年同期增长208.33%；稀释每股收益为0.13元/股，较去年同期增长208.33%；归属于公司普通股股东的每股净资产为2.19元/股，较报告期期初归属于公司普通股股东的每股净资产2.04元/股（调整前2.66元/股）增长37.06%。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
钱永耀	45,874,380	0	13,762,314	59,636,694	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%。
邱青	3,006,187	0	901,856	3,908,043	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	48,880,567	0	14,664,170	63,544,737	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

公司于2018年6月11日实施了2017年年度权益分派方案，以公司现有总股本152,000,000股为基数，以资本公积金向全体

股东每10股转增3股。

3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、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	13,961	年度报告披露 日前上一月末 普通股股东总 数	15,572	报告期末表决权恢 复的优先股股东总 数（如有）（参见注 9）	0	年度报告披露 日前上一月末 表决权恢复的 优先股股东总 数（如有）（参 见注 9）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比 例	报告期末 持股数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限 售条件的 股份数量	持有无限 售条件的 股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
钱永耀	境内自然人	40.24%	79,515,592	18,349,752	59,636,694	19,878,898		
钱永美	境内自然人	10.70%	21,149,093	4,235,483	0	21,149,093		
江阴鑫源投资有 限公司	境内非国有法 人	9.02%	17,828,200	3,464,200	0	17,828,200		
天津智汇投资合 伙企业（有限合 伙）	境内非国有法 人	7.01%	13,845,000	3,195,000	0	13,845,000		
邝青	境内自然人	2.64%	5,210,724	1,202,475	3,908,043	1,302,681		
中央汇金资产管 理有限责任公司	国有法人	1.74%	3,437,252	793,212	0	3,437,252		
薛兆栋	境内自然人	0.28%	560,190		0	560,190		
徐勇	境内自然人	0.17%	340,930		0	340,930		
胡维玲	境内自然人	0.17%	339,595		0	339,595		
张兆阳	境内自然人	0.17%	336,000		0	336,000		
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 4）		无						
上述股东关联关系或一致行动的说		钱永美系钱永耀的姐姐，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美，天津智汇的普通合伙						

明	人（执行事务合伙人）为钱永耀。		
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
钱永美	21,149,093	人民币普通股	21,149,093
钱永耀	19,878,898	人民币普通股	19,878,898
江阴鑫源投资有限公司	17,828,200	人民币普通股	17,828,200
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	13,845,000	人民币普通股	13,845,000
中央汇金资产管理有限责任公司	3,437,252	人民币普通股	3,437,252
邝青	1,302,681	人民币普通股	1,302,681
薛兆栋	560,190	人民币普通股	560,190
徐勇	340,930	人民币普通股	340,930
胡维玲	339,595	人民币普通股	339,595
张兆阳	336,000	人民币普通股	336,000
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	钱永美系钱永耀的姐姐，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美，天津智汇的普通合伙人（执行事务合伙人）为钱永耀。公司未知除前述股东外，其他无限售股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		

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

☐ 是 ☒ 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
钱永耀	中国	否
主要职业及职务	董事、总经理	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无	

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。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人；境内其他机构

实际控制人类型：自然人

实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
钱永耀	本人	中国	否
钱永美	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
江阴鑫源	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	—	否
天津智汇	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	—	否
主要职业及职务	董事、总经理		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无		

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。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

钱永耀

↓ 直接持有 40.24%

北京无线天利移动信息技术股份有限公司

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

☐ 适用 ☒ 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

☐ 适用 ☒ 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
邝青	董事长	现任	男	55	2017年02月21日	2020年02月15日	4,008,249	0	0	1,202,475	5,210,724
钱永耀	董事、总经理	现任	男	54	2017年02月21日	2020年02月15日	61,165,840	0	0	18,349,752	79,515,592
郑磊	董事	现任	男	59	2016年05月16日	2020年02月15日	0	0	0	0	0
陈洪亮	董事、财务总监、董事会秘书	现任	男	47	2014年10月24日	2019年04月23日	0	0	0	0	0
郑洪涛	独立董事	现任	男	53	2016年08月12日	2020年02月15日	0	0	0	0	0
何帅领	独立董事	现任	男	47	2016年08月12日	2020年02月15日	0	0	0	0	0
张永泽	独立董事	现任	男	55	2017年02月15日	2020年02月15日	0	0	0	0	0
郭志远	监事会主席	现任	男	44	2014年02月17日	2020年02月15日	0	0	0	0	0
王琳琳	监事	现任	女	34	2017年02月15日	2020年02月15日	0	0	0	0	0
高岗	监事	现任	男	39	2018年05月14日	2020年02月15日	0	0	0	0	0

赵楠	原监事	离任	女	35	2017 年 02 月 15 日	2018 年 04 月 23 日	0	0	0	0	0
张劲	副总经理	现任	男	51	2011 年 03 月 21 日	2020 年 02 月 21 日	0	0	0	0	0
齐亚魁	副总经理	现任	男	45	2018 年 04 月 23 日	2020 年 02 月 15 日	0	0	0	0	0
李克华	技术总监	现任	男	48	2011 年 03 月 21 日	2020 年 02 月 21 日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	65,174,089	0	0	19,552,227	84,726,316

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
齐亚魁	副总经理	任免	2018 年 04 月 23 日	因经营管理发展的需要，根据公司总经理钱永耀先生的提名，经董事会薪酬与提名委员会审核和公司独立董事同意，公司第三届董事会第六次会议审核通过齐亚魁先生担任公司副总经理的议案，任期自董事会通过之日起至本届董事会届满为止。
高岗	监事	任免	2018 年 05 月 14 日	2018 年 4 月 23 日，公司第三届监事会第六次会议审议通过了《关于更换公司监事的议案》，同意提名高岗先生为第三届监事会监事候选人，任期自股东大会选举通过之日起至第三届监事会届满。
赵楠	原监事	离任	2018 年 04 月 23 日	赵楠女士因工作岗位调整，申请辞去公司第三届监事会监事职务。赵楠女士辞去公司监事职务后，将继续担任公司证券事务代表一职。

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

姓名	本公司职务	主要工作经历
钱永耀	董事、总经理、实际控制人	2006年1月至2011年3月任天利有限执行董事。现任公司董事、总经理，兼任公司股东天津智汇执行事务合伙人。
邝青	董事、董事长	1985年7月至1988年11月任职于航天部第四总体设计部；1988年11月至1991年2月任广东麦饭石企业有限公司副经理；1991年2月至2006年1月任科技部火炬高技术产业开发中心处长；2006年2月至2011年3月任天利有限总经理。现任公司董事、董事长。
陈洪亮	财务总监、董事会秘书	2009年至2014年任精英教育传媒集团财务总监。2014年加入公司，

		现任公司财务总监、董事会秘书。
郑磊	董事	2002年至2006年，任北京汉辰佳业文化传播有限公司董事长，2006年至今任众合（中国）科技有限公司董事长，2011年至今任联信汇业（中国）有限公司董事长，2015年至今任北京汉辰涌金投资管理有限公司创始人。2016年任公司董事。
张永泽	独立董事	2006年至2008年，中组部与团中央第七批博士服务团成员，任江西省鹰潭市人民政府市长助理。2008年至今北京邮电大学经济管理学院任教。
郑洪涛	独立董事	中国会计学会内部控制专家组专家，北京国家会计学院学术委员会委员，法人治理与风险控制中心主任。2001年至今在北京国家会计学院担任会计学教授。
何帅领	独立董事	2006年至2013年任北京万商天勤律师事务所合伙人，2013年至今任北京国枫律师事务所合伙人。
郭志远	监事会主席	2001年4月至2002年4月任北京北邮电信科技股份有限公司售前支持顾问，2002年4月至2003年8月美国奥维系统有限公司北京办事处技术顾问，2003年8月至2007年3月任北京弗飞尔信息技术有限公司技术负责人，2007年3月至2011年3月任天利有限移动应用事业部总监。现任公司监事会主席（职工代表监事）、公司控股子公司北京众合四海保险代理有限公司副总经理。
高岗	监事	2007年1月至2015年2月任北京国资城市经济文化发展中心综合办公室主任，2015年3月至2016年7月，任北京优纳科技有限公司总裁办主任，现任公司总经理办公室主任、公司监事。
王琳琳	监事	2009年至2011年任中准会计师事务所审计专员，2011年至2014年任北京北斗星导航技术股份有限公司审计，2014年至2018年5月任公司审计部审计经理，现任公司监事。
张劲	副总经理、分公司总经理	1990年7月至1996年9月任西南石油大学教师，2001年7月至2005年6月任卓望数码（深圳）技术有限公司产品经理，2005年7月至2007年6月任广州优扬高尔夫管理顾问有限公司运营总监，2007年7月至2011年3月任天利有限深圳分公司总经理，2011年3月至2013年3月任公司深圳分公司总经理，现任公司副总经理、深圳分公司总经理。
齐亚魁	副总经理、子公司总经理	2005年至2010年任联通华建网络技术有限公司副总经理，2010年至2012年任上海誉好数据技术有限公司副总经理，2012年至今任上海誉好数据技术有限公司总经理，现任公司副总经理。
李克华	技术总监	1996年5月至2003年10月任装备指挥技术学院讲师，2003年10月至2005年12月任华友世纪通讯有限公司开发经理，2005年12月至2007年2月任北京阳光加信科技有限公司技术总监，2007年3月至2011年3月任天利有限技术总监。现任公司技术总监、开发一部总监。

在股东单位任职情况

□ 适用 √ 不适用

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
--------	--------	------------	--------	--------	---------------

郑磊	众合（中国）科技有限公司	董事长	2006 年 01 月 01 日		是
郑磊	北京联信汇业投资管理有限公司	董事长	2011 年 01 月 01 日		否
郑磊	北京汉辰涌金投资管理有限公司	创始人	2015 年 09 月 06 日		否
张永泽	北京邮电大学经济管理学院	副教授	2008 年 10 月 01 日		是
郑洪涛	北京国家会计学院	会计学教授	2001 年 07 月 01 日		是
郑洪涛	中核科技	独立董事	2016 年 02 月 03 日	2019 年 02 月 02 日	是
郑洪涛	中水渔业	独立董事	2017 年 08 月 28 日	2020 年 08 月 27 日	是
郑洪涛	启明星辰	独立董事	2014 年 12 月 29 日	2017 年 12 月 28 日	是
郑洪涛	大禹节水	独立董事	2018 年 03 月 09 日	2021 年 03 月 08 日	是
郑洪涛	美凯龙	独立监事	2016 年 12 月 20 日	2019 年 12 月 29 日	是
何帅领	北京国枫律师事务所	合伙人	2013 年 05 月 01 日		是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

√ 适用 □ 不适用

因关联交易未披露，2016年6月28日中国证监会（行政处罚决定书【2016】81号）对钱永耀给予警告处分，并处以罚款60万元。

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司董事、监事的报酬由公司股东大会决定，独立董事的津贴标准由股东大会决定，高级管理人员报酬由董事会决定。在公司还担任除董事、监事以外的其他职务的，领取职务对应的报酬。报告期内，公司董事、监事、高级管理人员的报酬已按照规定足额支付。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
钱永耀	董事、总经理	男	54	现任	54.49	否
邝青	董事、董事长	男	55	现任	43.23	否
陈洪亮	董事、财务总监、董事会秘书	男	47	现任	50.99	否
郑磊	董事	男	59	现任	4.47	否
张永泽	独立董事	男	55	现任	7.85	否
郑洪涛	独立董事	男	53	现任	7.85	否
何帅领	独立董事	男	47	现任	7.85	否
郭志远	监事会主席	男	44	现任	38.1	否
赵楠	原监事	女	35	离任	12.87	否
王琳琳	监事	女	34	现任	8.73	否

高岗	监事	男	39	任免	17.91	否
张劲	副总经理	男	51	现任	46.6	否
李克华	技术总监	男	48	现任	73.13	否
齐亚魁	副总经理	男	45	现任	71.55	否
合计	--	--	--	--	445.62	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	248
主要子公司在职员工的数量（人）	112
在职员工的数量合计（人）	360
当期领取薪酬员工总人数（人）	360
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	40
技术人员	219
财务人员	31
行政人员	70
合计	360
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	23
大学本科	206
大学专科	122
大专以下	9
合计	360

2、薪酬政策

公司提供多元化的薪酬政策，更注重员工关怀及内部福利。

公司为员工提供有市场竞争力的薪资福利，并关心爱护员工，依法为员工足额缴纳五险一金；提供补充医疗保险，组织

定期体检；另除薪酬外提供多种补助：餐补、通讯补助、电脑补助、交通补助等；人性化的弹性工作制、带薪年假；公司可为员工提供北京市工作居住证的办理服务，解决员工在京买房买车资质问题。

公司在员工职业规划方面为员工提供了技术类和管理类两条职业发展路径。员工月度报酬由岗位工资、绩效薪资等组成，其中绩效薪资根据员工的绩效考核结果进行动态浮动，同时，员工工资调整与个人职级、个人业绩、个人贡献直接相关。

在奖金分配上，明确了员工奖金与公司整体效益、所在部门业绩考核结果、个人考核结果、个人岗位价值等因素直接挂钩的原则，为公司业绩做出突出贡献的团队、个人授予重奖，让优秀员工和骨干员工共享公司发展成果。

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，公司职工薪酬总额（计入成本部分）占公司营业成本的11.72%，公司职工薪酬总额（计入成本部分）为影响公司净利润的非敏感因素。2018年核心技术人员数量4人，占比总人数1.11%，核心技术人员薪酬占比总薪酬2.88%；核心技术人员数量占比相比较2017年没有变化，核心技术人员薪酬占比相比较2017年无明显变化。

3、培训计划

通过内部培训计划，在提高员工忠诚度的同时，同时提高了员工个人职业修养及工作技能，提供给每位员工良好的学习环境和发展机会。

员工技能培训：关注员工个人发展及团队协作，根据企业业务目标、结合业务部门需求，将培训对象按纵横向划分为不同的培训类别，定期组织专业技能类培训、并针对管理团队，定制管理类领导力等培训课程，从而打造了从普通员工到高层管理者的立体式员工学习系统。

企业文化培训：对新加入公司的员工，进行企业文化相关培训，使在职新员工，更快融入。

内部分享培训：定期内部分享会，分享内部成功项目经验。

4、劳务外包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》和其他有关法律法规、规范性文件的要求，不断完善公司法人治理结构，健全公司内部控制制度，促进公司规范运作，提高公司治理水平。公司确立了由股东大会、董事会、监事会和经营管理层组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会、独立董事、董事会秘书等相关制度，并在公司董事会下设立了战略、审计、薪酬与提名专门委员会。

1、关于股东与股东大会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》和深圳证券交易所创业板的相关规定和要求等规定和要求召集和召开股东大会，股东大会采用现场投票与网络投票相结合的方式，并聘请见证律师对股东大会的合法性出具法律意见书，能够确保全体股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使股东权利。报告期内，公司共召开了1次年度股东大会，1次临时股东大会，会议均由董事会召集、召开。

2、控股股东、实际控制人

钱永耀先生为公司控股股东、实际控制人。在钱永耀先生担任公司总经理期间，不存在超越公司股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动的行为，不存在控股股东占用公司资金的现象，公司亦无为控股股东提供担保的情形。

3、董事和董事会

公司董事会设董事7名，其中独立董事3名，董事会的人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。各位董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等工作开展，勤勉尽责地履行职责和义务，同时积极参加相关培训，熟悉相关法律法规。报告期内，公司共召开6次董事会。

公司按照《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的要求，董事会下设有战略委员会、审计委员会、薪酬与提名委员会三个专门委员会。公司独立董事独立履行职责，不受公司大股东以及其他与公司有利害关系的单位或个人影响。

4、监事和监事会

公司监事会设监事3名，其中职工监事1名，股东代表监事2名，监事会的人数和构成符合法律、法规的要求。监事会对董事会和公司经营管理层的履职情况履行监督职能，包括对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见、检查公司财务、对公司关联交易及董事和高级管理人员执行公司职务的行为等进行监督。报告期内，公司共召开3次监事会。

5、关于绩效评价与激励约束机制

公司逐步建立和完善了公正、透明的高级管理人员绩效考核标准和激励约束机制。高级管理人员的聘任和考核公开、透明，符合法律法规的规定。

6、利益相关者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，实现社会、股东、公司、员工等各方面利益的协调平衡，共同推动公司持续、健康的发展。

7、信息披露与透明度

公司严格按照有关法律法规以及公司制定的《信息披露事务管理制度》、《投资者关系管理制度》、《重大信息内部报

告制度》等操作文件的要求，真实、准确、完整、及时地披露信息。公司明确董事长为公司信息披露第一责任人，董事会秘书为信息披露负责人。公司指定《证券时报》为公司定期报告披露的指定报刊，巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）为信息披露网站。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

☐ 是 ☒ 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面保持独立，具有独立完整的业务及自主经营能力。

三、同业竞争情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2017年年度股东大会	年度股东大会	70.49%	2018年05月14日	2018年05月14日	巨潮资讯网：2017年年度股东大会会议决议公告，公告编号：2018-050号
2018年第一次临时股东大会	临时股东大会	70.46%	2018年08月01日	2018年08月01日	巨潮资讯网：2018年第一次临时股东大会会议决议公告，公告编号：2018-063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

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数

郑洪涛	5	5	0	0	0	否	0
张永泽	5	5	0	0	0	否	1
何帅领	5	5	0	0	0	否	0

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

☐ 是 ☒ 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

☒ 是 ☐ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司独立董事何帅领于2018年9月5日向公司董事会提议审议“关于就证券虚假陈述责任纠纷案件赔偿责任向公司实际控制人进行追偿的议案”。公司于2018年9月12日以现场会议与通讯表决相结合的方式召开第三届董事会第九次会议，审议通过该议案，具体内容详见当日刊登中国证监会指定的创业板信息披露网站巨潮资讯网上的相关公告。

2018年度，公司独立董事严格按照有关法律法规、《公司章程》和《独立董事制度》的规定履行职责，在公司定期报告编制、年报审计过程中切实履行独立董事的职责，发挥独立董事监督作用。同时根据相关要求，对公司治理、内部控制、规范运作等方面密切关注。

2018年度，凡经董事会审议决策的重大事项，公司独立董事都事先对公司提供的资料进行认真审核，主动向相关人员询问、了解具体情况，并运用其专业知识，获取在董事会决策中发表专业意见所需要的资料。独立董事及时了解董事会决议执行情况、公司的经营管理、财务管理、关联交易、对外担保、信息披露情况等情况，认真听取公司管理层相关人员汇报，及时了解公司的日常经营状态和可能产生的经营风险，积极提出意见，以确保在董事会上正确行使职权，切实维护公司及股东利益。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、董事会战略委员会履职情况

公司董事会战略委员会严格按照相关法律法规及《公司章程》、《董事会战略委员会工作细则》的有关规定积极开展相关工作，认真履行职责。

报告期内，战略委员会积极关注行业和市场发展动态，结合公司实际情况，战略委员会共召开了2次会议，就公司2018年整体战略、互联网保险整体业务战略等事项展开深入分析和探讨。

2、董事会审计委员会履职情况

公司董事会审计委员会严格按照相关法律法规及《公司章程》、《董事会审计委员会工作细则》的有关规定积极开展相关工作，认真履行职责。

报告期内，审计委员会共召开了3次会议，对公司定期财务报告、内部控制建设、募集资金存放与使用等专项进行了审议，并审议了审计部提交的工作总结及工作计划。

3、董事会薪酬与提名委员会履职情况

公司董事会薪酬与提名委员会严格按照相关法律法规及《公司章程》、《董事会薪酬与提名委员会工作细则》的有关规定积极开展相关工作，认真履行职责。

报告期内，薪酬与提名委员会召开了2次会议，对公司高管的任命等事项进行了审议，并提交董事会审议。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

☐ 是 ☒ 否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司建立了完善的薪酬管理制度和绩效考核管理制度，设立了董事会薪酬和提名委员会。其中董事会薪酬和提名委员会负责根据高级管理人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他相关企业相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划或方案。报告期内，公司高级管理人员薪酬严格执行了公司薪酬管理制度，绩效考核和薪酬发放的程序符合有关法律、法规、公司章程、规章制度等规定。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

☐ 是 ☒ 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2019 年 04 月 24 日	
内部控制评价报告全文披露索引	详见公司于 2019 年 4 月 24 日在巨潮资讯网刊登的《2018 年度内部控制自我评价报告》	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷：存在下列情况之一：A.公司董事、监事或高级管理人员舞弊;B.公司已公告的财务报告出现重大差错;C.外部审计发现财务报告存在重大错报却未被公司内部控制识别;D.审计委员会和内部审计部门对公司的对外财务报告和财务报告内部控制监督无效。 重要缺陷：存在下列情况之一：A. 未依照公认会计准则选择和应用会计政策;B. 未建立反舞弊程序和控制措施;C. 对于非常规或特	重大缺陷：存在下列情况之一：A.公司决策程序不科学，导致重大决策失误，给公司造成重大财产损失；B.违反相关法规、公司章程或标准操作程序，且对公司定期报告披露造成重大负面影响；C.出现重大舞弊行为；D.重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效,造成按上述定量标准认定的重大损失；E.其他对公司负面影响重大的情形

	殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制。D. 对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、完整的目标。 一般缺陷：指除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。	重要缺陷：存在下列情况之一：A.公司决策程序不科学，导致出现一般失误；B.违反公司章程或标准操作程序，形成损失；C.重要业务制度或系统存在缺陷，造成按上述定量标准认定的损失；D.内部控制重要或一般缺陷未得到整改。 一般缺陷：指除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。
定量标准	重大缺陷：1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额大于等于营业收入的 3%，或者绝对金额大于等于 500 万元；2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额大于等于资产总额的 3%，或者绝对金额大于等于 1,000 万元。 重要缺陷：1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额大于等于营业收入的 1%但小于 3%，或者绝对金额大于等于 100 万元，小于 500 万元；2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额大于等于资产总额的 1%但小于 3%，或者绝对金额大于等于 450 万元，小于 1,000 万元。 一般缺陷：1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额小于营业收入的 1%，或者绝对金额小于 100 万元；2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额小于资产总额的 1%，或者绝对金额小于 450 万元。	重大缺陷：1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额大于等于营业收入的 3%，或者绝对金额大于等于 500 万元；2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额大于等于资产总额的 3%，或者绝对金额大于等于 1,000 万元。 重要缺陷：1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额大于等于营业收入的 1%但小于 3%，或者绝对金额大于等于 100 万元，小于 500 万元；2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额大于等于资产总额的 1%但小于 3%，或者绝对金额大于等于 450 万元，小于 1,000 万元。 一般缺陷：1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额小于营业收入的 1%，或者绝对金额小于 100 万元；2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额小于资产总额的 1%，或者绝对金额小于 450 万元。
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

第十节 公司债券相关情况

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

否

第十一节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2019 年 04 月 24 日
审计机构名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	大华审字[2019]006610 号
注册会计师姓名	李洪仪、赵熙

审计报告正文

审 计 报 告

大华审字[2019]006610号

北京无线天利移动信息技术股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了北京无线天利移动信息技术股份有限公司（以下简称京天利公司）财务报表，包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了京天利公司2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于京天利公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

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

我们确定“与诉讼事项相关的预计负债确认”是需要在审计报告中沟通的关键审计事项：

1. 事项描述

京天利公司预计负债会计政策和账面余额请参见财务报表附注四（十九）和附注六注释18、20。

截至2018年12月31日，京天利公司由于诉讼事项确认其他应付款余额23,568,898.29元和预计负债余额22,082,641.01元，由于与诉讼事项相关的预计负债金额对财务报表影响重大，管理层需要根据诉讼案件的举证、一审判决、调解等情况估算很可能形成损失的金额，该过程涉及重大的管理层判断和估计，因此我们将管理层确认与诉讼事项相关的预计负债识别为关键审计事项。

2. 审计应对

我们对京天利公司与诉讼事项相关的预计负债确认所实施的重要审计程序包括：

- （1）我们了解、评价京天利公司与诉讼事项预计负债确认相关的内部控制。
- （2）通过北京市高级人民法院官网、北京市第一中级人民法院官网、中国裁判文书网查询案件受理、裁定、判决文

书、调解文书，了解案件进展情况，确定查询结果是否与向京天利公司询问检查的结果一致。

(3) 向经办律师发函询证案件进展情况，京天利公司是否很可能需要支付赔偿款，律师对该案件的赔偿金额的预计等内容。

(4) 获取管理层对该事项的判断，结合律师意见，对管理层判断做出评估。

(5) 询问并检查京天利公司对案件赔偿可能性的确定依据，是否满足诉讼事项确认预计负债的条件，检查京天利公司是否按照对案件赔偿金额的最佳估计数确认预计负债。

(6) 检查京天利公司对该事项的会计处理、列报与披露是否适当。

根据已执行的审计工作，我们认为，我们获得的审计证据能够支持京天利公司管理层在确认与诉讼事项相关的预计负债时做出的重大会计估计和判断。

四、其他信息

京天利公司管理层对其他信息负责。其他信息包括京天利公司2018年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，京天利公司管理层负责评估京天利公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算京天利公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督京天利公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对京天利公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致京天利公司不能持续经营。

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

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性

的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

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

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

（项目合伙人）

中国·北京

中国注册会计师：

二〇一九年四月二十四日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2018 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	92,366,911.09	100,133,420.43
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	49,602,069.21	47,832,882.94
其中：应收票据		
应收账款	49,602,069.21	47,832,882.94
预付款项	4,686,637.90	3,973,494.57
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	5,197,851.50	7,020,533.84
其中：应收利息		

应收股利		
买入返售金融资产		
存货	749,856.53	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	299,079,293.58	298,214,791.68
流动资产合计	451,682,619.81	457,175,123.46
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	9,742,222.75	10,501,546.68
投资性房地产	12,861,412.86	13,757,349.90
固定资产	17,256,554.79	19,157,216.01
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	17,715,788.80	19,095,484.11
开发支出	5,102,185.49	1,389,176.00
商誉		
长期待摊费用	58,909.18	
递延所得税资产	5,359,478.35	9,261,139.96
其他非流动资产		
非流动资产合计	68,096,552.22	73,161,912.66
资产总计	519,779,172.03	530,337,036.12
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		

应付票据及应付账款	7,093,464.55	4,117,932.24
预收款项	560,972.77	664,703.44
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	15,874,293.24	9,838,767.52
应交税费	2,070,074.13	1,535,084.07
其他应付款	27,991,502.85	61,068,409.28
其中：应付利息		
应付股利		
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	705,297.48	
流动负债合计	54,295,605.02	77,224,896.55
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	22,082,641.01	34,850,267.72
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	22,082,641.01	34,850,267.72
负债合计	76,378,246.03	112,075,164.27
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	152,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		

永续债		
资本公积	21,273,937.41	63,458,497.04
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	27,122,139.00	23,093,746.90
一般风险准备		
未分配利润	186,549,812.70	165,474,344.35
归属于母公司所有者权益合计	432,545,889.11	404,026,588.29
少数股东权益	10,855,036.89	14,235,283.56
所有者权益合计	443,400,926.00	418,261,871.85
负债和所有者权益总计	519,779,172.03	530,337,036.12

法定代表人：邱青

主管会计工作负责人：陈洪亮

会计机构负责人：孙涛

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	50,391,130.17	12,658,747.41
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	31,776,001.36	33,598,891.29
其中：应收票据		
应收账款	31,776,001.36	33,598,891.29
预付款项	470,673.67	851,305.65
其他应收款	18,813,921.44	13,168,657.46
其中：应收利息	140,000.00	0.00
应收股利		
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	260,246,540.44	282,213,533.47
流动资产合计	361,698,267.08	342,491,135.28

非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	83,335,166.12	84,094,490.05
投资性房地产	12,861,412.86	13,757,349.90
固定资产	16,746,449.73	18,383,353.65
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	15,133,647.82	17,492,138.38
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	5,065,696.82	9,202,604.31
其他非流动资产		
非流动资产合计	133,142,373.35	142,929,936.29
资产总计	494,840,640.43	485,421,071.57
流动负债：		
短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款	3,500,631.05	813,310.91
预收款项	441,158.37	397,427.51
应付职工薪酬	11,629,352.87	8,204,949.71
应交税费	907,988.22	971,230.13
其他应付款	24,767,667.79	53,077,343.35
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	705,297.48	
流动负债合计	41,952,095.78	63,464,261.61

非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	22,082,641.01	34,850,267.72
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	22,082,641.01	34,850,267.72
负债合计	64,034,736.79	98,314,529.33
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	152,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,757,599.64	63,942,159.27
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	27,122,139.00	23,093,746.90
未分配利润	184,326,165.00	148,070,636.07
所有者权益合计	430,805,903.64	387,106,542.24
负债和所有者权益总计	494,840,640.43	485,421,071.57

3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	346,643,061.13	322,283,439.90
其中：营业收入	346,643,061.13	322,283,439.90
利息收入		
已赚保费		

手续费及佣金收入		
二、营业总成本	336,717,011.88	299,754,622.75
其中：营业成本	273,194,916.07	230,354,407.34
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,119,242.79	1,271,839.73
销售费用	7,083,940.69	6,782,266.79
管理费用	37,736,535.55	47,406,300.65
研发费用	19,001,739.84	15,407,658.09
财务费用	-1,675,413.57	-1,782,889.64
其中：利息费用		4,253.34
利息收入	1,730,894.68	1,890,866.48
资产减值损失	256,050.51	315,039.79
加：其他收益	225,465.66	2,319,991.88
投资收益（损失以“-”号填列）	16,155,946.95	12,009,450.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-759,323.93	384,464.26
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	72,062.95	414,114.54
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	26,379,524.81	37,272,374.44
加：营业外收入	32,267,952.55	7.33
减：营业外支出	26,555,830.92	64,737,411.37
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	32,091,646.44	-27,465,029.60
减：所得税费用	5,769,094.16	-4,362,595.81
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	26,322,552.28	-23,102,433.79

（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	26,322,552.28	-23,102,433.79
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
归属于母公司所有者的净利润	25,103,860.45	-24,684,366.62
少数股东损益	1,218,691.83	1,581,932.83
六、其他综合收益的税后净额		-73,492.50
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-73,492.50
（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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-73,492.50
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-73,492.50
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.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	26,322,552.28	-23,175,926.29
归属于母公司所有者的综合收益总额	25,103,860.45	-24,757,859.12
归属于少数股东的综合收益总额	1,218,691.83	1,581,932.83
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.13	-0.12
（二）稀释每股收益	0.13	-0.12

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：邱青

主管会计工作负责人：陈洪亮

会计机构负责人：孙涛

4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	183,640,432.57	197,627,932.01
减：营业成本	140,349,235.91	128,757,635.23
税金及附加	951,463.39	889,955.54
销售费用	1,229,472.41	907,089.51
管理费用	23,110,686.07	37,724,534.24
研发费用	11,250,417.19	10,272,555.52
财务费用	-982,941.31	-603,327.91
其中：利息费用		4,253.34
利息收入	994,907.56	509,220.24
资产减值损失	48,729.45	1,027,592.59
加：其他收益	135,213.89	1,875,321.55
投资收益（损失以“-”号填列）	30,883,777.50	11,157,413.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-759,323.93	384,464.26
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	84,766.79	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	38,787,127.64	31,684,632.73
加：营业外收入	32,188,687.57	1.01
减：营业外支出	26,554,986.49	64,736,248.55
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44,420,828.72	-33,051,614.81
减：所得税费用	4,136,907.69	-5,214,528.91
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	40,283,921.03	-27,837,085.90
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	40,283,921.03	-27,837,085.90
（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		-73,492.50

（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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-73,492.50
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-73,492.50
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	40,283,921.03	-27,910,578.40
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.20	-0.14
（二）稀释每股收益	0.20	-0.14

5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	361,757,377.09	321,578,499.38
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
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		
收到的税费返还	4,394,326.79	942,836.88
收到其他与经营活动有关的现金	146,205,031.35	180,184,573.88
经营活动现金流入小计	512,356,735.23	502,705,910.14
购买商品、接受劳务支付的现金	252,830,723.46	219,200,325.36
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		
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	74,254,700.18	73,545,828.81
支付的各项税费	10,503,228.87	13,171,842.48
支付其他与经营活动有关的现金	189,309,129.77	196,461,724.95
经营活动现金流出小计	526,897,782.28	502,379,721.60
经营活动产生的现金流量净额	-14,541,047.05	326,188.54
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	694,900,000.00	390,500,000.00
取得投资收益收到的现金	16,915,270.88	11,624,986.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	162,138.55	1,000,000.00
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	3,415,440.37	
投资活动现金流入小计	715,392,849.80	403,124,986.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,719,643.99	490,845.13
投资支付的现金	698,300,000.00	404,600,000.00
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	598,668.10	
投资活动现金流出小计	704,618,312.09	405,090,845.13
投资活动产生的现金流量净额	10,774,537.71	-1,965,858.52
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		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		4,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,000,000.00	6,089,992.37
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,000,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	4,000,000.00	10,089,992.37
筹资活动产生的现金流量净额	-4,000,000.00	-10,089,992.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-7,766,509.34	-11,729,662.35
加：期初现金及现金等价物余额	93,133,420.43	104,863,082.78
六、期末现金及现金等价物余额	85,366,911.09	93,133,420.43

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	193,984,075.14	191,165,825.10
收到的税费返还	2,100,763.30	411,865.08
收到其他与经营活动有关的现金	87,125,924.62	4,703,510.16
经营活动现金流入小计	283,210,763.06	196,281,200.34
购买商品、接受劳务支付的现金	104,356,119.07	106,909,899.79
支付给职工以及为职工支付的现	60,579,633.66	54,443,466.87

金		
支付的各项税费	5,750,956.88	6,861,612.48
支付其他与经营活动有关的现金	124,758,995.97	18,958,973.09
经营活动现金流出小计	295,445,705.58	187,173,952.23
经营活动产生的现金流量净额	-12,234,942.52	9,107,248.11
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	645,000,000.00	320,000,000.00
取得投资收益收到的现金	31,643,101.43	10,772,949.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	154,538.55	
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	11,022,714.75	8,107,898.63
投资活动现金流入小计	687,820,354.73	338,880,848.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	203,029.45	198,665.00
投资支付的现金	625,000,000.00	340,000,000.00
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	12,650,000.00	11,300,000.00
投资活动现金流出小计	637,853,029.45	351,498,665.00
投资活动产生的现金流量净额	49,967,325.28	-12,617,816.74
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		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		4,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,089,992.37
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		10,089,992.37
筹资活动产生的现金流量净额		-10,089,992.37
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	37,732,382.76	-13,600,561.00
加：期初现金及现金等价物余额	12,658,747.41	26,259,308.41
六、期末现金及现金等价物余额	50,391,130.17	12,658,747.41

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股 东权益	所有者 权益合 计
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公 积	一般风 险准备	未分配 利润		
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年期末余额	152,000,000.00				63,458,497.04				23,093,746.90		165,474,344.35	14,235,283.56	418,261,871.85
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	152,000,000.00				63,458,497.04				23,093,746.90		165,474,344.35	14,235,283.56	418,261,871.85
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	45,600,000.00				-42,184,559.63				4,028,392.10		21,075,468.35	-3,380,246.67	25,139,054.15
（一）综合收益总额											25,103,860.45	1,218,691.83	26,322,552.28
（二）所有者投入和减少资本												-598,938.50	-598,938.50
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												-598,938.50	-598,938.50
(三) 利润分配									4,028,392.10		-4,028,392.10	-4,000,000.00	-4,000,000.00
1. 提取盈余公积									4,028,392.10		-4,028,392.10		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配												-4,000,000.00	-4,000,000.00
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转	45,600,000.00					-45,600,000.00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	45,600,000.00					-45,600,000.00							
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													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他						3,415,440.37							3,415,440.37
四、本期期末余额	197,600,000.00					21,273,937.41			27,122,139.00		186,549,812.70	10,855,036.89	443,400,926.00

上期金额

单位：元

项目	上期			
	归属于母公司所有者权益		少数股	所有者

	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	东权益	权益合 计
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年期末余额	152,000,000.00				63,458,497.04		73,492.50		23,093,746.90		196,238,710.97	12,653,350.73	447,517,798.14
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	152,000,000.00				63,458,497.04		73,492.50		23,093,746.90		196,238,710.97	12,653,350.73	447,517,798.14
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-73,492.50				-30,764,366.62	1,581,932.83	-29,255,926.29
（一）综合收益总额							-73,492.50				-24,684,366.62	1,581,932.83	-23,175,926.29
（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											-6,080,000.00		-6,080,000.00
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											-6,080,000.00		-6,080,000.00

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													
(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	152,000,000.00				63,458,497.04			23,093,746.90		165,474,344.35	14,235,283.56	418,261,871.85	

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	152,000,000.00				63,942,159.27				23,093,746.90	148,070,636.07	387,106,542.24
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	152,000,000.00				63,942,159.27				23,093,746.90	148,070,636.07	387,106,542.24
三、本期增减变动	45,600,0				-42,184,5				4,028,392	36,255,	43,699,36

金额（减少以“－”号填列）	00.00				59.63				.10	528.93	1.40
（一）综合收益总额										40,283,921.03	40,283,921.03
（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									4,028,392.10	-4,028,392.10	
1. 提取盈余公积									4,028,392.10	-4,028,392.10	
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	45,600,000.00				-45,600,000.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	45,600,000.00				-45,600,000.00						
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											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他					3,415,440.37						3,415,440.37

四、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				27,122,139.00	184,326,165.00	430,805,903.64
----------	----------------	--	--	--	---------------	--	--	--	---------------	----------------	----------------

上期金额

单位：元

项目	上期										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	152,000,000.00				63,942,159.27		73,492.50		23,093,746.90	181,987,721.97	421,097,120.64
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	152,000,000.00				63,942,159.27		73,492.50		23,093,746.90	181,987,721.97	421,097,120.64
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-73,492.50			-33,917,085.90	-33,990,578.40
（一）综合收益总额							-73,492.50			-27,837,085.90	-27,910,578.40
（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										-6,080,000.00	-6,080,000.00
1．提取盈余公积											
2．对所有者（或股东）的分配										-6,080,000.00	-6,080,000.00
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											
（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	152,000,000.00				63,942,159.27				23,093,746.90	148,070,636.07	387,106,542.24

三、公司基本情况

（一）公司注册地、组织形式和总部地址

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

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

经过历年的转增股本及增发新股，截止2018年12月31日，本公司累计发行股本总数19,760万股，注册资本为19,760万元；注册地址：北京市石景山区实兴大街30号院6号楼901室；总部地址：北京市石景山区实兴大街30号院6号楼901室，公司法定代表人：邝青。

本公司的实际控制人为钱永耀先生。

（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2019年4月24日批准报出。

本期纳入合并财务报表范围的主体共6户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
上海誉好数据技术有限公司	控股子公司	二级	80.00	80.00
上海优保网络科技有限公司	控股子公司	二级	60.00	60.00
天彩保险经纪有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00

北京众合四海保险代理有限公司	控股子公司	二级	51.00	51.00
北京壹路领航科技有限公司	控股子公司的子公司	三级	100.00	100.00
北京誉好保险公估有限公司	控股子公司的子公司	三级	70.00	70.00

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比减少1户，其中：

1. 本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

名称	变更原因
北京誉好保险公估有限公司	已注销，本期利润表纳入合并范围，资产负债表不再纳入合并范围

合并范围变更主体的具体信息详见“附注八、合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

2、持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业
具体会计政策和会计估计提示：

收入

1、销售商品收入确认时间的具体判断标准

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

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

2、确认让渡资产使用权收入的依据

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

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

3、按完工百分比法确认提供劳务的收入时，确定合同完工进度的依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，

依据已经发生的成本占估计总成本的比例确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

（1）已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

（2）已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，销售商品部分和提供劳务部分能够区分且能够单独计量的，将销售商品的部分作为销售商品处理，将提供劳务的部分作为提供劳务处理。销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分全部作为销售商品处理。

4、技术服务收入的确认原则

本公司主要业务为移动信息服务业务，属于技术服务。主要包括向电信运营商提供MAS业务运营支撑服务；向电信运营商、集团客户提供ICT综合服务平台业务集成及运营支撑服务；向集团客户提供业务平台开发服务；提供保险产品的运营支撑、代理及经纪服务等。

公司在根据合同约定提供了相应服务，取得电信运营商发出的结算通知（ICT综合服务平台业务灵活通道业务模式下，本公司向集团客户发出结算通知），相关成本能够可靠地计量时，确认收入。公司按照预计总收入及完工进度确认业务平台开发收入。公司向客户提供保险产品运营支撑、经纪、代理服务后，按照合同约定的服务费单价或比例确认收入。

5、收入确认的具体方法

（1）MAS业务

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

（2）ICT综合服务平台业务

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

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

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

（3）业务平台开发业务

本公司的业务平台开发项目采用完工百分比法确认收入。业务平台开发项目的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）保险产品及运营支撑服务

1) 保险产品运营支撑服务业务

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

2) 保险经纪业务

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

3) 保险产品销售代理业务

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

6、附回购条件的资产转让

公司销售产品或转让其他资产时，与购买方签订了所销售的产品或转让资产回购协议，根据协议条款判断销售商品是否满足收入确认条件。如售后回购属于融资交易，则在交付产品或资产时，本公司不确认销售收入。回购价款大于销售价款的差额，在回购期间按期计提利息，计入财务费用。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

自公历1月1日至12月31日为一个营业周期。

4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

2、同一控制下的企业合并

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

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

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有

的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3、非同一控制下的企业合并

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

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

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

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4、为合并发生的相关费用

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

6、合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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

2、合并程序

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

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

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

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

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

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

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

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

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

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

1) 一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 分步处置子公司

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

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公

司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

1、合营安排的分类

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

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

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

2、共同经营会计处理方法

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

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

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

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

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

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

1、外币业务

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

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

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

2、外币财务报表的折算

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

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

10、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（或金融负债）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1）取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3）属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 1）该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- 4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1）出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2）根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

3）出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；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可供出售金融资产的情形）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可供出售金融资产的情形）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、金融负债终止确认条件

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公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

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

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6、金融资产（不含应收款项）减值准备计提

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- （1）发行方或债务人发生严重财务困难；
- （2）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- （3）债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- （4）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- （5）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- （6）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- （7）权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- （8）权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

1) 可供出售金融资产减值准备

本公司于资产负债表日对各项可供出售金融资产采用个别认定的方式评估减值损失，其中：表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，具体量化标准为：若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过50%（含50%）或低于其成本持续时间超过12个月（含12个月）的，则表明其发生减值。

上段所述成本按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定；不存在活跃市场的可供出售权益工具投资的公允价值，按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值确定；在活跃市场有报价的可供出售权益工具投资的公允价值根据证券交易所期末收盘价确定，除非该项可供出售权益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资，按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项

有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

2) 持有至到期投资减值准备

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7、金融资产及金融负债的抵销

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

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

11、应收票据及应收账款

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额在 100 万元以上。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
信用风险特征组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

☒ 适用 ☐ 不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内（含 1 年）	5.00%	5.00%
1—2 年	10.00%	10.00%
2—3 年	30.00%	30.00%
3 年以上	100.00%	100.00%
3—4 年	100.00%	100.00%
4—5 年	100.00%	100.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明其已发生减值，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况的应收款项。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

12、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括库存商品、发出商品、平台开发已完工未结算等。

2、存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按先进先出法计价。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

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

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

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法；

(2) 包装物采用一次转销法。

13、持有待售资产**1、划分为持有待售确认标准**

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

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

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

2、持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售

资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

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

14、长期股权投资

1、初始投资成本的确定

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、后续计量及损益确认

(1) 成本法

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

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

(2) 权益法

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

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

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

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

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

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债

的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3、长期股权投资核算方法的转换

（1）公允价值计量转权益法核算

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

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

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

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

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

（3）权益法核算转公允价值计量

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

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

（4）成本法转权益法

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

（5）成本法转公允价值计量

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

4、长期股权投资的处置

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

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

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

- （1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权

能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5、共同控制、重大影响的判断标准

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

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

15、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

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

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

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

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

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

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资

性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

16、固定资产

(1) 确认条件

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

(2) 折旧方法

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

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

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

(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

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

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

17、在建工程

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业

1、在建工程初始计量

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

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程

已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

18、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。

19、生物资产

不适用

20、油气资产

不适用

21、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业

1、无形资产的初始计量

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

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

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

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

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

2、无形资产的后续计量

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

(1) 使用寿命有限的无形资产

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

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

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

(2) 使用寿命不确定的无形资产

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

本公司无使用寿命不确定的无形资产。

(2) 内部研究开发支出会计政策

1、划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

2、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

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。

22、长期资产减值

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

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

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

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

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。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。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

23、长期待摊费用

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

24、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

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

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3）辞退福利的会计处理方法

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

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

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

25、预计负债

1、预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2、预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

26、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。

27、优先股、永续债等其他金融工具

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

1、符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

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

2、同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：

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

3、会计处理方法

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

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

28、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业

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、销售商品收入确认时间的具体判断标准

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

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

2、确认让渡资产使用权收入的依据

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

（1）利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

（2）使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

3、按完工百分比法确认提供劳务的收入时，确定合同完工进度的依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已经发生的成本占估计总成本的比例确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

（1）已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

（2）已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，销售商品部分和提供劳务部分能够区分且能够单独计量的，将销售商品的部分作为销售商品处理，将提供劳务的部分作为提供劳务处理。销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分全部作为销售商品处理。

4、技术服务收入的确认原则

本公司主要业务为移动信息服务业务，属于技术服务。主要包括向电信运营商提供MAS业务运营支撑服务；向电信运营商、集团客户提供ICT综合服务平台业务集成及运营支撑服务；向集团客户提供业务平台开发服务；提供保险产品的运营支撑、代理及经纪服务等。公司在根据合同约定提供了相应服务，取得电信运营商发出的结算通知（ICT综合服务平台业务灵活通道业务模式下，本公司向集团客户发出结算通知），相关成本能够可靠地计量时，确认收入。公司按照预计总收入及完工进度确认业务平台开发收入。公司向客户提供保险产品运营支撑、经纪、代理服务后，按照合同约定的服务费单价或比例确认收入。

5、收入确认的具体办法

（1）MAS业务

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

（2）ICT综合服务平台业务

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

式:

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

灵活通道业务模式下, 本公司向集团客户提供服务后, 根据业务统计表计算应向集团客户收取的服务费用并与集团客户进行核对, 并据此向集团客户发出结算通知并在核对无误后确认收入。涉及电信运营商向本公司支付业务酬金的, 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采用完工百分比法确认收入。业务平台开发项目的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。

6、附回购条件的资产转让

公司销售产品或转让其他资产时, 与购买方签订了所销售的产品或转让资产回购协议, 根据协议条款判断销售商品是否满足收入确认条件。如售后回购属于融资交易, 则在交付产品或资产时, 本公司不确认销售收入。回购价款大于销售价款的差额, 在回购期间按期计提利息, 计入财务费用。

29、政府补助

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助, 是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与资产相关的政府补助, 应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的, 应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的, 应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

与收益相关的政府补助, 应当分情况按照以下规定进行会计处理:

(一) 用于补偿企业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

入当期损益或冲减相关成本；

（二）用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

（三）与公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，直接计入营业外收支。

30、递延所得税资产/递延所得税负债

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

1、确认递延所得税资产的依据

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

（1）该交易不是企业合并；

（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

2、确认递延所得税负债的依据

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

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3、同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

（1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

31、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

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

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

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

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

(2) 融资租赁的会计处理方法

1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

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

32、其他重要的会计政策和会计估计

无

33、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 6 月 15 日发布了《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号），对一般企业财务报表格式进行了修订，归并部分资产负债表项目，拆分部分利润表项目。	公司于 2018 年 10 月 29 日召开了第三届董事会第十次会议及第三届监事会第八次会议，审议通过了《关于会计政策变更的议案》，独立董事对此发表了明确同意的独立意见。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等有关规定，公司本次会计政策变更由董事会审议，无需提交股东大会审议。	该会计政策的变更对公司 2018 年度以前及 2018 年半年度财务报告无重大影响。

财政部于2018年6月15日发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），对一般企业财务报表格式进行了修订，归并部分资产负债表项目，拆分部分利润表项目；并于2018年9月7日发布了《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》，明确要求代扣个人所得税手续费返还在“其他收益”列报，实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报等。

本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表，财务报表的列报项目因此发生变更的，已经按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据进行调整。

对可比期间利润表和现金流量表列报项目及金额影响如下：

项目	2017年12月31日之前列报的2017年度发生额	影响金额	2018年1月1日列报项目变更后的2017年度发生额	备注
管理费用	62,813,958.74	-15,407,658.09	47,406,300.65	
研发费用		15,407,658.09	15,407,658.09	
其他收益	1,865,300.00	454,691.88	2,319,991.88	
营业外收入	454,699.21	-454,691.88	7.33	
合计	65,133,957.95		65,133,957.95	

(2) 重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

34、其他

财务报表列报项目变更说明

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会〔2016〕22号）。

《增值税会计处理规定》规定：全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

《增值税会计处理规定》还明确要求“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目期末借方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动资产”或“其他非流动资产”项目列示；“应交税费——待转销项税额”等科目期末贷方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动负债”或“其他非流动负债”项目列示。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物、应税劳务收入和应税服务收入	6%、17%、16%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%、12%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
北京无线天利移动信息技术股份有限公司	15%
上海誉好数据技术有限公司	15%
上海优保网络科技有限公司	25%
天彩保险经纪有限公司	25%
北京众合四海保险代理有限公司	25%
北京壹路领航科技有限公司	25%
北京誉好保险公估有限公司	25%

2、税收优惠

1、本公司

根据《关于修订印发<高新技术企业认定管理办法>的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局重新申请高新技术企业认定，并于2016年12月1日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR201611000417），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2016年获得高新技术企业认定后三年内（含2016年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2016年1月1日至2018年12月31日。

2、上海誉好数据技术有限公司

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

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	188,391.31	91,850.87
银行存款	85,178,519.78	93,041,569.56
其他货币资金	7,000,000.00	7,000,000.00
合计	92,366,911.09	100,133,420.43

其他说明

其中受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	期初余额
保险经纪机构营业保证金	7,000,000.00	7,000,000.00
合 计	7,000,000.00	7,000,000.00

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

3、衍生金融资产

☐ 适用 ☒ 不适用

4、应收票据及应收账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收账款	49,602,069.21	47,832,882.94
合计	49,602,069.21	47,832,882.94

(1) 应收票据

- 1)应收票据分类列示：不适用
- 2)期末公司已质押的应收票据：不适用
- 3)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：不适用
- 4)期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据：不适用

(2) 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	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	52,676,547.10	99.41%	3,074,477.89	5.84%	49,602,069.21	50,675,338.97	99.38%	2,842,456.03	5.61%	47,832,882.94
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	314,684.56	0.59%	314,684.56	100.00%	0.00	314,684.56	0.62%	314,684.56	100.00%	
合计	52,991,231.66	100.00%	3,389,162.45		49,602,069.21	50,990,023.53	100.00%	3,157,140.59		47,832,882.94

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	51,981,560.61	2,599,162.78	5.00%
1 年以内小计	51,981,560.61	2,599,162.78	5.00%
1 至 2 年	225,794.99	22,579.50	10.00%

2 至 3 年	23,508.41	7,052.52	30.00%
3 年以上	445,683.09	445,683.09	100.00%
合计	52,676,547.10	3,074,477.89	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

☐ 适用 ☒ 不适用

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 232,021.86 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

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

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求：参照披露-软件与信息技术服务业

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	已计提坏账准备
第一名	12,716,162.01	24.00	635,808.10
第二名	6,063,675.28	11.44	303,183.76
第三名	6,043,600.00	11.40	302,180.00
第四名	4,100,000.00	7.74	205,000.00
第五名	3,260,000.00	6.15	163,000.00
合 计	32,183,437.29	60.73	1,609,171.86

5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款：无

6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：无

5、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	4,587,177.86	97.88%	3,959,388.92	99.65%
1 至 2 年	91,604.00	1.95%	7,200.00	0.18%
2 至 3 年	950.39	0.02%		
3 年以上	6,905.65	0.15%	6,905.65	0.17%
合计	4,686,637.90	--	3,973,494.57	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：无

(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	期末金额（元）	占预付账款总额的比例(%)	预付款时间	未结算原因
第一名	2,721,024.52	58.06	1年以内	未到结算期
第二名	505,044.99	10.78	1年以内	未到结算期
第三名	381,720.00	8.14	1年以内	未到结算期
第四名	237,869.42	5.08	1年以内	未到结算期
第五名	193,764.52	4.13	1年以内	未到结算期
合 计	4,039,423.45	86.19		

6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	5,197,851.50	7,020,533.84
合计	5,197,851.50	7,020,533.84

(1) 应收利息

(2) 应收股利

(3) 其他应收款

1)其他应收款分类披露

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	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	5,331,648.88	88.87%	133,797.38	2.51%	5,197,851.50	7,229,207.33	92.61%	208,673.49	2.89%	7,020,533.84
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	667,712.51	11.13%	667,712.51	100.00%		576,712.51	7.39%	576,712.51	100.00%	
合计	5,999,361.39	100.00%	801,509.89		5,197,851.50	7,805,919.84	100.00%	785,386.00		7,020,533.84

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	1,836,344.89	91,817.25	5.00%
1 年以内小计	1,836,344.89	91,817.25	5.00%
1 至 2 年	419,801.25	41,980.13	10.00%
合计	2,256,146.14	133,797.38	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

2)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 24,028.65 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

3)本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
中地装（北京）科学技术研究院房租押金	7,904.76

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
中地装（北京）科学技术研究院	房租押金	7,904.76	无法收回	管理层审批	否
合计	--	7,904.76	--	--	--

4)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
代收代付保费	1,820,828.22	3,737,351.53
业务保证金、押金	2,507,036.35	2,726,400.09
预付通道成本	534,212.51	534,212.51
备用金	219,743.79	510,597.11
其他	917,540.52	297,358.60
合计	5,999,361.39	7,805,919.84

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	代垫保费	1,541,047.98	1 年以内	25.69%	77,052.40
第二名	通道成本	318,212.51	5 年以上	5.30%	318,212.51
第三名	代垫保费	269,554.25	1 年以内 132,752; 1-2 年 136,802.25	4.49%	20,317.83
第四名	房租押金	260,000.00	2-3 年	4.33%	
第五名	通道成本	216,000.00	5 年以上	3.60%	216,000.00
合计	--	2,604,814.74	--	43.41%	631,582.74

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

7、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	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
平台开发项目已完工未结算金额	749,856.53		749,856.53			
合计	749,856.53		749,856.53			

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 4 号—上市公司从事种业、种植业务》的披露要求：否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 1 号——上市公司从事广播电影电视业务》的披露要求：否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 5 号——上市公司从事互联网游戏业务》的披露要求：否

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 11 号——上市公司从事珠宝相关业务》的披露要求：否

(2) 存货跌价准备

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

8、持有待售资产

9、一年内到期的非流动资产

10、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行委托理财产品	298,000,000.00	264,600,000.00
信托产品		30,000,000.00
预交企业所得税	12,775.33	2,567,593.46
增值税留抵税额	1,066,518.25	1,002,190.79
保险账户余额		45,007.43
合计	299,079,293.58	298,214,791.68

其他说明：

2018年12月31日银行委托理财产品构成明细如下：

(1) 广发石景山银行“广银安富”D62(GS1416)期人民币理财计划产品3,000.00万元，编号：GYAFGS1416，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率4.45%，投资起始日为2018年12月21日，投资到期日为2019年2月21日；

(2) 广发石景山银行“薪满益足”人民币理财计划产品2,000.00万元，编号：XDKHBJ2909，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率4.20%，投资起始日为2018年11月30日，投资到期日为2019年5月29日；

(3) 广发石景山银行“广银安富”D181(GS1411)期人民币理财计划产品3,000.00万元，编号：GYAFGS1411，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率4.35%，投资起始日为2018年12月13日，投资到期日为2019年6月12日；

(4) 宁波银行股份有限公司启盈理财2018年第二百七十四期（平衡型271号）8,000.00万元，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率4.65%，投资起始日为2018年12月29日，投资到期日为2019年6月26日；

(5) 广发石景山银行“广银安富”D89(GS1426)期人民币理财计划产品10,000.00万元，编号：GYAFGS1426，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率4.55%，投资起始日为2018年12月29日，投资到期日为2019年3月28日；

(6) 民生银行非凡资产管理126天增利第367期对公款产品200.00万元，编号：FGAA18280A，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率：4.20%，投资起始日为2018年12月11日，投资到期日为2019年4月16日；

(7) 广发石景山银行“广银安富”D90(GS1425)期人民币理财计划产品1,800.00万元，编号：GYAFGS1425，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率4.45%，投资起始日为2018年12月28日，投资到期日为2019年3月28日；

(8) 民生银行非凡资产管理翠竹13W理财产品周四公享05款产品900.00万元，编号：FGAB13910A，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率：4.35%，投资起始日为2018年11月29日，投资到期日为2019年2月28日；

(9) 民生银行非凡资产管理翠竹13W理财产品周四公享06款产品700.00万元，编号：FGAB13912A，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率：4.10%，投资起始日为2018年12月7日，投资到期日为2019年3月7日；

(10) 民生银行非凡资产管理翠竹9W理财产品周四公享03款产品200.00万元，编号：FGAB09006A，产品类型：非保本浮动收益型，预期年化收益率：4.15%，投资起始日为2018年12月7日，投资到期日为2019年2月7日。

11、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产

(4) 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

(5) 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明

12、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

(2) 期末重要的持有至到期投资

(3) 本期重分类的持有至到期投资

13、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

14、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	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											
中信乐益 通商务科 技有限公 司	10,501,54 6.68			-759,323. 93						9,742,222 .75	
小计	10,501,54 6.68			-759,323. 93						9,742,222 .75	

合计	10,501,546.68			-759,323.93						9,742,222.75	
----	---------------	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--------------	--

15、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	18,812,121.77			18,812,121.77
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	18,812,121.77			18,812,121.77
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	5,054,771.87			5,054,771.87
2.本期增加金额	895,937.04			895,937.04
(1) 计提或摊销	895,937.04			895,937.04
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	5,950,708.91			5,950,708.91
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	12,861,412.86			12,861,412.86
2.期初账面价值	13,757,349.90			13,757,349.90

(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

16、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	17,256,554.79	19,157,216.01
合计	17,256,554.79	19,157,216.01

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	运营设备	运输工具	电子设备及办公设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	26,149,440.93	7,361,286.85	2,780,423.59	2,095,539.10	38,386,690.47
2.本期增加金额		65,641.48		199,747.44	265,388.92
(1) 购置		65,641.48		199,747.44	265,388.92
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		2,166,476.80	959,835.00	125,726.83	3,252,038.63
(1) 处置或报废		2,166,476.80	959,835.00	125,726.83	3,252,038.63
4.期末余额	26,149,440.93	5,260,451.53	1,820,588.59	2,169,559.71	35,400,040.76
二、累计折旧					
1.期初余额	9,242,042.87	6,664,835.18	1,960,264.24	1,362,332.17	19,229,474.46

2.本期增加金额	1,251,374.88	39,205.31	329,542.70	358,823.27	1,978,946.16
（1）计提	1,251,374.88	39,205.31	329,542.70	358,823.27	1,978,946.16
3.本期减少金额		2,058,153.10	911,843.17	94,938.38	3,064,934.65
（1）处置或报废		2,058,153.10	911,843.17	94,938.38	3,064,934.65
4.期末余额	10,493,417.75	4,645,887.39	1,377,963.77	1,626,217.06	18,143,485.97
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	15,656,023.18	614,564.14	442,624.82	543,342.65	17,256,554.79
2.期初账面价值	16,907,398.06	696,451.67	820,159.35	733,206.93	19,157,216.01

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

(6) 固定资产清理

17、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

18、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

19、油气资产

☐ 适用 ☒ 不适用

20、无形资产

(1) 无形资产情况

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 5 号——上市公司从事互联网游戏业务》的披露要求
否

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 软件许可	合计
一、账面原值						

1.期初余额				3,413,626.67	23,584,905.66	26,998,532.33
2.本期增加 金额				2,141,172.56		2,141,172.56
(1) 购置				12,352.92		12,352.92
(2) 内部 研发				2,128,819.64		2,128,819.64
(3) 企业 合并增加						
3.本期减少金 额						
(1) 处置						
4.期末余额				5,554,799.23	23,584,905.66	29,139,704.89
二、累计摊销						
1.期初余额				1,810,280.94	6,092,767.28	7,903,048.22
2.本期增加 金额				1,162,377.31	2,358,490.56	3,520,867.87
(1) 计提				1,162,377.31	2,358,490.56	3,520,867.87
3.本期减少 金额						
(1) 处置						
4.期末余额				2,972,658.25	8,451,257.84	11,423,916.09
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加 金额						
(1) 计提						
3.本期减少 金额						
(1) 处置						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面 价值				2,582,140.98	15,133,647.82	17,715,788.80
2.期初账面 价值				1,603,345.73	17,492,138.38	19,095,484.11

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 7.31%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

21、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
天彩e保险平台（双鹿）	1,389,176.00	164,228.64						1,553,404.64
天彩e保险平台（调色板中台管理系统）		2,179,065.79						2,179,065.79
天彩e保险平台（车险销售系统）		4,281,364.95			4,281,364.95			
车险平台开发		483,773.30			483,773.30			
教育险数据统计分析系统		1,369,715.06						1,369,715.06
短彩开发		3,373,023.30			3,373,023.30			
互联网创新		1,261,453.71			1,261,453.71			
国网受损设备互联网化理赔研究		2,040,622.68			2,040,622.68			
车险大数据应用系统		2,618,921.53			2,618,921.53			
智能交互平台研发		1,956,395.97			1,956,395.97			
家财无忧云平台		1,593,125.05			1,593,125.05			
权益型航延险服务平台 V1.0		1,393,059.35			1,393,059.35			
合计	1,389,176.00	22,714,749.3			19,001,739.8			5,102,185.49

		3			4		
--	--	---	--	--	---	--	--

其他说明

(1) 天彩e保险平台（双鹿）

双鹿项目为天彩e保险平台的子项目，该项目在车险电子化投保流程中采用双录取证，增强风险控制；从技术层面实现双视步+音频多轨合并技术创新；通过对视频录制时长、GPS位置信息、手机串码等信息进行组合加密，并与视频文件绑定，保证视频文件的真实有效、防篡改。截至2018年12月31日，该平台完成了与合众财险、英大财险、安心保险、人保、太保、壁虎等多家保险公司及机构的车险销售系统对接，实现了车险的移动报价、核保、支付、出单、查询等车险展业销售流程。

该项目于2017年开展项目设计评审及项目需求评审，在项目需求评审会议通过后的后续开发支出予以资本化，于2018年完成整体项目结算。

(2) 天彩e保险平台（调色板中台管理系统）

调色板中台管理系统是天彩e保险平台的子项目，以车险出单平台建设为切入点，建设内容包括前端报价、中台管理、后台对接保险公司，涵盖如下业务链条：报价、核保、支付、出单等，围绕着业务创新和数据资源积累，结合客户个性化的需求，获得更加全面、精准的风险定价能力。截至2018年12月31日，该平台已与多家保险公司车险业务系统完成对接，并可对外提供标准化的接口服务，同时完成业务及财务管理系统的基础功能开发建设，可初步实现手续费收支明细及对账管理，业务台账管理，以及渠道、人员、机构、产品政策配置管理等功能。

该项目于2018年1月开展项目设计评审及项目需求评审，在项目需求评审会议通过后的后续开发支出予以资本化。

(3) 教育险数据统计分析系统

教培类场景化保险是本公司与保险公司共同打造的新型场景化保险产品，截至2018年12月31日，已开展合作的教育机构十余家，全机构保费规模过亿元，为全国12万余参培学员提供保障服务。教育险数据分析系统为公司教育险产品的业务支撑，截至2018年12月31日，开发工作已经完成90%以上，项目已经进入测试阶段，教育险业务从上线以来的数据都已经录入系统，数据统计功能已经实现，风险测算还在测试过程中。

该项目于2018年6月开展项目设计评审及项目需求评审，在项目需求评审会议通过后的后续开发支出予以资本化。

22、商誉

(1) 商誉账面原值

(2) 商誉减值准备

23、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		66,272.82	7,363.64		58,909.18
合计		66,272.82	7,363.64		58,909.18

24、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,108,694.20	466,304.12	3,181,282.45	477,192.37
内部交易未实现利润	737,811.60	110,671.74	115,755.01	17,366.14
可抵扣亏损	8,727,233.45	1,309,085.02	23,568,998.63	3,535,349.59
预计负债	22,082,641.01	3,312,396.15	34,850,267.72	5,227,540.16
无形资产摊销	1,073,475.49	161,021.32	24,611.30	3,691.70
合计	35,729,855.75	5,359,478.35	61,740,915.11	9,261,139.96

(2) 未经抵销的递延所得税负债

(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		5,359,478.35		9,261,139.96

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	1,081,978.14	761,244.14
可抵扣亏损	22,077,747.81	13,669,908.98
合计	23,159,725.95	14,431,153.12

(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
2018 年度		1,272,061.30	
2019 年度	368,949.02	368,949.02	
2020 年度	472,209.50	522,944.32	
2021 年度	4,254,865.21	4,974,981.18	
2022 年度	6,506,683.22	6,530,973.16	
2023 年度	10,475,040.86		
合计	22,077,747.81	13,669,908.98	--

25、其他非流动资产

26、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

27、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

28、衍生金融负债

□ 适用 √ 不适用

29、应付票据及应付账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付账款	7,093,464.55	4,117,932.24
合计	7,093,464.55	4,117,932.24

(1) 应付票据分类列示

(2) 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	3,209,843.51	2,338,628.46
应付保险费	572,481.84	1,267,190.80
应付通道费用	1,505,466.93	468,293.82
应付营销推广费	32,087.36	35,576.44
其他	1,773,584.91	8,242.72
合计	7,093,464.55	4,117,932.24

(3) 账龄超过 1 年的重要应付账款

30、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收保费及手续费	34,146.53	267,275.93
预收短信服务费		223,617.98
预收房租	526,826.24	173,809.53
合计	560,972.77	664,703.44

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

31、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	9,132,722.16	75,573,571.92	69,754,501.27	14,951,792.81
二、离职后福利-设定提存计划	686,045.36	9,285,661.98	9,172,621.39	799,085.95
三、辞退福利	20,000.00	844,902.29	741,487.81	123,414.48
合计	9,838,767.52	85,704,136.19	79,668,610.47	15,874,293.24

(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	8,432,087.34	64,567,172.80	58,833,839.43	14,165,420.71
2、职工福利费		910,902.06	910,902.06	
3、社会保险费	380,042.79	5,043,070.67	4,981,569.93	441,543.53
其中：医疗保险费	338,810.31	4,511,194.40	4,454,077.29	395,927.42
工伤保险费	11,358.31	121,881.45	122,854.52	10,385.24
生育保险费	29,874.17	409,994.82	404,638.12	35,230.87
4、住房公积金	110,414.00	4,546,574.56	4,534,017.56	122,971.00
5、工会经费和职工教育经费	210,178.03	505,851.83	494,172.29	221,857.57
合计	9,132,722.16	75,573,571.92	69,754,501.27	14,951,792.81

(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	663,003.07	8,979,572.46	8,870,233.30	772,342.23
2、失业保险费	23,042.29	306,089.52	302,388.09	26,743.72
合计	686,045.36	9,285,661.98	9,172,621.39	799,085.95

32、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,273,168.05	1,277,430.84
企业所得税	581,792.50	
个人所得税	76,281.15	136,883.53
城市维护建设税	78,204.37	54,203.00
教育费附加	58,599.96	45,482.70
其他	2,028.10	21,084.00
合计	2,070,074.13	1,535,084.07

其他说明：

33、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	27,991,502.85	61,068,409.28
合计	27,991,502.85	61,068,409.28

(1) 应付利息

(2) 应付股利

(3) 其他应付款

1)按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
诉讼赔偿款	23,332,246.79	51,057,671.94

代收代垫款	2,522,870.92	5,080,825.74
往来款及其他	1,476,991.64	3,496,899.10
诉讼受理费	236,651.50	794,232.76
保证金、押金	422,742.00	322,742.00
应付律师服务费		316,037.74
合计	27,991,502.85	61,068,409.28

2)账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	450,000.00	未达到结转条件
第二名	430,615.34	未达到结转条件
第三名	413,516.00	未达到结转条件
第四名	134,858.91	未达到结转条件
第五名	100,000.00	未达到结转条件
合计	1,528,990.25	--

34、持有待售负债

35、一年内到期的非流动负债

36、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	705,297.48	
合计	705,297.48	

37、长期借款**(1) 长期借款分类****38、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****39、长期应付款****(1) 按款项性质列示长期应付款****(2) 专项应付款****40、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****41、预计负债**

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼	22,082,641.01	34,850,267.72	
合计	22,082,641.01	34,850,267.72	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

本公司2016年6月28日收到中国证券监督管理委员会作出的《行政处罚决定书》（[2016]81号），公司及相关责任人因未按规定披露关联关系及收购上海誉好数据技术有限公司股权时未履行关联交易程序等信息披露违法行为，被中国证监会予以行政处罚。

截至财务报表报出日，共有66宗案件于2018年12月31日前收到法院传票案件但未调解完成，结合之前终审判决结果计提预计负债22,082,641.01元。

42、递延收益

43、其他非流动负债

44、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	152,000,000.00			45,600,000.00		45,600,000.00	197,600,000.00

其他说明：

根据本公司2018年5月14日股东大会会议决议，以截止2017年12月31日公司总股本15,200万股为基数，使用资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增3股，共计转增4,560万股，转增后公司总股本增加至19,760万股，资本公积减少4,560万元。

45、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

46、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）	63,458,497.04	3,415,440.37	45,600,000.00	21,273,937.41
合计	63,458,497.04	3,415,440.37	45,600,000.00	21,273,937.41

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本公司2018年收到齐亚魁业绩对赌补偿款3,415,440.37元，计入资本公积；使用资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增3股，共计转增4,560万股，资本公积减少4,560万元。

47、库存股

48、其他综合收益

49、专项储备

50、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	23,093,746.90	4,028,392.10		27,122,139.00
合计	23,093,746.90	4,028,392.10		27,122,139.00

51、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	165,474,344.35	196,238,710.97
调整后期初未分配利润	165,474,344.35	196,238,710.97
加：本期归属于母公司所有者的净利润	25,103,860.45	-24,684,366.62
减：提取法定盈余公积	4,028,392.10	
应付普通股股利		6,080,000.00
期末未分配利润	186,549,812.70	165,474,344.35

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。

52、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	345,113,624.61	271,084,477.91	321,397,556.41	228,458,822.26
其他业务	1,529,436.52	2,110,438.16	885,883.49	1,895,585.08
合计	346,643,061.13	273,194,916.07	322,283,439.90	230,354,407.34

53、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	442,203.17	487,292.72
教育费附加	307,693.05	380,847.32
房产税	319,675.19	356,666.80
土地使用税	1,844.04	1,947.36

车船使用税	7,500.00	5,250.00
印花税	40,327.34	39,835.53
合计	1,119,242.79	1,271,839.73

54、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	6,424,365.41	6,066,013.59
业务招待费	80,813.46	200,179.00
交通差旅费	96,330.47	181,031.06
租赁费	112,788.42	78,570.14
其他费用	369,642.93	256,473.00
合计	7,083,940.69	6,782,266.79

55、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	23,609,136.26	23,478,437.90
法律费用	1,542,084.74	11,040,157.84
折旧及摊销费用	5,057,773.71	5,966,464.09
房屋租赁及物业费	3,800,677.38	3,136,493.11
其他费用	3,726,863.46	3,784,747.71
合计	37,736,535.55	47,406,300.65

56、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	18,221,516.13	14,043,585.84
交通差旅费	99,728.24	24,781.74
业务招待费	65,423.52	10,339.00
其他费用	615,071.95	1,328,951.51
合计	19,001,739.84	15,407,658.09

57、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		4,253.34
减：利息收入	1,730,894.68	1,890,866.48
减：借款利息补贴		109,000.00
汇兑损益		
银行手续费	55,481.11	212,723.50
合计	-1,675,413.57	-1,782,889.64

58、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	256,050.51	315,039.79
合计	256,050.51	315,039.79

59、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	122,967.79	1,865,300.00
代扣个人所得税手续费返还	102,497.87	454,691.88
合 计	225,465.66	2,319,991.88

60、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	-759,323.93	384,464.26
银行理财产品收益	16,915,270.88	11,181,150.99
中融信托理财产品收益		443,835.62
合计	16,155,946.95	12,009,450.87

61、公允价值变动收益**62、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	72,062.95	
无形资产处置利得或损失		414,114.54

63、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
大股东诉讼赔款	30,534,318.75		30,534,318.75
其他	1,733,633.80	7.33	1,733,633.80
合计	32,267,952.55	7.33	

其他说明：“其他”中包含以前年度计提诉讼赔偿款与实际调解支付差额为 1,654,367.83 元。

64、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
计提预计负债	26,442,214.86	64,704,578.10	26,442,214.86
罚款支出	21.30	4,921.61	21.30
非流动资产毁损报废损失	112,750.33	26,748.84	112,750.33
其他	844.43	1,162.82	844.43
合计	26,555,830.92	64,737,411.37	26,555,830.92

65、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	1,867,432.35	1,279,890.52
递延所得税费用	3,901,661.81	-5,642,486.33
合计	5,769,094.16	-4,362,595.81

(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	32,091,646.44
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,813,669.31
子公司适用不同税率的影响	-869,081.31
调整以前期间所得税的影响	232,712.12
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	675,904.48
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-44,712.05
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	2,658,985.81
研发费用加计扣除的影响	-1,698,384.20
所得税费用	5,769,094.16

66、其他综合收益

详见附注七、48。

67、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	103,586,645.59	168,256,202.20
收到的银行存款利息收入	984,129.58	1,890,866.48
收往来款、备用金、保证金等	8,577,895.58	7,063,205.20
收到的政府补助	90,251.77	1,974,300.00
保险经纪机构营业保证金		1,000,000.00
收到诉讼赔偿款	32,966,108.83	
合计	146,205,031.35	180,184,573.88

(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	98,013,984.02	161,589,289.29
支付的管理费用	13,201,351.04	17,766,494.09
支付的销售费用	660,925.28	1,266,770.14
支付的往来款项、押金及备用金	5,104,197.97	7,141,102.93
保险经纪机构营业保证金		7,000,000.00
支付的其他款项	5,659,592.67	1,698,068.50
支付的诉讼赔偿款	66,669,078.79	
合计	189,309,129.77	196,461,724.95

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
业绩对赌赔款	3,415,440.37	
合计	3,415,440.37	

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
处置子公司支付少数股东现金	598,668.10	
合计	598,668.10	

(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

68、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	26,322,552.28	-23,102,433.79
加：资产减值准备	256,050.51	315,039.79
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生	2,874,883.20	3,368,907.15

物资产折旧		
无形资产摊销	3,520,867.87	3,525,608.02
长期待摊费用摊销	7,363.64	
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）	-72,062.95	-414,114.54
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	112,750.33	26,748.84
财务费用（收益以“—”号填列）		4,253.34
投资损失（收益以“—”号填列）	-16,155,946.95	-12,009,450.87
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	3,901,661.61	-5,642,486.33
存货的减少（增加以“—”号填列）	-749,856.53	3,375,265.84
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-907,793.01	-27,254,212.27
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-20,883,890.34	44,214,955.45
其他	-12,767,626.71	13,918,107.91
经营活动产生的现金流量净额	-14,541,047.05	326,188.54
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	85,366,911.09	93,133,420.43
减：现金的期初余额	93,133,420.43	104,863,082.78
现金及现金等价物净增加额	-7,766,509.34	-11,729,662.35

(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

单位：元

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	1,397,523.15
其中：	--
北京誉好保险公估有限公司	1,397,523.15
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	1,996,191.25
其中：	--
北京誉好保险公估有限公司	1,996,191.25
其中：	--

处置子公司收到的现金净额	-598,668.10
--------------	-------------

(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	85,366,911.09	93,133,420.43
其中：库存现金	188,391.31	91,850.87
可随时用于支付的银行存款	85,178,519.78	93,041,569.56
三、期末现金及现金等价物余额	85,366,911.09	93,133,420.43

69、所有者权益变动表项目注释

70、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	7,000,000.00	保险经纪机构营业保证金
合计	7,000,000.00	--

71、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

72、套期

73、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
与收益相关	1,886.79	中关村新兴科技服务业产业联盟拨付科技服务奖励金	1,886.79
与收益相关	18,581.00	收到松江区投资服务中心（科技三项经费扶持）	18,581.00

与收益相关	52,500.00	中关村企业信用促进会补贴款	52,500.00
与收益相关	50,000.00	科技扶持经费	50,000.00
合计	122,967.79		122,967.79

(2) 政府补助退回情况

☐ 适用 ☒ 不适用

74、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

单位：元

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
北京誉好保险公估有限公司	1,397,523.15	70.00%	注销	2018年09月28日	工商注销备案							0.00

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□ 是 √ 否

5、其他原因的合并范围变动

6、其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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

技术有限公司			业			公司的子公司
北京誉好保险公估有限公司	北京	北京	保险公估行业		70.00%	通过投资设立的控股子公司的子公司

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海誉好数据技术有限公司	20.00%	2,150,442.98	4,000,000.00	9,094,955.35
上海优保网络科技有限公司	40.00%	-654,804.59		-237,131.66
北京众合四海保险代理有限公司	49.00%	-276,946.56		1,997,213.20

(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	48,457,480.72	2,203,064.51	50,660,545.23	5,093,351.04		5,093,351.04	58,266,154.21	1,595,226.79	59,861,381.00	4,542,231.52		4,542,231.52
上海优保网络科技有限公司	11,596,967.11	57,774.85	11,654,741.96	12,247,571.11		12,247,571.11	9,376,997.88	164,902.77	9,541,900.65	8,497,718.32		8,497,718.32
北京众合四海保险代理有限公司	8,606,556.64	533,638.74	9,140,195.38	5,064,250.07		5,064,250.07	14,572,287.80	596,216.56	15,168,504.36	10,527,361.99		10,527,361.99

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	39,678,990.83	10,846,983.21	10,846,983.21	17,046,806.76	34,588,352.80	9,426,327.34	9,426,327.34	1,344,156.07
上海优保网络科技有限公司	32,614,083.11	-1,637,011.48	-1,637,011.48	-1,081,494.60	34,491,562.97	-429,089.91	-429,089.91	-1,889,858.70
北京众合四海保险代理有限公司	40,986,627.77	-565,197.06	-565,197.06	-200,222.95	53,227,643.10	-268,059.14	-268,059.14	1,474,999.31

(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	
中信乐益通商务科技有限公司	北京	北京	通用积分平台	20.50%		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
	中信乐益通商务科技有限公司	中信乐益通商务科技有限公司
流动资产	78,309,044.91	72,810,825.98
非流动资产	2,203,950.23	2,619,791.69
资产合计	80,512,995.14	75,430,617.67
流动负债	36,105,915.12	27,319,518.51

负债合计	36,105,915.12	27,319,518.51
归属于母公司股东权益	44,407,080.02	48,111,099.16
按持股比例计算的净资产份额	9,103,451.39	9,862,775.32
调整事项	638,771.36	638,771.36
--商誉	638,771.36	638,771.36
对联营企业权益投资的账面价值	9,742,222.75	10,501,546.68
营业收入	5,819,761.68	4,422,055.17
净利润	-3,704,019.14	1,875,435.43
其他综合收益		-358,500.00
综合收益总额	-3,704,019.14	1,516,935.43

(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

本公司无需要披露的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

本公司无需要披露的与合营企业或联营企业投资相关的或有负债。

4、重要的共同经营

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

6、其他

十、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、流动风险和市场风险（主要为汇率风险和利率风险）。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

（一）信用风险

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款等。管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察这些信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金，主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

对于和应收票据、应收账款和其他应收款，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、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司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。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

(二) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司财务部门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2018年12月31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：

项目	期末余额		
	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	92,366,911.09	92,366,911.09	92,366,911.09
应收账款	49,602,069.21	52,991,231.66	52,991,231.66
其他应收款	5,197,851.50	5,999,361.39	5,999,361.39
金融资产小计	147,166,831.80	151,357,504.14	151,357,504.14
应付账款	7,093,464.55	7,093,464.55	7,093,464.55
其他应付款	27,991,502.85	27,991,502.85	27,991,502.85
金融负债小计	35,084,967.40	35,084,967.40	35,084,967.40

续：

项目	期初余额		
	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	100,133,420.43	100,133,420.43	100,133,420.43
应收账款	47,832,882.94	50,990,023.53	50,990,023.53
其他应收款	7,020,533.84	7,805,919.84	7,805,919.84
金融资产小计	154,986,837.21	158,929,363.80	158,929,363.80
应付账款	4,117,932.24	4,117,932.24	4,117,932.24
其他应付款	61,068,409.28	61,068,409.28	61,068,409.28
金融负债小计	65,186,341.52	65,186,341.52	65,186,341.52

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
- 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
- 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
- 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
- 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因
- 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
- 9、其他

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

本企业的母公司情况的说明

钱永耀先生直接持有本公司7,951.56万股股份，通过天津智汇投资合伙企业（有限合伙）间接持有本公司126.96万股股份，直接及间接持有的股份占本公司总股本的 40.88%。

本企业最终控制方是钱永耀先生。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、（一）。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、（三）。

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
钱永耀	公司控股股东、实际控制人，现任公司董事、总经理
邱青	公司股东，现任公司董事、董事长
郑磊	董事

陈洪亮	董事、财务总监、董事会秘书
郑洪涛	独立董事
何帅领	独立董事
张永泽	独立董事
郭志远	监事会主席
高岗	监事
王琳琳	监事
张劲	副总经理、分公司总经理
李克华	技术总监
钱永美	持有公司 5%以上股份的股东
江阴鑫源投资有限公司	持有公司 5%以上股份的股东、钱永美女士所控制的企业
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	持有公司 5%以上股份的股东
上海天彩投资管理有限公司	钱永美女士控制的公司
上海天赉投资管理有限公司	钱永美控制的公司，邱青任该公司投资决策委员会主任
众合（中国）科技有限公司	郑磊控制的公司
北京汉辰佳业文化传播有限公司	郑磊任该公司董事长
北京联信汇业投资管理有限公司	郑磊任该公司董事长、子公司众合四海股东
北京众合四海投资管理有限公司	郑磊持股 47.27%的公司
北京众合保险经纪有限公司	郑磊控制的公司
中信乐益通商务科技有限公司	无线天利持股 20.5%的公司
齐亚魁	副总经理、子公司上海誉好总经理
天津衡度天下数据技术有限公司	齐亚魁持股 55%的公司

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
中信乐益通商务科技有限公司	推广服务费	1,305,332.71	21,000,000.00	否	241,981.13
合 计		1,305,332.71	21,000,000.00	否	241,981.13

(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

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
北京众合保险经纪有限公司	房屋租赁	42,872.68	252,597.52
合 计		42,872.68	252,597.52

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
众合（中国）科技有限公司	房屋租赁	18,019.79	
合 计		18,019.79	

(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

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	4,456,276.00	3,734,567.59

(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	北京众合保险经纪有限公司	2,352.00		50,738.08	
合 计		2,352.00		50,738.08	

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	北京众合四海投资管理有限公司	8,642.87	8,642.87
合 计		8,642.87	8,642.87

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

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

1. 未决诉讼或仲裁形成的或有事项及其财务影响

截至2018年12月31日，共有66宗案件于已收到法院传票但于报告日尚未调解，结合之前终审判决结果计提预计负债22,082,641.01元。

除存在上述或有事项外，截止2018年12月31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

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
股票和债券的发行			
重要的对外投资			
重要的债务重组			
自然灾害			
外汇汇率重要变动			
诉讼事项	截至财务报表报出日，本公司又先后收到了北京一中院送达的杨鸿英等 23 名自然人提交的民事起诉材料，该等自然人亦起诉要求京天利承担证券虚假陈述赔偿责任，具体索赔金额共计人民币 6,447,313.73 元，未影响当期利润。	无	

2、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	4,347,200.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	

2019年4月24日，本公司召开第三届董事会第十一次会议，审议通过《公司2018年度利润分配预案的议案》：以截止2018年12月31日公司总股本197,600,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.22元(含税)。该议案尚需提交公司股东大会审议。

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

未决诉讼或仲裁形成的或有事项及其财务影响

资产负债表日后调整事项：截至财务报表报出日，共有125宗案件于2018年12月31日前收到法院传票后，于资产负债表日与报告日之间收到调解书，根据准则规定将原预计负债23,108,068.83调整为负债。

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

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	183,640,432.57	198,355,730.08		-35,353,101.52	346,643,061.13
其中：对外交易收入	175,187,442.82	171,455,618.31			346,643,061.13
分部间交易收入	8,452,989.75	26,900,111.77		-35,353,101.52	
二、营业费用	143,766,784.50	195,282,721.58	1,542,084.74	-19,058,955.14	321,532,635.68
其中：对联营和合营企业的投资收益	-759,323.93	0.00			-759,323.93
资产减值损失	48,729.45	207,321.06			256,050.51
折旧费和摊销费	4,906,549.77	1,174,365.40		70,128.47	6,151,043.64
三、利润总额	40,216,471.94	3,881,662.21	4,204,356.78	-16,210,844.49	32,091,646.44
四、所得税费用	3,506,254.17	1,725,492.07	630,653.52	-93,305.60	5,769,094.16
五、净利润	36,710,217.77	2,156,170.14	3,573,703.26	-16,117,538.89	26,322,552.28
六、资产总额	494,840,640.43	115,546,581.05		-90,608,049.45	519,779,172.03
七、负债总额	18,383,197.49	29,064,035.72	45,651,539.30	-16,720,526.48	76,378,246.03

(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

其他分布为诉讼对分部报告的影响。2018年度本公司计提投资者诉讼赔偿款26,442,214.86元，计入营业外支出，以前年度计提诉讼赔偿款与实际调解支付差额为1,654,367.83元计入营业外收入，收到实际控制人诉讼赔款32,966,108.83元，其中计入营业外收入30,534,318.75元，冲减管理费用法律费用2,431,790.08元，冲减后本期账面管理费用中法律费用1,542,084.74元，因诉讼事项影响2018年度税前利润总额4,204,386.98元，占当期利润总额的13.10%。

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

本公司在2018年向实际控制人提起赔偿仲裁，北京仲裁委员会于2018年12月20日作出终局裁决（2018）京仲裁字第2572号，实际控制人钱永耀先生应向公司支付裁决款项人民币32,966,108.83元，截至2018年12月31日，公司累计已经收到实际控制人钱永耀先生的承诺赔偿款人民币合计32,966,108.83元。本公司根据仲裁结果收到实际控制人赔偿款并计入当期损益。另外，公司将继续就剩余需实际控制人赔偿款项根据诉讼进展情况进行追偿。

8、其他

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收票据及应收账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收账款	31,776,001.36	33,598,891.29
合计	31,776,001.36	33,598,891.29

(1) 应收票据

(2) 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	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	33,874,627.12	99.08%	2,098,625.76	6.20%	31,776,001.36	35,656,813.30	99.13%	2,057,922.01	5.77%	33,598,891.29
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	314,684.56	0.92%	314,684.56	100.00%		314,684.56	0.87%	314,684.56	100.00%	
合计	34,189,311.68	100.00%	2,413,310.32		31,776,001.36	35,971,497.86	100.00%	2,372,606.57		33,598,891.29

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	33,448,422.48	1,672,421.12	5.00%
1 年以内小计	33,448,422.48	1,672,421.12	5.00%
3 年以上	426,204.64	426,204.64	100.00%
3 至 4 年	426,204.64	426,204.64	100.00%
合计	33,874,627.12	2,098,625.76	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

☐ 适用 ☒ 不适用

2)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 40,703.75 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

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

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
第一名	12,716,162.01	37.19	635,808.10
第二名	6,063,675.28	17.74	303,183.76
第三名	6,043,600.00	17.68	302,180.00
第四名	3,260,000.00	9.54	163,000.00
第五名	2,229,246.20	6.52	111,462.31
合 计	30,312,683.49	88.66	1,515,634.17

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	140,000.00	0.00
其他应收款	18,673,921.44	13,168,657.46
合计	18,813,921.44	13,168,657.46

(1) 应收利息

1)应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
资金拆借利息	140,000.00	
合计	140,000.00	0.00

2)重要逾期利息

(2) 应收股利

(3) 其他应收款

1)其他应收款分类披露

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	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	18,681,947.14	97.22%	8,025.70	0.04%	18,673,921.44	13,168,657.46	96.10%			13,168,657.46
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	534,212.51	2.78%	534,212.51	100.00%		534,212.51	3.90%	534,212.51	100.00%	
合计	19,216,159.65	100.00%	542,238.21		18,673,921.44	13,702,869.97	100.00%	534,212.51		13,168,657.46

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

☒ 适用 ☐ 不适用

单位： 元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	160,514.00	8,025.70	5.00%
1 年以内小计	160,514.00	8,025.70	5.00%
合计	160,514.00	8,025.70	

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

☐ 适用 ☒ 不适用

2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 8,025.70 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

3) 本期实际核销的其他应收款情况

4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位： 元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业务保证金、押金	1,802,630.00	1,978,881.90
预付通道成本	534,212.51	534,212.51
备用金		179,355.56
内部资金拆借	16,500,000.00	11,000,000.00
其他	379,317.14	10,420.00

合计	19,216,159.65	13,702,869.97
----	---------------	---------------

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	内部资金拆借	3,000,000.00	2-3 年	15.61%	
第二名	内部资金拆借	10,000,000.00	1 年以内 5000000; 1-2 年 5000000	52.04%	
第三名	内部资金拆借	3,500,000.00	1 年以内	18.21%	
第四名	通道成本	318,212.51	5 年以上	1.66%	318,212.51
第五名	房屋押金	260,000.00	2-3 年	1.35%	
合计	--	17,078,212.51	--	88.87%	318,212.51

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	74,134,669.88	541,726.51	73,592,943.37	74,134,669.88	541,726.51	73,592,943.37
对联营、合营企业投资	9,742,222.75		9,742,222.75	10,501,546.68		10,501,546.68
合计	83,876,892.63	541,726.51	83,335,166.12	84,636,216.56	541,726.51	84,094,490.05

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
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	2,897,520.86			2,897,520.86		541,726.51

险代理有限公司						
合计	74,134,669.88			74,134,669.88		541,726.51

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	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											
中信乐益 通商务科 技有限公 司	10,501,54 6.68			-759,323. 93						9,742,222 .75	
小计	10,501,54 6.68			-759,323. 93						9,742,222 .75	
合计	10,501,54 6.68			-759,323. 93						9,742,222 .75	

(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	181,275,581.95	138,273,331.35	196,197,292.17	127,443,959.57
其他业务	2,364,850.62	2,075,904.56	1,430,639.84	1,313,675.66
合计	183,640,432.57	140,349,235.91	197,627,932.01	128,757,635.23

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	16,000,000.00	
权益法核算的长期股权投资收益	-759,323.93	384,464.26
银行理财产品收益	15,643,101.43	10,329,114.01

中融信托理财产品收益		443,835.62
合计	30,883,777.50	11,157,413.89

6、其他

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	72,062.95	
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）	225,465.66	
委托他人投资或管理资产的损益	16,915,270.88	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	5,746,471.72	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-34,350.09	
减：所得税影响额	3,392,549.92	
少数股东权益影响额	236,687.23	
合计	19,295,683.97	--

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	5.99%	0.13	0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.39%	0.03	0.03

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

4、其他

第十二节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2018年度报告文本；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、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。
- 五、其他有关资料。
- 六、以上备查文件的备置地点：董事会办公室