



# 北京无线天利移动信息技术股份有限公司

## 2019 年年度报告

2020 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。

公司负责人高磊、主管会计工作负责人及会计机构负责人(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) 公司移动信息技术服务业务受到运营商政策的影响，通道资源的质量和运营商的奖励政策对该业务收入的毛利影响较大。如运营商继续保持通道资费提价，将对该业务毛利水平产生不利影响，从而导致公司出现收入下降的风险。(二) 公司主营业务行业竞争激烈，新竞争者的加入将加剧产品服务价格和服务收费标准的降低，从而导致业务利润水平的下降，如未来公司不能顺应行业发展趋势，提升核心竞争能力占领市场份额，则未来可能市场竞争中处于不利的地位。(三) 公司作为高新技术产业为知识密集型行业，行业的人才和技术创新竞争日趋激烈，目前行业企业纷纷加大力度吸引外部人才、加大研发力

度，进一步提升了人员成本和创新成本。如未来公司在研发投入上不能获得预期效果、或因外部竞争导致流失核心技术人员，则可能导致公司的核心竞争力下降，对未来公司的持续发展造成不利影响。（四）公司投资者诉讼系列案件的诉讼时效虽于 2019 年 6 月 27 日届满，但仍有个别案件尚未判决或调解完毕，部分案件也尚未与股东钱永耀先生达成补偿约定，不排除对公司未来业绩造成影响的可能。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 197600000 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.17 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 .....	10
第四节 经营情况讨论与分析 .....	16
第五节 重要事项 .....	40
第六节 股份变动及股东情况 .....	51
第七节 优先股相关情况 .....	57
第八节 可转换公司债券相关情况 .....	58
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	59
第十节 公司治理 .....	67
第十一节 公司债券相关情况 .....	72
第十二节 财务报告 .....	73
第十三节 备查文件目录 .....	183

## 释义

释义项	指	释义内容
无线天利、本公司、公司、京天利	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司
上饶数金投	指	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司
上饶国资委	指	上饶市国有资产监督管理委员会
鑫源投资、江阴鑫源	指	江阴鑫源投资有限公司
天津智汇	指	天津智汇投资合伙企业（有限合伙）
上海誉好	指	上海誉好数据技术有限公司
上海报春	指	上海报春通信科技有限公司
上海优保	指	上海优保网络科技有限公司
天彩经纪	指	天彩保险经纪有限公司
众合四海	指	北京众合四海保险代理有限公司
乐益通、中信乐益通商务科技有限公司	指	北京乐益通科技有限公司
上海天赫	指	上海天赫投资管理有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
《规范运作指引》	指	《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》
《公司章程》	指	《北京无线天利移动信息技术股份有限公司章程》
股东大会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司董事会
监事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司监事会
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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	高磊		
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	赵楠	郑莹
联系地址	北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室	北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室
电话	010-57551331	010-57551331
传真	010-57551123	010-57551123
电子信箱	IRM@ihandy.cn	IRM@ihandy.cn

### 三、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	弓新平、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

	2019 年	2018 年	本年比上年增减	2017 年
营业收入（元）	565,299,336.97	346,643,061.13	63.08%	322,283,439.90
归属于上市公司股东的净利润（元）	18,790,370.30	25,103,860.45	-25.15%	-24,684,366.62
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	15,543,037.27	5,808,176.48	167.61%	20,271,974.77
经营活动产生的现金流量净额（元）	-21,882,723.16	-14,541,047.05	-50.49%	326,188.54
基本每股收益（元/股）	0.10	0.13	-23.08%	-0.12
稀释每股收益（元/股）	0.10	0.13	-23.08%	-0.12
加权平均净资产收益率	4.27%	5.99%	-1.72%	-5.88%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
资产总额（元）	510,069,014.58	519,779,172.03	-1.87%	530,337,036.12
归属于上市公司股东的净资产（元）	447,221,500.18	432,545,889.11	3.39%	404,026,588.29

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	197,600,000
--------------------	-------------

公司报告期末至年度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是  否

支付的优先股股利	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.0951

## 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	132,426,220.78	143,990,744.93	149,275,761.56	139,606,609.70
归属于上市公司股东的净利润	7,591,644.57	-19,180,997.71	8,921,462.45	21,458,260.99
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,666,688.52	5,526,205.75	8,432,627.85	-9,082,484.85
经营活动产生的现金流量净额	-20,344,636.25	-13,954,131.48	8,929,540.89	3,486,503.68

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	2019 年金额	2018 年金额	2017 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）	226,289.30	72,062.95	387,365.70	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,973,046.93	225,465.66	1,974,300.00	
委托他人投资或管理资产的损益	12,691,983.55	16,915,270.88	11,624,986.61	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-10,695,925.32	5,746,471.72	-64,704,578.10	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-54,203.11	-34,350.09	448,614.78	
减：所得税影响额	433,968.98	3,392,549.92	-5,712,925.42	
少数股东权益影响额（税后）	459,889.34	236,687.23	399,955.80	
合计	3,247,333.03	19,295,683.97	-44,956,341.39	--

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

适用  不适用

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

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

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

#### 1、主营业务基本情况

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业务。

公司移动信息服务业务主要包括MAS业务、ICT业务和软件定制业务。其中MAS（Mobile Agent Server）业务即移动代理服务器业务，是公司依托于移动运营商的通信业务资源，整合其他技术资源和服务形式，为集团客户提供移动办公、业务管理、客户服务、客户关系管理等的全方位服务业务。该业务主要服务形式包括为集团客户定制开发移动信息服务平台、制定个性化营销方案、为集团客户日常业务运营提供客户服务及业务数据等。公司目前为中国移动证信通、保信通的运营支撑单位，此外也是三大运营商多省市的全业务代理商。

ICT业务（Information and Communication Technology）即信息通讯系统的开发及其运营，是公司直接将传统信息服务资源整合后，升级打造成标准化、集中式的综合移动信息应用服务平台。公司ICT业务更侧重于为垂直行业客户提供信息平台化的软硬件服务，其核心是结合物联网、云平台及富媒体等新型技术手段，为客户提供包括短彩信、云通讯等在内的移动信息服务平台。公司ICT业务的核心业务平台宜信通综合管理平台，日均服务业务量逾千万条，该统一消息平台采用集群化Paas构架，保障业务平台稳定性，并实现企业客户向个人用户提供信息服务的数据监控功能。

软件定制业务是公司结合多年为金融企业客户服务的经验，根据客户市场拓展需要、业务运营需要等方面需求，为其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。该业务具体为客户提供移动互联解决方案、智能交互解决方案、媒体设计服务和集成产品应用等，产品服务形态包括微服务平台、APP展业平台、智能中枢的设计与实现、智能客服与外呼等。

公司保险产品业务系基于多年保险行业客户服务经验，重点打造包括互联网车险业务和场景化保险业务在内的互联网保险业务体系，该业务主要通过公司现有四家子公司开展实施。其中子公司天彩保险经纪有限公司是全国性具备保险网络销售资质的保险经纪公司，主要面向国内保险市场提供传统以及创新型的专业经纪服务。子公司上海优保网络科技有限公司打造了为车主提供车辆保险及车辆相关服务的互联网车险平台车保赢，重点通过渠道合作等方式拓展车险业务。子公司北京众合四海保险代理有限公司主要通过代理人团队，在北京地区销售多家大型保险公司的相关保险产品。子公司上海誉好数据技术有限公司是国内最早一批开展互联网保险业务平台的企业之一，主要致力于场景化保险的开拓，经过多年业务运营，已逐步形成以场景化保险服务、保险科技能力输出作为“双轮驱动”的业务发展模式，具体服务产品包括手机保险、航延险、教育险等。

#### 2、外部环境发展趋势

移动信息技术服务行业2019年整体呈现持续优化、加速转型的态势，移动短信业务量呈现较快增长态势。根据工信部发布的《2019年通信业统计公报》数据显示，2019年，网络登录和用户身份认证等安全相关服务不断渗透，大幅提升了移动短信业务量。全国移动短信业务量比上年增长37.5%，增速较上年提高23.5个百分点；移动短信业务收入完成392亿元，与上年持平，行业发展趋势持续向好。此外，伴随着5G网络的商用推广，国内基础通信服务全面升级，终端用户日益丰富的通讯需求，使得各个垂直行业领域均在其通讯服务领域迈向数字化、智能化和交互化转型。中国三家运营商中国移动、中国联通、中国电信日前发布《5G消息白皮书》也明确表示，5G消息业务的相关标准已完成制定工作，未来5G消息业务的广泛普及将为广大用户带来全新业务体验，也将为运营商、行业客户和相关产业带来宝贵发展机遇。

互联网保险行业在2019年也得到了长足发展，未来红利效应也将得到显现。首先，传统保险企业加快了科技布局，通过科技手段实现了智能展业、智能客服等销售服务模式升级；其次，随着数字化的发展，互联网流量带来红利给传统保险领域带来了变现可能，基于互联网业务场景和用户的消费习惯，衍生出了更多适合互联网用户的短期保险产品，如航延险、运费

险、账户安全险、短期旅意险等产品的新型场景化保险产品，得到了广泛用户的认可。线上新兴技术赋能线下保险服务的模式基本成型，也将带来整体行业收入规模的增长；第三，终端客户需求提升了保险行业的渗透率，尤其在面对2020年初疫情的影响下，虽然传统的航意险、交通险等产品受到旅游行业不景气的冲击，但民众对健康管理和风险保障的意识得到了明显提升。需要强调的是，互联网保险行业依旧属于强监管行业，银保监会中介监管部牵头起草的《互联网保险业务监管办法（征求意见稿）》也明确对互联网保险业务各个方面均作出了明确规定，提高准入和规范运作也将为行业带来结构性调整的契机。

### 3、主要业绩驱动因素

公司业务的业绩驱动因素主要包括外部环境带来驱动外因及公司自身的核心竞争能力带来的驱动内因。公司结合科技创新、科技赋能，打造综合性核心技术平台，聚焦服务于金融垂直领域客户。从外部讲，金融客户在信息技术加速变革的背景下，推动数字化转型，围绕其技术构架升级、金融科技融合等方面将为公司业绩提升带来机遇。从内部讲，公司具有良好的运营商合作背景，核心技术的平台升级和多元化产品服务体系的打造，确保了公司的核心竞争能力。从互联网保险业务的布局和成效看，前期系统平台的建设及渠道合作方面的布局，也将驱动公司未来营收和利润规模的提升。

### 4、公司的行业地位

公司作为资深的行业移动信息系统整体解决方案提供商，尤其是重点在垂直领域的深耕，已经形成了良好的口碑并拥有了相对稳定的客户体系，市场份额相对固定。公司先行布局互联网保险业务，通过保险科技赋能和业务渠道拓展，已搭建了较为完整的业务运行体系。未来公司也将继续通过稳定公司核心资源、丰富产品及服务内核、多渠道业务合作等方式进一步提升公司在行业中的地位。

## 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	较期初增长 41.16%，主要系本期开发项目结束资本化转入无形资产所致。
在建工程	无重要变化
货币资金	较期初减少 35.51%，主要系本报告期支付诉讼赔偿款所致。
预付款项	较期初增长 45.09%，主要系本报告期预付通道费、技术服务费等增加所致。
其他应收款	较期初增长 235.37%，主要系本报告期股东赔偿款分期支付所致。
存货	较期初增长 118.17%，主要系未到结算期的软件开发成本增加所致。
其他流动资产	较期初增长 326.22%，主要系本报告期末预缴企业所得税重分类和增值税留抵税额增加所致。
开发支出	较期初减少 100%，主要系本报告期末开发项目结束资本化转入无形资产所致。
长期待摊费用	较期初减少 37.50%，主要系本报告期房屋装修费摊销所致。

### 2、主要境外资产情况

□ 适用 √ 不适用

### 三、核心竞争力分析

#### （一）核心竞争能力

##### 1、稳定的行业资源优势

公司拥有多年的移动信息技术服务经验，较早进入该服务领域，经过多年业务合作，与中国移动、中国联通、中国电信等电信运营商保持了良好稳定的合作关系。随着移动通讯网络 and 技术的迅猛发展，各行业客户对基础信息网络及运营商增值服务的质量要求越来越高，公司通过借助运营商资源优势，可以更好地服务与满足行业客户的移动信息化服务需求，通过稳定的通道资源、快速的服务响应、优质的基础平台等多方面优势，有利地保障主营业务的开展。此外，公司在报告期内控制权发生变更，新控股股东上饶数金投是上饶市人民政府重点构建的数字产业和金融产业运营平台，具备较强的资本实力，能够为上市公司未来业务发展提供强有力的行业支持。

##### 2、优质的金融客户资源

公司主要面向银行、基金、证券公司等金融垂直客户开展移动信息技术服务，金融行业客户的特点是重视新型技术的研发与应用、注重用户体验、多资源多方面配合技术服务推广与落地，金融机构的信息化建设需求，为公司业务的持续增长带来动力。公司长年包括交通银行、太平洋保险、国泰君安等一线金融机构提供信息化技术服务，一方面不断横向拓展业务合作模式，提升服务附加值；另一方面也不断通过资源互补，努力尝试拓展新业务，通过结构化转型打开新的市场空间。

##### 3、核心团队稳定优势

公司经过多年的发展已逐步汇集了一批技术、市场、管理领域的专业人才，其中不乏专业水平突出、行业经验丰富的复合型人才。并且公司通过建立良好的人力薪酬体系，重视人才梯队建设等方式，保证了公司管理团队和核心团队的团结稳定。随着企业经营规模不断扩大，公司仍将继续完善公司的人才战略，以人为本，广纳贤才，努力把人才优势转化为公司长远发展的推动力。

##### 4、技术平台自主研发优势

经过多年的布局与发展，公司已拥有包括信息技术服务、互联网保险行业多个产品服务平台，从软件服务应用到中台数据处理，可满足不同客户的信息化建设的各项需求。在信息服务平台上，公司形成了由自动重发过滤、通道监控及预警、可配置多级审核、敏感词过滤、发送优先级、多级黑名单机制、透明实时接口协议、无限级组织架构管理等技术组成的专业技术服务体系。在互联网保险平台上，公司与各大主流保险公司保持业务及技术层面合作，同时利用公司原有保险技术成果结合大数据挖掘、云计算及人工智能等高新技术手段，逐步完善搭建具有自主核心技术优势的融合保险服务平台。

#### （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	宣信通	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

报告期内，2019年公司实现营业收入56,529.93万元，同比增长63.08%。实现归属于上市公司股东的净利润1,879.04万元，同比下降25.15%；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1,554.30万元，同比增长167.61%。

业务方面，移动信息服务业务稳步增长，2019年实现收入20,779.40万元，较上期同期增长18.61%。同时，公司大力发展互联网保险业务，通过大力拓展渠道合作与销售，加强保险平台的建设，对控股子公司的资源整合和渠道整合，实现公司保险产品营业收入的同比大幅增长。该业务2019年实现收入35,750.54万元，较上年同期增长108.51%，但由于市场竞争日渐激烈及互联网保险业务市场监管需求，公司互联网保险业务的毛利率呈现下降趋势。

投资方面，公司实现投资收益1,269.20万元，较上年同期下降21.44%；诉讼事项方面，公司诉讼事项计提预计负债3,784.50万元，公司确认股东赔偿给公司的追偿款项2,714.91万元。

#### 1、移动信息服务业务经营情况

2019年，移动信息服务业务保持基本稳固，公司在原有产品服务基础上，积极探索新型服务模式。其中MAS业务整体业务发送量同比下滑8.94%，证券行业受到市场行情提振，全年业务量提升7.91%，但基金及保险行业业务量均出现同比下降。ICT业务增长率同比上升29.30%，业务量提升主要归因于外部市场条件向好，包括交通银行、太平洋保险、中信建投等大型银行及证券客户的业务量稳步提升。

公司软件定制业务2019年聚焦关键行业客户，持续完善“互联网+”应用解决方案，利用差异化竞争和服务策略做深市场。公司已构建了较为全面的保险科技领域的技术、团队和客户服务体系，拥有太平洋保险、交银康联保险等优质稳定的客户。报告期内，该业务进一步整合资源，实施创新驱动，积极推动智能交互和大数据预测技术在金融行业的有效应用，助力客户业务平台的智能化建设，同时推动公司软件定制业务加快向产品化转型。

报告期内，公司的移动信息服务实现收入20,779.40万元，较上期同期增长18.61%，主要因为MAS业务在2019年一季度完成中国移动通信集团上海有限公司的结算工作，2019年实现收入2,075.44万元，较上年同期增长170.44%；2019年ICT综合服务平台业务由于业务量整体提升实现收入14,978.60万元，较上年同期增长13.90%；软件定制业务发展稳定，2019年实现收入3,540.66万元，与上年同期基本持平。报告期内，公司的移动信息服务发生营业成本16,212.78万元，较上年同期增长22.00%。本报告期，由于移动信息服务成本增长幅度高于收入的增长幅度，导致本报告期的毛利率21.98%，较上年同期下降2.16%。

#### 2、保险产品服务业务经营情况

公司在报告期内加大保险业务的发展，从渠道和产品双重维度提升现有服务体系，通过对控股子公司的资源整合和渠道整合，实现公司保险业务营业收入的大幅增长。

公司子公司天彩经纪加强了技术服务平台的升级和服务能力的提升，一方面探索当前行业发展趋势，拓展了包括拥军险在内的业务市场，确保公司良好运转，一方面建立互联网+保险的品牌特色，打造平台化的发展策略，在业务合规管控方面加大力度，确保合规经营下的精细化发展，净利润同比上一年度亏损情况略有缩减，营业收入规模得到了全面提升。子公司众合四海继续推进保险代理业务，稳定代理人团队，与包括中国人保、中国太保、众安在线等多家保险公司继续保持了良好的业务合作关系。子公司上海优保的车保赢系统得到了有效的市场推广和应用，车险业务得到大幅提升，上海优保也实现扭亏为盈。子公司上海誉好逐步形成以场景化保险服务、保险科技能力输出作为“双轮驱动”的业务发展模式，积极通过整合资源和提供附加值，进一步深化保险业务的应用场景，持续保持在教育险、航延险及手机保险领域的领先地位。

报告期内，保险产品运营支撑服务实现收入35,750.54万元，较上年同期增长108.51%，主要因为公司在互联网保险业务的深耕拓展，加大了技术服务平台的升级和服务能力提升，实现了保险产品运营支撑服务收入的规模增长。2019年度保险产品运营支撑服务发生营业成本32,582.43万元，较上年同期增长132.24%，由于保险产品运营支撑服务成本同比增长的幅度大于

收入同比增长的幅度，导致本报告期的毛利率8.86%，较上年同期下降9.31%。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 2、收入与成本

#### (1) 营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

	2019 年		2018 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	565,299,336.97	100%	346,643,061.13	100%	63.08%
分行业					
移动信息服务	207,793,983.34	36.76%	175,187,442.82	50.54%	18.61%
保险产品服务	357,505,353.63	63.24%	171,455,618.31	49.46%	108.51%
分产品					
移动信息服务	207,793,983.34	36.76%	175,187,442.82	50.54%	18.61%
保险产品服务	357,505,353.63	63.24%	171,455,618.31	49.46%	108.51%
分地区					
北京	174,629,260.12	30.89%	112,630,066.53	32.49%	55.05%
上海	333,796,860.01	59.05%	217,461,223.38	62.73%	53.50%
深圳	3,151,865.15	0.56%	16,336,889.79	4.71%	-80.71%
江西			214,881.43	0.06%	-100.00%
其他地区	53,721,351.69	9.50%			100.00%

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

	2019 年度				2018 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	132,426,220.78	143,990,744.93	149,275,761.56	139,606,609.70	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	7,591,644.57	-19,180,997.71	8,921,462.45	21,458,260.99	-2,946,161.62	-15,193,843.18	13,326,325.49	29,917,539.76

## (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

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	207,793,983.34	162,127,756.07	21.98%	18.61%	22.00%	-2.16%
保险产品服务	357,505,353.63	325,824,250.34	8.86%	108.51%	132.24%	-9.31%
分产品						
移动信息服务	207,793,983.34	162,127,756.07	21.98%	18.61%	22.00%	-2.16%
保险产品服务	357,505,353.63	325,824,250.34	8.86%	108.51%	132.24%	-9.31%
分地区						
北京	174,629,260.12	148,548,726.04	14.93%	55.05%	65.88%	-5.56%
上海	333,796,860.01	284,983,066.90	14.62%	53.50%	66.57%	-6.71%
深圳	3,151,865.15	2,604,907.11	17.35%	-80.71%	-78.98%	-6.79%
江西				-100.00%	-100.00%	-24.14%
其他地区	53,721,351.69	51,815,306.36	3.55%	100.00%	100.00%	3.55%

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

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2019 年		2018 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	119,537,712.85	24.50%	87,846,888.71	32.16%	36.08%
移动信息服务	人工费用	37,557,957.06	7.70%	33,740,527.20	12.35%	11.31%
移动信息服务	其他费用	5,032,086.16	1.03%	11,309,358.82	4.14%	-55.51%

移动信息服务	小计	162,127,756.07	33.23%	132,896,774.73	48.65%	22.00%
保险产品服务	保费	34,868.97	0.01%			100.00%
保险产品服务	维修费			834,504.03	0.31%	-100.00%
保险产品服务	佣金代理费及其他	325,789,381.37	66.77%	139,463,637.31	51.05%	133.60%
保险产品服务	小计	325,824,250.34	66.77%	140,298,141.34	51.35%	132.24%

单位：元

产品分类	项目	2019 年		2018 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	119,537,712.85	24.50%	87,846,888.71	32.16%	36.08%
移动信息服务	人工费用	37,557,957.06	7.70%	33,740,527.20	12.35%	11.31%
移动信息服务	其他费用	5,032,086.16	1.03%	11,309,358.82	4.14%	-55.51%
移动信息服务	小计	162,127,756.07	33.23%	132,896,774.73	48.65%	22.00%
保险产品服务	保费	34,868.97	0.01%			100.00%
保险产品服务	维修费			834,504.03	0.31%	-100.00%
保险产品服务	佣金代理费及其他	325,789,381.37	66.76%	139,463,637.31	51.05%	133.60%
保险产品服务	小计	325,824,250.34	66.77%	140,298,141.34	51.35%	132.24%

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

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
移动信息服务-通道费用	119,537,712.85	24.50%	87,846,888.71	32.16%	36.08%
移动信息服务-人工费用	37,557,957.06	7.70%	33,740,527.20	12.35%	11.31%
移动信息服务-其他费用	5,032,086.16	1.03%	11,309,358.82	4.14%	-55.51%
移动信息服务-小计	162,127,756.07	33.23%	132,896,774.73	48.65%	22.00%
保险产品服务-保费	34,868.97	0.01%			100.00%
保险产品服务-维修费			834,504.03	0.31%	-100.00%
保险产品服务-佣金代理费及其他	325,789,381.37	66.76%	139,463,637.31	51.05%	133.60%
保险产品服务-小计	325,824,250.34	66.77%	140,298,141.34	51.35%	132.24%

#### (6) 报告期内合并范围是否发生变动

是  否

### (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）	257,484,642.27
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	45.55%
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	88,149,062.52	15.59%
2	客户 B	83,171,616.26	14.71%
3	客户 C	42,718,187.32	7.56%
4	客户 D	22,424,219.56	3.97%
5	客户 E	21,021,556.61	3.72%
合计	--	257,484,642.27	45.55%

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）	195,818,355.53
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	40.13%
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	49,373,341.63	10.12%
2	供应商 B	44,159,702.03	9.05%
3	供应商 C	39,509,432.81	8.10%
4	供应商 D	36,939,152.08	7.57%
5	供应商 E	25,836,726.98	5.29%
合计	--	195,818,355.53	40.13%

主要供应商其他情况说明

□ 适用 √ 不适用

### 3、费用

单位：元

	2019 年	2018 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	3,541,250.35	7,083,940.69	-50.01%	主要系本报告期公司销售费用投入减少所致。
管理费用	36,862,152.70	37,736,535.55	-2.32%	无重大变化
财务费用	-576,731.04	-1,675,413.57	65.58%	主要系本报告期利息收入下降所致。
研发费用	16,734,538.50	19,001,739.84	-11.93%	无重大变化

### 4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

公司2019年度进一步加大了研发投入，本年研发投入22,967,260.12元，较上年增长1.11%，占营业收入的4.06%。研发投入主要用于：短彩开发、国网受损设备互联网化理赔研究、车险大数据应用系统、融合通信平台、智能交互平台研发、教育险数据统计分析系统、互联网保险品质监控平台、誉好智能目标检测系统、誉好健康险客服一体化平台软件V1.0、天彩e保险平台项目等。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	
短彩开发		2,054,237.60		2,054,237.60		
国网受损设备互联网化理赔研究		399,498.58		399,498.58		
车险大数据应用系统		2,668,080.50		2,668,080.50		
融合通信平台		1,608,287.73		1,608,287.73		
智能交互平台研发		3,889,326.07		3,889,326.07		
教育险数据统计分析系统	1,369,715.06	287,833.36			1,657,548.42	
互联网保险品质监控平台		2,139,506.69			2,139,506.69	
誉好智能目标检测系统		1,427,373.06		1,427,373.06		
誉好健康险客服一体化平台软件V1.0		971,884.87		971,884.87		
车险销售系统		290,198.16		290,198.16		
天彩e保险平台（双鹿）	1,553,404.64			1,553,404.64		
天彩e保险平台（调色板中台管理系统）	2,179,065.79	2,707,949.39			4,887,015.18	
天彩e保险平台（健康险销售管理系统）		1,101,931.23			1,101,931.23	

天彩e保险平台（内部业务管理系统）		495,212.04			495,212.04	
天彩e保险平台（非车业务运营管理系统）		1,053,693.55			1,053,693.55	
天彩e保险平台（互联网保险销售系统）		1,872,247.29		1,872,247.29		
合计	5,102,185.49	22,967,260.12		16,734,538.50	11,334,907.11	

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	2019年度发生额
短彩开发	短信业务应用场景逐渐变化，应用复杂度逐渐提高，研发一个集群化的综合消息处理平台很必要。	已研发完毕，并投产于公司自营业务。并根据业务发展需要和集团客户需求做版本升级。	应用于公司自营平台，公司创新业务，公司大型集团客户的消息类业务。	将进一步优化公司的消息类产品服务体系，使得整体服务扩容、扩能、扩形得以实现。	2,054,237.60
国网受损设备互联网化理赔研究	研究电网供电责任理赔业务提供互联网解决方案。	2019年11月23日项目正式竣工。	研究电网供电责任理赔业务的移动查勘系统，研发理赔业务的派单、维修、查勘、定损等流程。	拓展公司在保险理赔行业的移动查勘理赔业务方向。可应用于车险、家财险和意健险等保险业务的理赔。	399,498.58
车险大数据应用系统	基于车险投保数据、理赔数据以及车辆维修保养等数据，应用大数据挖掘、分析等技术，应用到车险销售、后市场服务、客户营销等销售服务环节，全面赋能公司各车险业务单元。	数据存储、分析、推荐等模型已逐步应用于公司其他车险销售服务平台，应用场景如下： 1.利用历史投保数据和理赔数据积累，自动为客户推荐车险组合方案； 2.与电销坐席渠道合作，针对客户历史投保数据进行分析、筛选，提升客服坐席外呼销售效果，提升到期续保率； 3.与修理厂门店渠道合作，针对门店存量客户通过数据分析，结合运营推广手段，激活、维护门店客户，提升客户粘性，实现精准营销； 4.尝试与车联网科技公司合作，建立货运车辆全流程监测管理和数据，未来可应用于投保、理赔等环节。	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。	2,668,080.50

融合通信平台	随着信息技术的进步, 新的应用场景的出现, 融合各种消息通道显得特别的必要和迫切, 急需一个融合通信平台用以适应市场需要。	研发中, 已形成试用版平台雏形。	研发一个符合新时代业务应用需求的通信平台, 迎接5G时代通信变革带来的业务和服务模式的挑战。	将有助于公司在传统通信领域的业务得以延伸, 助力公司的创新研究。	1,608,287.73
智能交互平台研发	在前期人机交互应用基础上, 综合ASR、TTS、NLP等人工智能技术, 对智能交互系统进行升级, 构建统一的智能管理平台, 提供对多家厂商人工智能技术的统一配置管理、监控管理、知识管理、智能报表等功能, 在保证整个系统的高可维护性、高可扩展性、高安全性的同时实现相关的业务需求。	项目已完成, 研发目标已经达到	初步实现智能交互系统中智能能力的管理、调度、分析, 满足业务推广、客户服务、运行监控、数据分析等一系列业务需要。	持续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。	3,889,326.07
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, 浏览器数据输出, 支撑运营、财务、业务数据测算使用。	项目已完成验收, 誉好的大部分产品已经部署上线。	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。	287,833.36
互联网保险产品监控平台	对公司经营各类保险服务产品进行品质监控、风险洞察、风险干预, 提升该业务运营能力, 保障业务持续健康经营。	研发完成, 已经上线进入运营阶段。	计划研发一套誉好保险业务品质监控软件V1.0, 是一款面向保险行业开发的保险业务数据统计分析系统, 可以让领导层、运营人员、数据分析员等多个角色清晰的看到保险业务的所产生的报表, 可从多个维度查看保单量、报案量、退保量、结余保费、等生成的报表进行数据导出/下载等功能。	与公司现有业务的关联度是每个角色的使用者, 可以有相应数据的展示页面, 让不同的角色了解的业务的进度、上线计划、售卖情况等, 让管理者更好的掌控业务情况, 从而有针对性的进行业务督促与管理。	2,139,506.69

誉好智能目标检测系统	本项目计划研发一套智能目标检测软件产品，以国内大、中型保险公司为目标客户，定位于帮助保险公司在人工智能方面和理赔语文服务深度结合，降低人力成本，加快理赔速度，提高用户体验！	项目已经研发完成，并进入测试阶段。	本项目分四大模块进行建设：数据来源管理、图片识别、识别结果管理、人工核查管理等模块组成。	公司从2009年开始至今，一直致力于为保险公司、最终客户提供技术支撑与理赔服务，建设客户与保险公司服务沟通桥梁；经过多年的实践和积累，对保险科技有了深刻认识。 基于现有的保险自助理赔服务平台、移动查勘调度系统进行科技融合，誉好智能目标检测系统，一方面使得公司已有的软件技术成果得到继承，同时也对已有的系统进行扩展和创新，增加了软件产品业务处理能力。	1,427,373.06
誉好健康险客服一体化平台软件V1.0	本项目计划研发一套健康险客服一体化平台软件产品，以国内大、中型健康险保险公司为目标客户，定位于帮助保险公司在互联网健康险业务理赔服务化转型过程中，一站式解决互联网业务客户一体化服务平台在客服、理赔、健管、TPA管理等四大板块的难题，降低人力成本，加快理赔速度，提高用户体验！	目前项目还在研发阶段。	本项目分四大板块进行建设：客服板块、理赔板块、健管板块、TPA管理板块。	公司从2009年开始至今，一直致力于为保险公司、最终客户提供技术支撑与理赔服务，建设客户与保险公司服务沟通桥梁；经过多年的实践和积累，对如何做好服务有较深的理解。基于现有的保险自助理赔服务平台、移动查勘调度系统进行整合，作为誉好健康险客服一体化平台的基础框架，一方面使得公司已有的软件技术成果得到继承，同时也避免系统从头开发，提升了软件产品成熟度，缩短项目工期及成本。	971,884.87
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。目前暂无保险公司及渠道应用场景。	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。	0
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。	平台已经在公司内部车险业务部门普遍应用。伴随着公司车险业务发展和变化，持续开发优化中。	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。同时，通过平台不断调整优化，适用于各类车险业务场景，助力公司车险业务布局和拓展。	2,707,949.39

天彩e保险平台（健康险销售管理系统）	该系统是天彩经纪与拥军优属基金会合作，在惠军工程项目中，通过联合保险公司形成共保体，面向退役军人军属群体提供专属的健康险产品和定制化服务保障平台。平台直接对接保险公司承保系统，退役军人军属客户可通过微信前端完成在线购买保险产品、查询保单、续保以及发起理赔申请，管理中台可实时统计保单数据，自动完成对账结算、拆账、统计分析等管理功能。	目前已面向惠军工程军人军属用户群体提供在线投保以及客户服务运营支撑管理，基本满足运营需要，并根据客户服务需求，不断优化完善平台功能。	面向专属用户群体，通过互联网平台运营推广手段，实现保险销售和服务全线上化	通过惠军健康险项目实施和运营，为公司开展意健险业务积累互联网化运营推广经验、客户服务经验和项目开发成果，推动公司向责任险和健康险业务领域拓展。	1,101,931.23
天彩e保险平台（内部业务管理系统）	业管系统是天彩总部使用的保险业务内部管理系统，包括业务台账管理（业务系统自动生成或通过系统反爬获取业务台账信息），以及与上游保险公司和下游分销渠道的手续费对账、开票、给付等基础管理模块。	目前天彩经纪总部及各分公司的所有保险业务手续费对账（业务清单）、财务开票等操作都通过该系统完成，基本满足天彩内部业务管理需要。	实现业务、财务数据统一数字化管理。	有效降低公司业管、财务等人工管理成本，提升公司账务数据透明度和完整度，便于公司经营统计分析，完全符合监管审核要求。	495,212.04
天彩e保险平台（非车业务运营管理系统）	平台通过建立健康险等非车保险产品数据模型、接口模型，可实现快速接入产品；中台实现业务管理、销售管理、财务管理等相关功能；前端支持方面可为不同业务场景和渠道的销售前端提供统一封装的标准化开发接口。	该系统目前已投产使用，并在公司各分支机构以及第三方合作渠道推广应用，基本满足业务运营需求。	通过搭建天彩意健险管理平台，全面满足天彩经纪合作的其他渠道场景的意健险产品销售和服务平台管理需求。	通过该业务系统，可以快速对接上游的意健险产品以及下游的销售渠道，推动天彩意健险业务快速布局和拓展。	1,053,693.55
天彩e保险平台（互联网保险销售系统）	面向各类车险、非车险销售渠道，建立场景化、电子化的保险销售系统。	系统均已完成开发实施，并在销售端投产应用，因保险销售系统多数属于商务合作机会驱动的项目，同时受监管政策、商务合作关系的影响，以及销售预期达成情况等因素，目前多数销售系统处于小规模应用或暂停状态。	全面满足各类车险、责任险等保险销售场景和渠道合作方在保险销售环节的系统化、自动化应用需求，提升销售环节的出单效率和客户体验。	通过销售系统建设，覆盖各类保险业务销售场景，拓展业务合作模式，积累业务运营经验。	2,162,445.45

## 近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2019 年	2018 年	2017 年
研发人员数量（人）	148	163	142
研发人员数量占比	41.57%	45.28%	40.92%
研发投入金额（元）	22,967,260.12	22,714,749.33	16,796,834.13
研发投入占营业收入比例	4.06%	6.55%	5.21%
研发支出资本化的金额（元）	7,786,126.26	3,713,009.49	1,389,176.00
资本化研发支出占研发投入的比例	33.90%	16.35%	8.27%
资本化研发支出占当期净利润的比重	37.03%	14.11%	-6.01%

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

截止报告期末，公司募投“天彩e保险平台项目”完成并结项。该项目致力打通保险产业链互联网化各个环节，打造跨越传统保险产业模式的新型互联网保险产业模式：在产业链上游强化与保险公司的业务合作关系，一方面优化现有传统保险险种以适合互联网销售；另一方面通过创新保险产品，满足新兴行业需求，打造新的销售场景，特别是互联网场景；在产业链下游整合各种既有销售场景，流量入口，改造或创新在售险种及适用场景，提升客户满意度和销售效果致。

报告期内，“天彩e保险平台项目”中的子系统调色板中台管理系统、健康险销售管理系统、内部业务管理系统、非车业务运营管理系统分别完成系统开发及验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，在报告期内予以资本化。

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
教育险数据统计分析系统	1,657,548.42	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	"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。

		对接提供了有效的数据支撑。	2019 年 4 月份研发完成, 并经测试成功, 进入中试阶段, 截止目前该项目已经全面上线, 进入了正式的运营阶段。 "
互联网保险品质监控平台	2,139,506.69	通过教育险业务为试验点, 孵化一套个人分散型、短期保险产品的数据风控体系, 进行能力输出, 基于互联网保险业务, 过程干预能力+产品迭代能力逐渐成为保险业务运营的核心分析平台。系统首期主要为誉好自身业务运营服务, 以后不断完善成产品后进行服务输出。	该项目 2019 年 3 月份开始调研和可行性研究, 2019 年 5 月份经母公司项目评审委员会批准立项, 2019 年 11 月份研发完成, 并经测试成功, 截止目前该项目已经中试阶段, 大部分产品已经部署上线, 进入运行阶段。
天彩 e 保险平台 (调色板中台管理系统)	4,887,015.18	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	调色板中台管理系统经过 2019 年一年的开发升级和优化, 接口服务的适用性、稳定性、准确性和响应速度等各方面都实现了全面提升。管理功能模块也不断丰富完善, 满足各类车险业务场景中台业务管理和运营支撑需求。在账务管理方面, 通过优化升级业务帐、财务帐、合规帐三帐合一管理系统, 实现基于保单的对账、结算、开票、财务到账、给付等穿透管理。同时, 在上海人保的支持配合下, 与其车险电销融合系统完成对接, 并面向车险电销坐席, 提供话务外呼功能, 在线报价、核保、缴费、出单, 及客户管理等功能, 目前在已合作的上海人保电销坐席中实现普通应用。

		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。	
天彩 e 保险平台（健康险销售管理系统）	1,101,931.23	该系统是天彩经纪与拥军优属基金会合作，在惠军工程项目中，通过联合保险公司形成共保体，面向退役军人军属群体提供专属的健康险产品和服务保障平台，通过互联网平台运营推广手段，实现保险销售和服务全线上化。平台直接对接保险公司承保系统，退役军人军属客户可通过微信前端完成在线购买保险产品、查询保单、续保以及发起理赔申请。管理中台可实时统计保单数据，自动完成对账结算、拆账、统计分析等管理功能。	经过 2019 年近一年的开发实施，目前平台（包括销售前端和业务管理中台）已基本建设完成，并面向惠军工程退役军人军属用户群体提供在线投保、客户服务的微信端入口，以及面向惠军工程运营管理人员提供运营支撑管理中台，基本满足运营需要。后续还会根据客户服务和运营推广需求，不断优化完善平台相关功能。
天彩 e 保险平台（内部业务管理系统）	495,212.04	业管系统是天彩总部使用的保险业务内部管理系统，包括业务台账管理（业务系统自动生成或通过系统反爬获取业务台账信息），以及与上游保险公司和下游分销渠道的手续费对账、开票、给付等基础管理模块。通过应用业管系统，实现业务、财务数据统一数字化管理，有效降低公司业管、财务等人工管理成本，提升公司账务数据透明度和完整度，便于公司经营统计分析，完全符合监管审核要求。	经过 2019 年对天彩业管系统的开发实施，目前已在天彩经纪内部全面投产应用。天彩经纪总部及各分公司的所有保险业务手续费对账（业务清单）、财务+E2 开票等操作都通过该管理系统完成，基本满足天彩内部业务管理需要。后续还会根据公司保险业务变化和监管政策要求，持续维护升级业管系统。
天彩 e 保险平台（非车业务运营管理系统）	1,053,693.55	天彩非车业务管理系统是天彩经纪在惠军项目基础上，结合天彩经纪合作的其他渠道场景的非车险产品销售和服务平台管理需求而搭建的天彩非车险统一管理平台。平台通过建立健康险、责任险等非车保险产品数据模型、接口模型，可实现快速接入产品；中	经过 2019 年近一年的开发时候，该系统目前已正式投产使用，并在天彩经纪各分支机构以及第三方合作渠道推广应用，基本满足业务运营需求。后续会结合非车险业务销售场景和业务模式进一步优化完善平台功能和流程。

		台实现业务管理、销售管理、财务管理等相关功能；前端支持方面可为不同业务场景和渠道的销售前端提供统一封装的标准化开发接口。通过该业务系统，可以快速对接上游的非车险产品以及下游的销售渠道，推动天彩意健险业务快速布局和拓展。	
--	--	---	--

## 5、现金流

单位：元

项目	2019 年	2018 年	同比增减
经营活动现金流入小计	690,110,668.64	512,356,735.23	34.69%
经营活动现金流出小计	711,993,391.80	526,897,782.28	35.13%
经营活动产生的现金流量净额	-21,882,723.16	-14,541,047.05	-50.49%
投资活动现金流入小计	643,731,201.04	715,392,849.80	-10.02%
投资活动现金流出小计	647,300,890.64	704,618,312.09	-8.13%
投资活动产生的现金流量净额	-3,569,689.60	10,774,537.71	-133.13%
筹资活动现金流出小计	6,347,195.83	4,000,000.00	58.68%
筹资活动产生的现金流量净额	-6,347,195.83	-4,000,000.00	-58.68%
现金及现金等价物净增加额	-31,799,608.59	-7,766,509.34	-309.45%

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-2,188.27万元，较上年同期减少734.17万元，降幅为50.49%，主要系本报告期内支付诉讼赔偿款所致。

2) 报告期内，投资活动产生的现金流量净额为-356.97万元，较上年同期减少1,434.42万元，降幅为133.13%。主要系本报告期理财产品投资收益减少和购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金增加所致。

3) 报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为-634.72万元，较上年同期减少234.72万元，降幅为58.68%。主要系本报告期上市公司进行股利分配所致。

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-2,188.27万元，公司实现净利润2,102.44万元，差异4,290.71万元，主要因为：

(1) 报告期内，公司收到了股东赔偿给公司的追偿款项1,357.74万元；(2) 报告期内，公司实际支付诉讼赔偿款导致经营性现金流净额减少约4,334.11万元。

## 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	5,288,487.54	22.20%	银行理财产品的收益	是
公允价值变动损益	6,968,238.37	29.25%	交易性金融资产公允价值变动收益	是
营业外收入	27,152,609.30	113.99%	主要为股东诉讼追偿款	否
营业外支出	37,902,737.73	159.12%	主要为计提的预计负债	否
信用减值损失	552,420.73	2.32%	计提的应收款项的减值损失	否
其他收益	1,973,046.93	8.28%	主要为增值税加计抵减、政府补助等	否

#### 四、资产及负债状况

##### 1、资产构成重大变动情况

公司 2019 年起首次执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	2019 年末		2019 年初		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	59,567,302.50	11.68%	92,366,911.09	17.76%	-6.08%	主要系本报告期支付诉讼赔偿款所致。
应收账款	46,956,709.63	9.21%	49,602,069.21	9.54%	-0.33%	无重大变化
存货	1,635,985.66	0.32%	749,856.53	0.14%	0.18%	无重大变化
投资性房地产	11,965,475.82	2.35%	12,861,412.86	2.47%	-0.12%	无重大变化
长期股权投资	9,306,965.11	1.82%	9,742,222.75	1.87%	-0.05%	无重大变化
固定资产	15,611,964.95	3.06%	17,256,554.79	3.32%	-0.26%	无重大变化
交易性金融资产	306,537,821.91	60.10%	298,287,427.40	57.36%	2.74%	无重大变化
预付款项	6,800,050.15	1.33%	4,686,637.90	0.90%	0.43%	主要系本报告期预付通道费、技术服务费等增加所致。
其他应收款	17,431,900.99	3.42%	5,197,851.50	1.00%	2.42%	主要系本报告期股东赔偿款分期支付所致。
其他流动资产	4,600,153.58	0.90%	1,079,293.58	0.21%	0.69%	主要系本报告期末预缴企业所得税重分类和增值税留抵税额增加所致。
无形资产	25,006,722.23	4.90%	17,715,788.80	3.41%	1.49%	主要系本报告期末开发项目结束资

						本化转入无形资产所致。
开发支出			5,102,185.49	0.98%	-0.98%	主要系本报告期末开发项目结束资本化转入无形资产所致。
递延所得税资产	4,611,143.79	0.90%	5,359,478.35	1.03%	-0.13%	无重大变化

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	298,287,427.40	6,968,238.37			639,000,000.00	637,717,843.86		306,537,821.91
金融资产小计	298,287,427.40	6,968,238.37			639,000,000.00	637,717,843.86		306,537,821.91
上述合计	298,287,427.40	6,968,238.37			639,000,000.00	637,717,843.86		306,537,821.91
金融负债	0.00	0.00			0.00	0.00		0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

子公司天彩保险经纪有限公司因业务开展，保险经纪机构的营业保证金500万元。

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

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

□ 适用 √ 不适用

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	298,000,000.00	6,968,238.37		639,000,000.00	637,717,843.86	5,723,745.18	306,537,821.91	自有资金
合计	298,000,000.00	6,968,238.37	0.00	639,000,000.00	637,717,843.86	5,723,745.18	306,537,821.91	--

### 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	815.41	16,976.17	0	11,205.67	65.92%	22.15	将根据董事会决议补充流动资金。	0
合计	--	16,998.32	815.41	16,976.17	0	11,205.67	65.92%	22.15	--	0

#### 募集资金总体使用情况说明

截止 2019 年 12 月 31 日, 公司对募集资金项目累计投入 16,976.17 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

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，2018 年度使用募集资金 1,361.51 万元；本年度使用募集资金 815.41 万元。截至 2019 年 12 月 31 日，募集资金余额为人民币 286.54 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	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
1、新一代行业移动信息服务平台项目	是	8,030.76	3,050		3,050	100.00%				否	是
2、个人移动金融信息服务平台项目	是	3,074.92				0.00%				否	是
3、营销网络体系建设项目	是	3,318.28	168.29		168.29	100.00%				否	是
4、研发中心建设项目	否	2,574.36	2,574.36		2,574.36	100.00%	2016年09月30日			不适用	否
5、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	否		8,055.68		8,055.68	100.00%	2015年02月28日		3,121.43	不适用	否
6、天彩 e 保险平台项目	否		3,149.99	815.41	3,127.84	99.30%	2019年12月31日			不适用	否
承诺投资项目小计	--	16,998.32	16,998.32	815.41	16,976.17	--	--	0	3,121.43	--	--
超募资金投向											
无											

超募资金投向小计	--	0	0	0	0	--	--			--	--
合计	--	16,998.32	16,998.32	815.41	16,976.17	--	--	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	<p>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。</p>										
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										
	<p>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。</p>										
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	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										

投入及置换情况	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	适用 截止 2019 年 12 月 31 日, 募投项目已全部结项, 募投项目资金结余为人民币 2,865,449.77 元(包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额)。
尚未使用的募集资金用途及去向	截止 2019 年 12 月 31 日, 公司尚未使用的募投项目资金余额为人民币 2,865,449.77 元(包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额)存放于募集资金专户。公司于 2020 年 4 月 28 日召开第四届董事会第二次会议, 审议通过《关于募投项目结项并将节余募集资金永久补充流动资金的议案》, 上述结余募集资金将用于永久补充流动资金(具体金额以转入当日银行具体结息余额为准)。
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	815.41	3,127.84	94.40%	2019 年 12 月 31 日	0	不适用	否
合计	--	11,369.18	815.41	11,183.52	--	--	0	--	--

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

## 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	49,797,533.31	43,907,186.48	26,076,334.04	9,567,460.31	8,280,629.69
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	5000 万元	43,405,834.60	33,523,430.86	277,644,081.13	-3,908,471.48	-3,908,804.12

		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。						
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	6,994,570.74	2,954,126.83	28,343,939.72	-1,123,307.48	-1,121,818.48
上海优保网络科技有限公司	子公司	通过移动互联网平台为用户提供汽车保险和汽车后市场相关的营销和服务，满足目前车险产品同质化严重所导致的用户体验急需提高的市场需求用品批发零售。	500 万元	8,138,403.92	2,220,420.00	82,468,590.36	2,813,249.15	2,813,249.15

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

## 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

基础通讯行业的变革将为移动信息技术服务行业带来新的发展机遇，互联网保险行业规模的增长和竞争的日益加剧将使得公司业务机会和风险并存。公司未来将重点布局现有主营业务的产品和服务升级，积极拓展市场机遇，稳定收入的基础上巩固及拓展新业务增长点。2020年，公司业务将主要围绕以下几个方面开展。

1、升级移动信息技术服务产品体系，保持主营业务的收入稳定。伴随着移动通信领域的技术快速发展，5G商用将进一步提升，在此背景下移动通讯服务领域的产品升级至关重要。公司一方面将进一步加大技术研发力度，丰富和升级现有产品

服务体系，加强在传统短彩信业务产品基础上，对富媒体信息领域的研发与布局。另一方面也将努力稳定原有优质通道资源和金融行业客户，保持公司原有业务的市场竞争优势，通过降低运营成本、提升服务品类和质量等方式，达到提升业务毛利的目标。

2、进一步扩大互联网保险业务的规模化收入。公司互联网保险业务在2019年实现了收入规模的快速增长，伴随系统平台功能的应用上线及渠道合作模式的确立，子公司间的业务协同效应已初步显现。2020年，公司将进一步加强互联网保险业务模式的探索，在车险业务稳定发展基础上，进一步完善合规运营，寻求更多互联网保险的应用场景，提升整体业务的利润贡献。

## （二）公司可能面对的风险

### 1、电信运营商的政策风险

公司移动信息技术服务业务受到运营商政策的影响，通道资源的质量和运营商的奖励政策对该业务收入的毛利影响较大。运营商提供的通道成本总体呈现上涨态势，通道资源和质量也因地制宜，各地方政策变动不一，如运营商继续保持通道资费提价，将对该业务毛利水平产生不利影响，从而导致公司出现收入下降的风险。

应对措施：公司将持续稳固在金融垂直领域的客户资源，保持该行业移动信息服务的领先地位，提升业务的议价能力，此外也将通过丰富行业服务内核、拓展服务内容与形式，提升用户数量与质量以争取优质运营商合作资源。

### 2、市场竞争加剧带来的风险

公司移动信息技术服务和互联网保险业务都是竞争较为激烈的行业，伴随着行业环境的逐步成熟，越来越多的企业开始涉足移动信息技术领域和互联网保险领域。新竞争者的加入将加剧产品服务价格和服务收费标准的降低，从而导致业务利润水平的下降。此外一些资金实力充足、渠道建设成熟且项目经验丰富的企业将在市场中脱颖而出，如未来公司不能顺应行业发展趋势，提升核心竞争能力占领市场份额，则未来可能市场竞争中处于不利的地位。

应对措施：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，以实现移动信息技术业务收入的持续稳定增长。此外互联网保险业务将通过拓展合作优质渠道，加强内部合规管理，提升平台功能和稳定性，确保互联网保险业务的进一步发展。

### 3、技术创新成本提高及人才流失的风险

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

应对措施：公司非常注重研发方面的投入和产出，通过重视人才培养、重视员工培训等计划，提高核心技术人员的技术开发能力，从而增强技术储备、提高技术能力。

### 4、投资者诉讼带来的收入不确定风险

截至2020年4月27日，公司共收到北京市第一中级人民法院及中国证券投资者保护基金有限责任公司送达的民事起诉状及调解申请合计案件541份材料，共涉及起诉及申请调解金额17,273.29万元。公司根据法院判决结果赔偿的案件为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。截止本公告日，公司与李俊岳等363名投资者达成和解意向并签署了和解协议，并完成支付了调解赔偿金和案件受理费。此外，公司与股东钱永耀先生已针对截至2019年10月31日公司已支付的相关费用完成追偿，但对于此后因诉讼系列案件发生的相关费用，公司与股东尚未约定，不排除对公司未来业绩造成影响的可能。

应对措施：公司将尽快推动剩余投资者诉讼系列案件的调解工作，此外也将积极通过友好协商方式降低系列案件对公司造成的业绩影响。

## 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)	0.17
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)	3,359,200.00
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)	3,359,200.00
可分配利润 (元)	198,884,095.02
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	
公司发展阶段不易区分但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	
公司经大华会计师事务所 (特殊普通合伙) 审计出具的大华审字[2020]004880 号审计报告确认, 公司 2019 年度归属于母公司所有者实现的净利润为 18,790,370.30 元。公司结合未来的经营规划及业务发展需求, 依据《公司法》和《公司章程》的有关规定, 拟从 2019 年度税后利润中提取 2,322,833.68 元列入公司法定盈余公积, 同时为回报全体股东, 与股东分享公司经营成果, 提议公司 2019 年度利润分配方案为: 以截止 2019 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 0.17 元 (含税)。	

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) 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。

(2) 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。

(3) 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)。上述利润分配方案已于2019年6月24日实施完毕。

(4) 2020年4月28日，公司第四届董事会第二次会议审议通过了《关于2019年度利润分配预案的议案》，以截止2019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0.17元(含税)。上述利润分配方案尚需提交2019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
2019年	3,359,200.00	18,790,370.30	17.88%			3,359,200.00	17.88%
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%

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
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	关于保证上市公司独立性、同业竞争、关联交易方面的承诺	为保证上市公司的独立性，上饶数金投及其控股股东上投集团出具了《关于保证上市公司独立性的承诺函》；为了避免将来产生同业竞争，上饶数金投及其控股股东上投集团出具了《关于避免同业竞争的承诺函》；此外为减少和规范关联交易，上饶数金投及其控股股东上投集团出具《关于规范和减少关联交易的承诺函》	2019年12月06日	长期有效	正常履行中

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。	2014年10月09日	2019年10月09日	履行完毕
	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	2019年12月24日	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

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

#### 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	9
境内会计师事务所注册会计师姓名	弓新平、赵熙
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	4

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),公司及相关负责人因未按规定披露关联关系及在收购上海誉好股权时未履行关联交易程序等信息披露违法行为,被中国证监会予以行政处罚。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,故公司及相关负责人应予以赔偿。	17,273.29	是	截至2020年4月27日,公司共收到北京市第一中级人民法院及中国证券投资者保护基金有限责任公司送达的民事起诉状及调解申请合计案件541份材料,共涉及起诉及申请调解金额17,273.29万元。	截至2020年4月27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。	截至2020年4月27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。	2019年10月30日	巨潮资讯网《2019年第三季度报告全文》(2019-070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

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

## 5、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十六、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1,277.61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。

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

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

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用  不适用

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

## 2、重大担保

适用  不适用

公司报告期不存在担保情况。

## 3、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	64,100	30,500	0
合计		64,100	30,500	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

单位：万元

受托机构名称(或受托人姓名)	受托机构(或受托人)类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	参考年化收益率	预期收益(如有)	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划
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	4.35%	9.76	6.22	9.76	是	是
广发银行股份有	银行	非保本浮	2,000	自有	2018年11	2019年05	银行	4.20%	41.42	34.29	41.42	是	是

限公司北京石景山支行		动收益		资金	月 30 日	月 29 日	理财						
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	4.10%	7.08	5.11	7.08	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	4.15%	1.43	0.84	1.43	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	4.20%	2.9	2.42	2.90	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	4.35%	64.71	58.28	64.71	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 21 日	2019 年 02 月 21 日	银行理财	4.45%	22.68	19.02	22.68	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	1,800	自有资金	2018 年 12 月 28 日	2019 年 03 月 28 日	银行理财	4.45%	19.75	18.87	19.75	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	4.55%	110.95	108.45	110.95	是	是
宁波银行北京石景山支行	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	4.65%	182.43	180.39	182.43	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	2019 年 01 月 31 日	2019 年 05 月 02 日	银行理财	4.10%	2.04	2.04	2.04	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	2019 年 02 月 07 日	2019 年 04 月 10 日	银行理财	4.15%	1.41	1.41	1.41	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	2019 年 02 月 21 日	2019 年 08 月 14 日	银行理财	4.30%	61.5	61.5	61.50	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	2019 年 03 月 07 日	2019 年 06 月 06 日	银行理财	4.15%	9.31	9.31	9.31	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	700	自有资金	2019 年 03 月 12 日	2019 年 09 月 09 日	银行理财	4.20%	14.58	14.58	14.58	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	1,800	自有资金	2019 年 03 月 29 日	2019 年 09 月 25 日	银行理财	4.25%	37.73	37.73	37.73	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	7,000	自有资金	2019 年 03 月 29 日	2019 年 09 月 25 日	银行理财	4.30%	148.44	148.44	148.44	是	是

宁波银行北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年04月03日	2019年10月10日	银行理财	4.35%	67.93	67.93	67.93	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	400	自有资金	2019年04月18日	2019年07月18日	银行理财	4.10%	4.09	4.09	4.09	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	2019年05月09日	2019年08月08日	银行理财	4.05%	2.02	2.02	2.02	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	2,500	自有资金	2019年05月31日	2019年12月30日	银行理财	4.40%	64.19	64.19	64.19	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	2019年06月13日	2019年12月30日	银行理财	4.30%	70.89	70.89	70.87	是	是
北京银行中关村科技园区支行	银行	保本浮动收益	7,000	自有资金	2019年06月27日	2019年12月27日	银行理财	3.90%	136.87	136.87	136.87	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年06月28日	2019年12月27日	银行理财	4.30%	21.44	21.44	21.44	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	400	自有资金	2019年07月25日	2019年10月28日	银行理财	4.05%	4.22	4.22	4.22	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年07月29日	2019年12月27日	银行理财	4.15%	17.17	17.17	17.17	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	300	自有资金	2019年08月15日	2019年11月14日	银行理财	4.00%	2.99	2.99	2.99	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年08月19日	2019年12月27日	银行理财	4.00%	14.25	14.25	14.25	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年08月29日	2020年01月08日	银行理财	4.05%	14.65	13.76	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	1,000	自有资金	2019年08月30日	2020年01月08日	银行理财	4.05%	14.54	13.65	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	700	自有资金	2019年09月12日	2020年01月03日	银行理财	3.80%	8.24	8.02	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	2019年09月27日	2020年02月11日	银行理财	4.00%	30.03	20.82	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	2019年09月27日	2020年02月11日	银行理财	4.00%	30.03	20.82	0	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年09月27日	2019年12月31日	银行理财	4.00%	31.56	31.64	0	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年09月29日	2019年12月31日	银行理财	4.00%	10.3	10.19	0	是	是
宁波银行北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年10月12日	2020年04月11日	银行理财	4.10%	61.33	26.96	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	500	自有资金	2019年10月31日	2020年02月06日	银行理财	3.85%	5.17	3.27	0	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	300	自有资金	2019年11月21日	2020年02月20日	银行理财	3.90%	2.92	1.31	0	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	6,000	自有资金	2019年12月30日	2020年03月30日	银行理财	4.20%	62.83	1.38	0	是	是
广发银行新外支行	银行	非保本浮动收益	10,000	自有资金	2019年12月30日	2020年03月30日	银行理财	4.40%	109.7	2.41	0	是	是
合计			93,900	--	--	--	--	--	1,525.48	1,269.19	--	--	--

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**

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。

## **3、环境保护相关的情况**

上市公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位

## **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	63,544,737	32.16%						63,544,737	32.16%
3、其他内资持股	63,544,737	32.16%						63,544,737	32.16%
境内自然人持股	63,544,737	32.16%						63,544,737	32.16%
二、无限售条件股份	134,055,263	67.84%						134,055,263	67.84%
1、人民币普通股	134,055,263	67.84%						134,055,263	67.84%
三、股份总数	197,600,000	100.00%						197,600,000	100.00%

股份变动的原因

 适用  不适用

股份变动的批准情况

 适用  不适用

股份变动的过户情况

 适用  不适用

股份回购的实施进展情况

 适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

 适用  不适用

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

 适用  不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

 适用  不适用

#### 2、限售股份变动情况

 适用  不适用

单位：股

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

钱永耀	59,636,694	0	0	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%。
邝青	3,908,043	0	0	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	63,544,737	0	0	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

公司股东钱永耀先生及钱永美女士、江阴鑫源、天津智汇、邝青先生（简称“转让方”）于2019年12月5日与上饶数金投签署了《股份转让协议》。转让方依法将其持有的京天利59,280,000股股份（占上市公司股本总额的30%）分次协议转让给上饶数金投。其中第一次转让方向上饶数金投转让上市公司28,040,679股股份（占上市公司股本总额的14.19%）已于2019年12月23日完成股份过户登记，第二次转让方向上饶数金投转让上市公司21,359,321股股份（占上市公司股本总额的10.81%）已于2020年3月6日完成股份过户登记。公司控股股东为上饶数金投、实际控制人为上饶国资委。

### 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	16,278	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	15,060	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	30.18%	59,636,694	-19,878,898	59,636,694	0		
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	国有法人	14.19%	28,040,679	28,040,679	0	28,040,679		
钱永美	境内自然人	8.03%	15,861,903	-5,287,190	0	15,861,903		
江阴鑫源投资有限公司	境内非国有法人	6.77%	13,371,150	-4,457,050	0	13,371,150		
天津智汇投资合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	5.25%	10,383,750	-3,461,250	0	10,383,750		
邝青	境内自然人	1.98%	3,908,043	-1,302,681	3,908,043	0		
陈启良	境内自然人	0.32%	628,200		0	628,200		
奚云辉	境内自然人	0.31%	614,600		0	614,600		
崔广来	境内自然人	0.30%	600,000		0	600,000		
薛兆栋	境内自然人	0.28%	552,600	-7,590	0	552,600		
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明	钱永美和钱永耀系姐弟关系, 江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	28,040,679	人民币普通股	28,040,679					
钱永美	15,861,903	人民币普通股	15,861,903					
江阴鑫源投资有限公司	13,371,150	人民币普通股	13,371,150					
天津智汇投资合伙企业(有限合伙)	10,383,750	人民币普通股	10,383,750					

陈启良	628,200	人民币普通股	628,200
奚云辉	614,600	人民币普通股	614,600
崔广来	600,000	人民币普通股	600,000
薛兆栋	552,600	人民币普通股	552,600
郭林	473,210	人民币普通股	473,210
尚宝庆	413,690	人民币普通股	413,690
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。公司未知除前述股东外，其他无限售股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	无		

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

是  否

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

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：地方国有控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	高磊	2016 年 07 月 22 日	91361100MA35JT7K80	金融投资及咨询服务；对银行、证券、保险、信托、基金、租赁、担保等行业的投资；对非公开交易的股权进行投资及相关咨询服务；受托管理股权投资企业，从事投资管理及相关咨询服务；投融资及金融研究，企业重组、并购咨询等经营业务；资本运作及资产管理；投资咨询服务；大数据产业投资；城市智慧式管理和运作；大数据产业园开发、建设运营、

				管理；房地产开发、城市基础设施建设；对其他行业的投资及管理；供应链管理及相关配套服务。（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）
控股股东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

新控股股东名称	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司
变更日期	2019 年 12 月 23 日
指定网站查询索引	巨潮资讯网,《关于公司股东股份协议转让进展暨公司控制权发生变更的提示性公告》,公告编号 2019-089 号
指定网站披露日期	2019 年 12 月 24 日

### 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：地方国资管理机构

实际控制人类型：法人

实际控制人名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
上饶市国有资产监督管理委员会	—		—	—
实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	无			

实际控制人报告期内变更

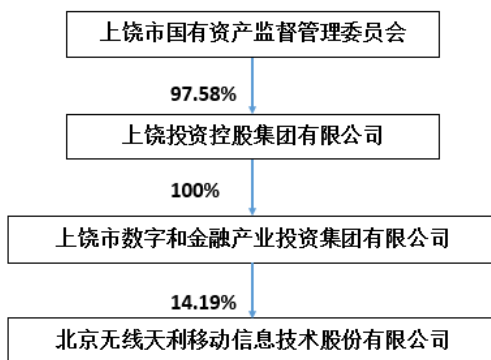
适用  不适用

新实际控制人名称	上饶市国有资产监督管理委员会
变更日期	2019 年 12 月 23 日
指定网站查询索引	巨潮资讯网,《关于公司股东股份协议转让进展暨公司控制权发生变更的提示性公告》,公告编号 2019-089 号
指定网站披露日期	2019 年 12 月 24 日

注：如报告期内实际控制人发生变更，应当列明披露相关信息的指定网站查询索引及日期。

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



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 可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 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、原董事长	现任	男	56	2017年02月21日	2020年04月13日	5,210,724	0	1,302,681	0	3,908,043
钱永耀	董事、总经理	离任	男	55	2017年02月21日	2020年04月13日	79,515,592	0	19,878,898	0	59,636,694
郑磊	董事	离任	男	60	2016年05月16日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
陈向军	董事	现任	男	44	2019年05月15日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
郑洪涛	独立董事	离任	男	54	2014年10月24日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
何帅领	独立董事	离任	男	48	2014年10月24日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
张永泽	独立董事	现任	男	55	2014年10月24日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
郭志远	监事会主席	离任	男	45	2014年02月17日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
王琳琳	监事	离任	女	35	2017年02月15日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
高岗	监事	现任	男	40	2018年05月14日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
赵楠	董事会秘	现任	女	36	2019年	2020年	0	0	0	0	0

	书				06月06日	04月13日					
张劲	原副总经理	离任	男	52	2011年03月21日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
齐亚魁	副总经理	现任	男	46	2018年04月23日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
李克华	技术总监	现任	男	49	2011年03月21日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
陈洪亮	原董事、原董事会秘书、原财务总监	离任	男	48	2014年10月24日	2019年06月05日	0	0	0	0	0
王会	原财务总监	离任	男	39	2019年06月06日	2019年07月18日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	84,726,316	0	21,181,579	0	63,544,737

## 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
陈洪亮	董事	离任	2019年04月23日	个人原因辞去公司董事，仍担任公司董事会秘书、财务总监职位。
陈向军	董事		2019年05月15日	2019年4月24日，公司第三届董事会第十一次会议审议通过《关于提名董事候选人的议案》，同意提名陈向军先生为公司董事候选人。随后该议案经2019年5月15日召开的2018年年度股东大会审议通过，董事任期自选举通过之日起至第三届董事会届满之日。
陈洪亮	董事会秘书、财务总监	解聘	2019年06月05日	个人原因离职
赵楠	董事会秘书		2019年06月06日	2019年6月6日，公司第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于聘任公司董事会秘书的议案》，同意聘任赵楠女士任公司董事会秘书，任期至第三届董事会届满之日。
王会	财务总监		2019年06月06日	2019年6月6日，公司第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于聘任财务总监的议案》，同意聘任王会

				先生任公司财务总监，任期至第三届董事会届满之日。
王会	财务总监	解聘	2019年07月19日	个人原因离职

### 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

高磊先生，董事、董事长。2009年4月至2013年4月任上饶市市本级政府采购中心副主任；2013年4月至2016年8月任上饶市财政局国库支付中心主任；2016年8月至2019年10月任上饶投资控股集团有限公司副总裁、上饶市金融控股有限公司董事长、总经理；2019年10月至今任上饶投资控股集团有限公司董事总经理、上饶市数字和金融产业投资集团有限公司董事长。2020年4月13日至今，任公司董事、董事长。

邱青先生，董事、总经理。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。2011年3月至2017年1月任公司董事、总经理、上海分公司、重庆分公司、哈尔滨分公司及西安分公司总经理；2017年2月至2020年1月13日，任公司董事长。

吴宪翔先生，董事。1992年8月至1997年4月任上饶县五府山共大任教；1997年4月至2000年5月任上饶县政府办公室科员；2000年5月至2019年9月任上饶市政府办工作期间，历任经研室副主任、督查科科长、金融办主任、政府办七处处长、金融办副主任；2019年9月至今任上饶市数字和金融产业投资集团有限公司总经理。

姚敬旭先生，董事。2006年7月至2008年10月，任浙江优力特工具制造有限公司杭州分公司财务主管；2008年10月至2011年4月任上饶市城东投资发展有限公司总经理；2011年4月至2020年1月任上饶市城东投资发展有限公司上饶市城投财务部总经理；2020年1月至今任上饶投资控股集团有限公司财务（运营）总监。

周洪瑾先生，董事。2016年1月至2016年7月任上饶投资控股集团有限公司投融资部；2016年7月至2018年6月任上饶市金融控股有限公司总经理助理、上饶市金控投资管理有限公司总经理；2018年7月至今任上饶市金控投资管理有限公司总经理。陈向军先生，董事。2007年9月至2011年2月任公司手机应用事业部总监；2011年3月至2012年11月任公司移动应用事业部总监；2012年11月至2014年11月任公司运营商合作部总监；2014年12月至今任公司董事会办公室主任；2019年5月至今任公司董事。

张永泽先生，独立董事。2006年至2008年为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年至今在北京邮电大学经济管理学院任教，2017年2月至今，任公司独立董事。

袁彬先生，独立董事。2006年7月至2011年3月任上海证券交易所公司管理部总经理；2011年04月至今任华英证券有限责任公司合规风控部、质量控制部、结构融资部总经理。现任上市公司浙江佐力药业股份有限公司、格力地产股份有限公司、上海璞泰来新能源科技股份有限公司和花王生态工程股份有限公司独立董事。

赵贺春先生，独立董事。1983年8月至今任教北方工业大学经济管理学院；曾任中色股份（000758）独立董事，现任有研粉末新材料股份有限公司独立董事。

江蔚文先生，监事会主席。2003年5月至2005年11月任上饶市工商局三清山分局副局长；2005年11月至2013年11月任上饶市工商局经济开发区分局局长；2013年11月至2015年9月任上饶县工商局局长；2015年9月至2019年9月任上饶县市场监督管理局局长；2019年9月至今任上饶市数字和金融产业投资集团有限公司副总经理

吴建军先生，监事。2011年5月至2013年3月任浙江浙大城市学院教育发展有限公司总经理助理；2013年4月至2014年10月任浙江丰原律师事务所律师助理；2014年10月至2017年8月任杭州仲裁委员会商事办案秘书；2017年9月至今上饶市数字和金融产业投资集团有限公司风审法务部负责人。

高岗先生，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，2016年8月至2019年4月任公司董事会办公室副主任；2019年4月至今任公司总经理办公室主任。

陶鲲先生，副总经理。2006年9月至2012年3月历任永诚保险北京分公司业务经理、合规监审经理、人力资源部经理；2012年3月至2018年3月任北京保险行业协会、北京保险学会副秘书长；2018年3月至今任天彩保险经纪有限公司总经理。

齐亚魁先生，副总经理。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，2018年至今任公司副总经理。

李克华先生，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月至今任公司技术总监。

赵楠女士，董事会秘书。2010年5月至2017年8月，历任公司历任手机证券主编、车保互联事业部运营总监，2017年8月至今任公司证券事务代表。2018年6月至今任公司董事会秘书。

在股东单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始	任期终止	在股东单位是否领取报酬津贴
高磊	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	董事长	2016年07月22日		是
高磊	上饶市产融发展有限公司	董事长	2017年12月25日		否
高磊	上饶投资控股集团有限公司	董事、总经理	2019年11月07日		否
高磊	江西金诺供应链管理有限公司	董事长	2019年09月04日		否
高磊	江西赣数投资发展有限公司	董事长、总经理	2019年04月02日		否
高磊	金源华兴融资租赁有限公司	董事长	2016年11月28日		否
高磊	上饶市建辰非融资性担保有限公司	董事长	2017年11月14日		否
高磊	上海鼎源融资租赁有限公司	董事长	2018年06月26日		否
高磊	金信（天津）商业保理有限公司	董事长	2018年06月01日		否
高磊	金信租赁（天津）有限公司	董事长	2018年05月23日		否
高磊	上饶市金控资产管理有限公司	执行董事	2018年07月06日		否
高磊	江西倬云数字产业集团有限公司	董事	2019年09月17日		否
高磊	上饶市文旅产业投资基金管理有限公司	董事长	2017年10月12日		否

高磊	上饶市金控投资管理有限公司	董事长	2016年10月11日		否
吴宪翔	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	总经理	2019年09月01日		是
吴宪翔	上饶市金控金融服务有限公司	执行董事	2019年10月14日		否
吴宪翔	上饶市数金投风险投资管理有限公司	董事长	2019年12月17日		否
江蔚文	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	副总经理	2019年09月01日		是
江蔚文	上饶市数字城镇投资开发有限公司	董事长	2019年11月25日		否
姚敬旭	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	财务总监	2020年01月01日		否
姚敬旭	上饶市三江导托渠管理有限公司	董事	2017年06月07日		否
姚敬旭	江西上饶海港物流有限公司	董事	2017年11月08日		否
姚敬旭	上饶市华康房地产发展有限公司	监事	2018年03月19日		否
姚敬旭	上饶市紫鑫房地产开发有限公司	监事	2015年03月23日		否
姚敬旭	上饶市保障性住房投资建设有限公司	董事	2015年07月22日		否
姚敬旭	上饶投资控股集团有限公司	财务（运营）总监	2020年01月01日		是
周洪瑾	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	投资部负责人	2016年07月22日		否
周洪瑾	上饶市金控投资管理有限公司	董事、总经理	2016年10月11日		否
周洪瑾	北京希诺赛尔健康科技推广有限公司	董事	2017年07月24日		否
周洪瑾	上饶市产融发展有限公司	董事	2017年12月25日		否
周洪瑾	江西赣数投资发展有限公司	董事	2019年04月02日		否
周洪瑾	上饶市数金投风险投资管理有限公司	董事、总经理	2019年12月17日		否
吴建军	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	法务部负责人	2017年09月01日		是
吴建军	上海鼎源融资租赁有限公司	监事	2018年06月26日		否
吴建军	上饶市数金投风险投资管理有限公司	监事	2019年12月17日		否
吴建军	上饶市募融付商业保理有限公司	董事	2017年12月22日		否
吴建军	江西金诺供应链管理有限公司	监事	2019年09月04日		否
吴建军	江西赣数投资发展有限公司	监事	2019年04月02日		否
吴建军	金信（天津）商业保理有限公司	监事	2018年06月01日		否

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
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
袁彬	华英证券有限责任公司	合规风控部、质量控制部、	2011年04月01日		是

		结构融资部			
袁彬	浙江佐力药业股份有限公司	独立董事	2014年10月01日		是
袁彬	金埔园林股份有限公司（未上市）	独立董事	2014年11月01日		是
袁彬	格力地产股份有限公司	独立董事	2015年11月01日		是
袁彬	上海璞泰来新能源科技股份有限公司	独立董事	2017年09月01日		是
袁彬	花王生态工程股份有限公司	独立董事	2017年12月01日		是
袁彬	上海皓元医药股份有限公司（未上市）	独立董事	2020年02月01日		是
赵贺春	北方工业大学经济管理学院	教授	1983年08月01日		是
赵贺春	有研粉末新材料股份有限公司	独立董事	2018年12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

#### 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
邝青	董事、原董事长	男	56	现任	39.99	否
钱永耀	原董事、原总经理	男	55	离任	51.41	否
郑磊	原董事	男	60	离任	6	否
陈向军	董事	男	44	现任	24.23	否
何帅领	原独立董事	男	48	离任	9	否
张永泽	独立董事	男	55	现任	9	否
郑洪涛	原独立董事	男	54	离任	9	否

郭志远	原监事	男	45	离任	33.63	否
王琳琳	原监事	女	35	离任	1.26	否
高岗	监事	男	40	现任	26.13	否
张劲	原副总经理	男	52	离任	46.02	否
齐亚魁	副总经理	男	46	现任	82.33	否
李克华	技术总监	男	49	现任	64.23	否
赵楠	董事会秘书	女	36	现任	20.38	否
陈洪亮	原董事、原财务总监	男	48	离任	15.24	否
王会	原财务总监	男	39	离任	9.47	否
合计	--	--	--	--	447.32	--

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）	244
主要子公司在职员工的数量（人）	112
在职员工的数量合计（人）	356
当期领取薪酬员工总人数（人）	356
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	68
技术人员	206
财务人员	36
行政人员	46
合计	356
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	19
大学本科	206
大学专科	116

大专以下	15
合计	356

## 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8.36%，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。2019年核心技术人员数量4人，占比总人数 1.12%，核心技术人员薪酬占比总薪酬2.78%；核心技术人员数量占比相比较2018年没有变化，核心技术人员薪酬占比相比较2018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

## 第十节 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

公司于2019年12月24日在巨潮资讯网上发布《关于公司股东股份协议转让进展暨公司控制权发生变更的提示性公告》(公告编号2019-089号)，公司实际控制权在报告期内发生变更。上饶市数字和金融产业投资集团有限公司为公司控股股东，上饶市国有资产监督管理委员会成为公司的实际控制人。

报告期内，前实际控制人与新实际控制人均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

报告期内，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，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5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4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
2018 年年度股东大会	年度股东大会	68.57%	2019 年 05 月 15 日	2019 年 05 月 15 日	巨潮资讯网：2018 年年度股东大会会议决议公告，公告编号：2019-040 号
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	2.44%	2019 年 12 月 11 日	2019 年 12 月 11 日	巨潮资讯网：2019 年第一次临时股东大会会议决议公告，公告编号：2019-087 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	2	3	0	0	否	0
张永泽	5	2	3	0	0	否	1
何帅领	5	2	3	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

报告期内，公司全体独立董事严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等法律、法规和《公司章程》、《独立董事制度》的规定，认真履行职责，充分发挥独立董事的作用，恪尽职守，勤勉尽责，维护公司利益，维护全体股东尤其是中小股东的利益。公司独立董事2019年勤勉尽职，积极了解公司运作情况，积极出席相关会议，认真审议董事会各项议案，在公司规范治理和生产经营方面提出宝贵的专业性建议意见并被采纳，对公司发生的需要独立董事发表意见的如关联交易等相关重大事项均进行了认真的审核，并按相关规定发表了书面的独立董事意见。

## 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2019年整体战略、公司可持续发展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、续聘审计机构、关联交易、会计政策变更等专项进行了审议，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	2020 年 04 月 29 日	
内部控制评价报告全文披露索引	详见公司于 2020 年 4 月 29 日在巨潮资讯网刊登的《2019 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	<p>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</p>	<p>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。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</p>

	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	<p>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。</p>	<p>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。</p>
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

## 第十一节 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

## 第十二节 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	2020 年 04 月 28 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[2020]004880 号
注册会计师姓名	弓新平、赵熙

审计报告正文

### 审计报告

大华审字[2020]004880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2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019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2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019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”事项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（二十一）和附注六注释21。

截至2019年12月31日,京天利公司由于诉讼事项确认预计负债余额25,788,076.27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

我们对于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。

### 3. 审计结论

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2019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，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) 弓新平

中国 北京

中国注册会计师：\_\_\_\_\_

赵熙

二〇二〇年四月二十八日

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

### 1、合并资产负债表

编制单位：北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2019 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	59,567,302.50	92,366,911.09
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	306,537,821.91	
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		
应收账款	46,956,709.63	49,602,069.21

应收款项融资		
预付款项	6,800,050.15	4,686,637.90
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	17,431,900.99	5,197,851.50
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	1,635,985.66	749,856.53
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,600,153.58	299,079,293.58
流动资产合计	443,529,924.42	451,682,619.81
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	9,306,965.11	9,742,222.75
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	11,965,475.82	12,861,412.86
固定资产	15,611,964.95	17,256,554.79
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	25,006,722.23	17,715,788.80
开发支出		5,102,185.49
商誉		

长期待摊费用	36,818.26	58,909.18
递延所得税资产	4,611,143.79	5,359,478.35
其他非流动资产		
非流动资产合计	66,539,090.16	68,096,552.22
资产总计	510,069,014.58	519,779,172.03
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
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		
应付账款	6,946,283.50	7,093,464.55
预收款项	661,571.99	560,972.77
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	14,490,508.54	15,874,293.24
应交税费	891,696.36	2,070,074.13
其他应付款	1,710,844.55	27,991,502.85
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	1,026,892.29	705,297.48
流动负债合计	25,727,797.23	54,295,605.02
非流动负债：		
保险合同准备金		

长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	25,788,076.27	22,082,641.01
递延收益		
递延所得税负债	230,739.87	
其他非流动负债		
非流动负债合计	26,018,816.14	22,082,641.01
负债合计	51,746,613.37	76,378,246.03
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	29,463,467.75	27,122,139.00
一般风险准备		
未分配利润	198,884,095.02	186,549,812.70
归属于母公司所有者权益合计	447,221,500.18	432,545,889.11
少数股东权益	11,100,901.03	10,855,036.89
所有者权益合计	458,322,401.21	443,400,926.00
负债和所有者权益总计	510,069,014.58	519,779,172.03

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：孙涛

会计机构负责人：孙涛

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
----	-------------	-------------

流动资产：		
货币资金	25,732,904.95	50,391,130.17
交易性金融资产	271,204,041.08	
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		
应收账款	33,395,503.42	31,776,001.36
应收款项融资		
预付款项	1,089,805.40	470,673.67
其他应收款	32,499,073.92	18,813,921.44
其中：应收利息	62,866.45	140,000.00
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,174,390.67	260,246,540.44
流动资产合计	366,095,719.44	361,698,267.08
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	82,899,908.48	83,335,166.12
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	11,965,475.82	12,861,412.86
固定资产	15,317,540.83	16,746,449.73
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		

无形资产	12,873,753.62	15,133,647.82
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	4,312,194.94	5,065,696.82
其他非流动资产		
非流动资产合计	127,368,873.69	133,142,373.35
资产总计	493,464,593.13	494,840,640.43
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	5,171,185.79	3,500,631.05
预收款项	496,058.24	441,158.37
合同负债		
应付职工薪酬	9,635,201.21	11,629,352.87
应交税费	418,860.90	907,988.22
其他应付款	875,721.07	24,767,667.79
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	1,026,892.29	705,297.48
流动负债合计	17,623,919.50	41,952,095.78
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		

长期应付职工薪酬		
预计负债	25,788,076.27	22,082,641.01
递延收益		
递延所得税负债	180,606.17	
其他非流动负债		
非流动负债合计	25,968,682.44	22,082,641.01
负债合计	43,592,601.94	64,034,736.79
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	29,463,467.75	27,122,139.00
未分配利润	201,050,923.80	184,326,165.00
所有者权益合计	449,871,991.19	430,805,903.64
负债和所有者权益总计	493,464,593.13	494,840,640.43

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	565,299,336.97	346,643,061.13
其中：营业收入	565,299,336.97	346,643,061.13
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	545,737,041.69	336,460,961.37
其中：营业成本	487,952,006.41	273,194,916.07
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		

赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,223,824.77	1,119,242.79
销售费用	3,541,250.35	7,083,940.69
管理费用	36,862,152.70	37,736,535.55
研发费用	16,734,538.50	19,001,739.84
财务费用	-576,731.04	-1,675,413.57
其中：利息费用		
利息收入	629,768.48	1,730,894.68
加：其他收益	1,973,046.93	225,465.66
投资收益（损失以“-”号填列）	5,288,487.54	16,155,946.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-435,257.64	-759,323.93
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6,968,238.37	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	552,420.73	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-256,050.51
资产处置收益（损失以“-”号填列）	226,289.30	72,062.95
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	34,570,778.15	26,379,524.81
加：营业外收入	27,152,609.30	32,267,952.55
减：营业外支出	37,902,737.73	26,555,830.92
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	23,820,649.72	32,091,646.44
减：所得税费用	2,796,287.80	5,769,094.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	21,024,361.92	26,322,552.28

（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	21,024,361.92	26,322,552.28
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	18,790,370.30	25,103,860.45
2.少数股东损益	2,233,991.62	1,218,691.83
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		

9.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	21,024,361.92	26,322,552.28
归属于母公司所有者的综合收益总额	18,790,370.30	25,103,860.45
归属于少数股东的综合收益总额	2,233,991.62	1,218,691.83
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.10	0.13
（二）稀释每股收益	0.10	0.13

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：孙涛

会计机构负责人：孙涛

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	218,403,383.86	183,640,432.57
减：营业成本	172,046,512.28	140,349,235.91
税金及附加	999,774.51	951,463.39
销售费用	888,550.36	1,229,472.41
管理费用	19,255,513.63	23,110,686.07
研发费用	10,619,430.48	11,250,417.19
财务费用	-1,120,798.57	-982,941.31
其中：利息费用		
利息收入	1,132,708.70	994,907.56
加：其他收益	681,495.43	135,213.89
投资收益（损失以“-”号填列）	12,605,454.68	30,883,777.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-435,257.64	-759,323.93
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		

公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	6,192,397.26	
信用减值损失（损失以“－”号填列）	184,658.55	
资产减值损失（损失以“－”号填列）		-48,729.45
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）	35,378,407.09	38,787,127.64
加：营业外收入	27,149,073.72	32,188,687.57
减：营业外支出	37,871,098.39	26,554,986.49
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	24,656,382.42	44,420,828.72
减：所得税费用	1,428,045.56	4,136,907.69
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	23,228,336.86	40,283,921.03
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	23,228,336.86	40,283,921.03
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允		

价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	23,228,336.86	40,283,921.03
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.12	0.2
（二）稀释每股收益	0.12	0.2

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	601,054,260.34	361,757,377.09
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	423,032.06	4,394,326.79
收到其他与经营活动有关的现金	88,633,376.24	146,205,031.35
经营活动现金流入小计	690,110,668.64	512,356,735.23

购买商品、接受劳务支付的现金	477,531,908.08	252,830,723.46
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	78,069,583.06	74,254,700.18
支付的各项税费	13,407,743.88	10,503,228.87
支付其他与经营活动有关的现金	142,984,156.78	189,309,129.77
经营活动现金流出小计	711,993,391.80	526,897,782.28
经营活动产生的现金流量净额	-21,882,723.16	-14,541,047.05
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	632,000,000.00	694,900,000.00
取得投资收益收到的现金	11,441,589.04	16,915,270.88
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	289,612.00	162,138.55
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		3,415,440.37
投资活动现金流入小计	643,731,201.04	715,392,849.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,300,890.64	5,719,643.99
投资支付的现金	639,000,000.00	698,300,000.00
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	647,300,890.64	704,618,312.09
投资活动产生的现金流量净额	-3,569,689.60	10,774,537.71
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		

取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,347,195.83	4,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,000,000.00	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	6,347,195.83	4,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-6,347,195.83	-4,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-31,799,608.59	-7,766,509.34
加：期初现金及现金等价物余额	85,366,911.09	93,133,420.43
六、期末现金及现金等价物余额	53,567,302.50	85,366,911.09

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	227,616,305.25	193,984,075.14
收到的税费返还	144,466.80	2,100,763.30
收到其他与经营活动有关的现金	16,417,695.38	87,125,924.62
经营活动现金流入小计	244,178,467.43	283,210,763.06
购买商品、接受劳务支付的现金	134,616,155.12	104,356,119.07
支付给职工以及为职工支付的现金	63,484,488.46	60,579,633.66
支付的各项税费	9,155,570.30	5,750,956.88
支付其他与经营活动有关的现金	66,078,397.71	124,758,995.97
经营活动现金流出小计	273,334,611.59	295,445,705.58
经营活动产生的现金流量净额	-29,156,144.16	-12,234,942.52
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	545,000,000.00	645,000,000.00
取得投资收益收到的现金	18,246,657.54	31,643,101.43

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	21,605,227.23	11,022,714.75
投资活动现金流入小计	584,851,884.77	687,820,354.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	306,770.00	203,029.45
投资支付的现金	555,000,000.00	625,000,000.00
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	20,700,000.00	12,650,000.00
投资活动现金流出小计	576,006,770.00	637,853,029.45
投资活动产生的现金流量净额	8,845,114.77	49,967,325.28
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,347,195.83	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	4,347,195.83	
筹资活动产生的现金流量净额	-4,347,195.83	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-24,658,225.22	37,732,382.76
加：期初现金及现金等价物余额	50,391,130.17	12,658,747.41
六、期末现金及现金等价物余额	25,732,904.95	50,391,130.17

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度
----	---------

	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
		优先 股	永续 债	其他											
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,122,139.00		186,549,812.70		432,545,889.11	10,855,036.89	443,400,926.00
加：会计政策变更									18,495.07		213,945.70		232,440.77	11,872.52	244,313.29
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,140,634.07		186,763,758.40		432,778,329.88	10,866,909.41	443,645,239.29
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)									2,322,833.68		12,120,336.62		14,443,170.30	233,991.62	14,677,161.92
(一)综合收益总额											18,790,370.30		18,790,370.30	2,233,991.62	21,024,361.92
(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									2,322,833.68		-6,670,033.68		-4,347,200.00	-2,000,000.00	-6,347,200.00
1.提取盈余公积									2,322,833.68		-2,322,833.68				



	0.00				4				0		35		29		
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		404,026,588.29	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		28,519,300.82	-3,380,246.67	25,139,054.15
（一）综合收益总额											25,103,860.45		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														-4,000,000.00	-4,000,000.00

分配														000.00	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. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他					3,415,440.37							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		432,545,889.11	10,855,036.89	443,400,926.00	

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度											所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64			27,122,139.00		184,326,165.00		430,805,903.64

	0								0		
加：会计政策变更								18,495.07	166,455.62		184,950.69
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	197,600,000.00			21,757,599.64			27,140,634.07	184,492,620.62			430,990,854.33
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）							2,322,833.68	16,558,303.18			18,881,136.86
（一）综合收益总额								23,228,336.86			23,228,336.86
（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							2,322,833.68	-6,670,033.68			-4,347,200.00
1. 提取盈余公积							2,322,833.68	-2,322,833.68			
2. 对所有者（或股东）的分配								-4,347,200.00			-4,347,200.00
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股											

本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				29,463,467.75	201,050,923.80		449,871,991.19

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	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、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	45,600,000.00				-42,184,559.63				4,028,392.10	36,255,528.93		43,699,361.40
(一)综合收益										40,283,921.40		40,283,921.40

总额										1.03		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											
1. 资本公积转增资本(或股本)	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. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五)专项储备												
1. 本期提取												

2. 本期使用												
(六) 其他					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

### 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2019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:邱青。

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

#### (二) 公司业务性质和主要经营活动

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

#### (三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于2020年4月28日批准报出。

本期纳入合并财务报表范围的子公司共5户,具体包括: :

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

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

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

## 2、持续经营

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

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在：

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

### 1、遵循企业会计准则的声明

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

### 2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

### 3、营业周期

自公历1月1日至12月31日为一个营业周期。

### 4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

#### **2、同一控制下的企业合并**

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

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

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不

属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

### 3、非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

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

### 4、为合并发生的相关费用

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

## 6、合并财务报表的编制方法

### 1、合并范围

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

### 2、合并程序

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

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

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

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

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

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

#### （1）增加子公司或业务

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

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

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

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

#### （2）处置子公司或业务

##### 1) 一般处理方法

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

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

##### 2) 分步处置子公司

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

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

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

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

#### （3）购买子公司少数股权

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

#### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1、合营安排的分类

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

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

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

### 2、共同经营会计处理方法

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

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

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

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

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

## 8、现金及现金等价物的确定标准

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

## 9、外币业务和外币报表折算

### 1、外币业务

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

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

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

## 2、外币财务报表的折算

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

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

## 10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

### 1. 金融资产分类和计量

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

- (1) 以摊余成本计量的金融资产。
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

#### (1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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

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

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

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

#### (2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

### (3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

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

### (4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

### (5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

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

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

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

## 2. 金融负债分类和计量

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

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

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

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

## (2) 其他金融负债

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

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

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

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

## 3. 金融资产和金融负债的终止确认

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

1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

2) 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

## (2) 金融负债终止确认条件

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

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

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

## 4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

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

1) 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负

债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

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

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

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

### 5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

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

### 6. 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

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

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

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

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

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

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

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

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

#### (1) 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

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

#### (2) 已发生信用减值的金融资产

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

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

#### (3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；

货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

#### (4) 减记金融资产

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

### 7. 金融资产及金融负债的抵销

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

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

## 11、应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法

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

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

## 12、应收账款

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

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

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

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

## 13、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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

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

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依

据如下：

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

## 14、存货

### 1. 存货的分类

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

### 2. 存货的计价方法

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

### 3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

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

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

### 4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

### 5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法摊销。
- (2) 包装物采用一次转销法摊销。
- (3) 其他周转材料采用一次转销法摊销。

## 15、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。

## 16、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。

## 17、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。

## 18、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。

## 19、在建工程

### 1、在建工程初始计量

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

### 2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

## 20、借款费用

### 1、借款费用资本化的确认原则

本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。

## 21、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

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

### 1、无形资产的初始计量

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

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

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

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

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

### 2、无形资产的后继计量

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

#### (1) 使用寿命有限的无形资产

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

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

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

#### (2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

报告期末本公司无使用寿命不确定的无形资产。

## (2) 内部研究开发支出会计政策

### 1、划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

### 2、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无

形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

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

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

## 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）。

## 23、长期待摊费用

### 1. 摊销方法

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

### 2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
装修费用	3	

## 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：

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

### 2、预计负债的计量方法

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

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

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

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

## 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

本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；本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。

提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：

- (1) 收入的金额能够可靠地计量；
- (2) 相关的经济利益很可能流入企业；
- (3) 交易的完工进度能够可靠地确定；
- (4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

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

## 29、政府补助

### 1. 政府补助类型

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

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，本公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注六、递延收益/注释32. 其他收益/注释38. 营业外收入项目注释。

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

### 2. 政府补助的确认

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

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

### 3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买的资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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

### 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

本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）本公司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）经营租入资产

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

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

##### （2）经营租出资产

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

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

费用在租赁期内分配。

## (2) 融资租赁的会计处理方法

### (1) 融资租入资产

本公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。融资租入资产的认定依据、计价和折旧方法详见本附注四、(十五) 固定资产。

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

### (2) 融资租出资产

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

## 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
本公司自 2019 年 01 年 01 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号 金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号 金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号 套期会计》、《企业会计准则第 37 号 金融工具列报》(以上四项统称<新金融工具准则>)，变更后的会计政策详见第十二节、五、重要会计政策及会计估计。	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	
本公司根据财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)和企业会计准则的要求编制 财务报表	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	
本公司根据财政部修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》(财会〔2019〕8 号)和企业会计准则的要求编制 财务报表	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	
本公司根据财政部修订后的《企业会计准则第 12 号——债务重组》(财会〔2019〕9 号)和企业会计准则的要求编制 财务报表	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	

本公司自2019年6月10日起执行经修订的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》，自2019年6月17日起执行经修订的《企业会计准则第12号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理，并根据准则的规定对于2019年1月1日至准则实施日之间发生的非货币性资产交换和债务重组进行调整。本公司首次执行该准则对财务报表无影响。

本公司自2019-01-01起执行财政部2017年修订的《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》和《企业会计准则第24号-套期会计》、《企业会计准则第37号-金融工具列报》(以上四项统称<新金融工具准则>)，变更后的会计政策详见第十二节、五、重要会计政策及会计估计。

#### (1) 执行新金融工具准则对本公司的影响

于2019-01-01之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的,本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的,本公司未调整可比期间信息。金融工具原账面价值和金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额,计入2019-01-01留存收益或其他综合收益。

执行新金融工具准则对本期期初资产负债表相关项目的影 响列示如下:

项目	2018-12-31	累计影响金额			2019-01-01
		分类和 计量影响	金融资产 减值影响	小计	
交易性金融资产		298,287,427.40		298,287,427.40	298,287,427.40
其他流动资产	299,079,293.58	-298,000,000.00		-298,000,000.00	1,079,293.58
资产合计	519,779,172.03	287,427.40		287,427.40	520,066,599.43
递延所得税负债		43,114.11		43,114.11	43,114.11
负债合计	76,378,246.03	43,114.11		43,114.11	76,421,360.14
盈余公积	27,122,139.00	18,495.07		18,495.07	27,140,634.07
未分配利润	186,549,812.70	213,945.70		213,945.70	186,763,758.40
少数股东权益	10,855,036.89	11,872.52		11,872.52	10,866,909.41
股东权益合计	443,400,926.00	244,313.29		244,313.29	443,645,239.29

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

## (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

## (3) 2019年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用  不适用

合并资产负债表

单位:元

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
流动资产:			
货币资金	92,366,911.09	92,366,911.09	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		298,287,427.40	298,287,427.40
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			
应收账款	49,602,069.21	49,602,069.21	

应收款项融资			
预付款项	4,686,637.90	4,686,637.90	
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	5,197,851.50	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	749,856.53	749,856.53	
合同资产			
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	1,079,293.58	-298,000,000.00
流动资产合计	451,682,619.81	451,970,047.21	287,427.40
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	9,742,222.75	9,742,222.75	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	12,861,412.86	12,861,412.86	
固定资产	17,256,554.79	17,256,554.79	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	17,715,788.80	17,715,788.80	
开发支出	5,102,185.49	5,102,185.49	

商誉			
长期待摊费用	58,909.18	58,909.18	
递延所得税资产	5,359,478.35	5,359,478.35	
其他非流动资产			
非流动资产合计	68,096,552.22	68,096,552.22	
资产总计	519,779,172.03	520,066,599.43	287,427.40
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
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			
应付账款	7,093,464.55	7,093,464.55	
预收款项	560,972.77	560,972.77	
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	15,874,293.24	15,874,293.24	
应交税费	2,070,074.13	2,070,074.13	
其他应付款	27,991,502.85	27,991,502.85	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	705,297.48	705,297.48	
流动负债合计	54,295,605.02	54,295,605.02	

非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	22,082,641.01	22,082,641.01	
递延收益			
递延所得税负债		43,114.11	43,114.11
其他非流动负债			
非流动负债合计	22,082,641.01	22,125,755.12	43,114.11
负债合计	76,378,246.03	76,421,360.14	43,114.11
所有者权益：			
股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	27,122,139.00	27,140,634.07	18,495.07
一般风险准备			
未分配利润	186,549,812.70	186,763,758.40	213,945.70
归属于母公司所有者权益合计	432,545,889.11	432,778,329.88	232,440.77
少数股东权益	10,855,036.89	10,866,909.41	11,872.52
所有者权益合计	443,400,926.00	443,645,239.29	244,313.29
负债和所有者权益总计	519,779,172.03	520,066,599.43	287,427.40

## 调整情况说明

于2019-01-01之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。金融工具原账面价值和

金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019-01-01留存收益或其他综合收益。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	50,391,130.17	50,391,130.17	
交易性金融资产		260,217,589.04	260,217,589.04
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			
应收账款	31,776,001.36	31,776,001.36	
应收款项融资			
预付款项	470,673.67	470,673.67	
其他应收款	18,813,921.44	18,813,921.44	
其中：应收利息	140,000.00	140,000.00	
应收股利			
存货			
合同资产			
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	246,540.44	-260,000,000.00
流动资产合计	361,698,267.08	361,915,856.12	217,589.04
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	83,335,166.12	83,335,166.12	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	12,861,412.86	12,861,412.86	

固定资产	16,746,449.73	16,746,449.73	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	15,133,647.82	15,133,647.82	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	5,065,696.82	5,065,696.82	
其他非流动资产			
非流动资产合计	133,142,373.35	133,142,373.35	
资产总计	494,840,640.43	495,058,229.47	217,589.04
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	3,500,631.05	3,500,631.05	
预收款项	441,158.37	441,158.37	
合同负债			
应付职工薪酬	11,629,352.87	11,629,352.87	
应交税费	907,988.22	907,988.22	
其他应付款	24,767,667.79	24,767,667.79	
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	705,297.48	
流动负债合计	41,952,095.78	41,952,095.78	
非流动负债：			

长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	22,082,641.01	22,082,641.01	
递延收益			
递延所得税负债		32,638.35	32,638.35
其他非流动负债			
非流动负债合计	22,082,641.01	22,115,279.36	32,638.35
负债合计	64,034,736.79	64,067,375.14	32,638.35
所有者权益：			
股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	27,122,139.00	27,140,634.07	18,495.07
未分配利润	184,326,165.00	184,492,620.62	166,455.62
所有者权益合计	430,805,903.64	430,990,854.33	184,950.69
负债和所有者权益总计	494,840,640.43	495,058,229.47	217,589.04

## 调整情况说明

于2019-01-01之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。金融工具原账面价值和金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019-01-01留存收益或其他综合收益。

**(4) 2019年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明**

适用  不适用

**34、其他**

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

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

### 2、税收优惠

#### （1）本公司

根据《关于修订印发<高新技术企业认定管理办法>的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局重新申请高新技术企业认定，并于2019年10月15日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR201911001494），认定本公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2019年获得高新技术企业认定后三年内（含2019年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2019年1月1日至2021年12月31日。

#### （2）上海誉好数据技术有限公司

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

### 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	62,653.55	188,391.31
银行存款	53,504,648.95	85,178,519.78
其他货币资金	6,000,000.00	7,000,000.00
合计	59,567,302.50	92,366,911.09

其他说明

项目	期末余额	期初余额
保险经纪机构营业保证金	6,000,000.00	7,000,000.00
合计	6,000,000.00	7,000,000.00

### 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	306,537,821.91	298,287,427.40
其中：		
银行理财产品	306,537,821.91	298,287,427.40
其中：		
合计	306,537,821.91	298,287,427.40

### 3、衍生金融资产

### 4、应收票据

- (1) 应收票据分类列示
- (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况
- (3) 期末公司已质押的应收票据
- (4) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据
- (5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据
- (6) 本期实际核销的应收票据情况

## 5、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	53,684.56	0.11%	53,684.56	100.00%		314,684.56	0.59%	314,684.56	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	49,913,809.09	99.89%	2,957,099.46	5.92%	46,956,709.63	52,676,547.10	99.41%	3,074,477.89	5.84%	49,602,069.21
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	49,913,809.09	99.89%	2,957,099.46	5.92%	46,956,709.63	52,676,547.10	99.41%	3,074,477.89	5.84%	49,602,069.21
合计	49,967,493.65	100.00%	3,010,784.02		46,956,709.63	52,991,231.66	100.00%	3,389,162.45		49,602,069.21

按单项计提坏账准备：53,684.56 元

单位：元

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

按组合计提坏账准备：2,957,099.46 元

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	48,957,043.95	2,447,852.21	5.00%
1-2年	495,142.29	49,514.23	10.00%
2-3年	2,699.76	809.93	30.00%
3年以上	458,923.09	458,923.09	100.00%
合计	49,913,809.09	2,957,099.46	--

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

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	48,957,043.95
1 年以内小计	48,957,043.95
1 至 2 年	495,142.29
2 至 3 年	2,699.76
3 年以上	512,607.65
3 至 4 年	15,500.00
4 至 5 年	167,218.45
5 年以上	329,889.20
合计	49,967,493.65

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的应收账款	314,684.56		261,000.00			53,684.56
按组合计提预期信用损失的应收账款	3,074,477.89	145,509.05	261,192.33	1,695.15		2,957,099.46
合计	3,389,162.45	145,509.05	522,192.33	1,695.15		3,010,784.02

**(3) 本期实际核销的应收账款情况**

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	1,695.15

**(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
------	----------	-----------------	----------

第一名	17,851,863.30	35.73%	892,593.17
第二名	5,563,285.35	11.13%	278,164.27
第三名	5,505,352.15	11.02%	275,267.61
第四名	5,247,434.09	10.50%	262,371.71
第五名	4,311,200.00	8.63%	215,560.00
合计	38,479,134.89	77.01%	

## (5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

## (6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

## 6、应收款项融资

## 7、预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	6,289,625.91	92.49%	4,587,177.86	97.88%
1 至 2 年	417,869.85	6.15%	91,604.00	1.95%
2 至 3 年	91,604.00	1.35%	950.39	0.02%
3 年以上	950.39	0.01%	6,905.65	0.15%
合计	6,800,050.15	--	4,686,637.90	--

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款 总额的比例 (%)	预付款时间	未结算原因
第一名	1,667,983.51	24.53%	一年以内	未到结算期
第二名	1,164,971.53	17.13%	一年以内	未到结算期
第三名	869,975.51	12.79%	一年以内	未到结算期
第四名	503,068.84	7.40%	一年以内	未到结算期
第五名	500,000.00	7.35%	一年以内	未到结算期
合计	4,705,999.39	69.20%		

## 8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	17,431,900.99	5,197,851.50
合计	17,431,900.99	5,197,851.50

**(1) 应收利息****1) 应收利息分类 2) 重要逾期利息****3) 坏账准备计提情况**

□ 适用 √ 不适用

**(2) 应收股利****1) 应收股利分类****2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利****3) 坏账准备计提情况**

□ 适用 √ 不适用

**(3) 其他应收款****1) 其他应收款按款项性质分类情况**

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业务保证金、押金	2,899,314.56	2,507,036.35
代收代付保费	519,554.25	1,820,828.22
备用金	30,268.43	219,743.79
预付通道成本	534,212.51	534,212.51
诉讼追偿款	13,571,707.06	
其他	691,616.62	917,540.52
合计	18,246,673.43	5,999,361.39

**2) 坏账准备计提情况**

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	133,797.38		667,712.51	801,509.89
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	209,477.26			209,477.26
本期转回	96,214.71		100,000.00	196,214.71
2019 年 12 月 31 日余额	247,059.93		567,712.51	814,772.44

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	15,231,473.68
1 年以内小计	15,231,473.68
1 至 2 年	589,920.10
2 至 3 年	296,237.14
3 年以上	2,129,042.51
3 至 4 年	610,400.00
4 至 5 年	78,300.00
5 年以上	1,440,342.51
合计	18,246,673.43

### 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的其他应收款	667,712.51	0.00	100,000.00			567,712.51
按组合计提预期信用损失的其他应收款	133,797.38	209,477.26	96,214.71			247,059.93
合计	801,509.89	209,477.26	196,214.71			814,772.44

## 4) 本期实际核销的其他应收款情况

## 5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	诉讼追偿款	13,571,707.06	1 年以内	74.38%	187,741.95
第二名	代收代付保费	519,554.25	1 年以内 450000,1 至 2 年 69554.25	2.85%	29,455.43
第三名	业务保证金、押金	398,206.32	1 年以内	2.18%	
第四名	其他	397,056.00	1 年以内: 2647041 2 年: 132352	2.18%	26,470.40
第五名	通道成本	318,212.51	5 年以上	1.74%	318,212.51
合计	--	15,204,736.14	--	83.33%	561,880.29

## 6) 涉及政府补助的应收款项

## 7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

## 8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

## 9、存货

是否已执行新收入准则

 是  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	1,635,985.66		1,635,985.66	749,856.53		749,856.53
合计	1,635,985.66		1,635,985.66	749,856.53		749,856.53

## (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

## 10、合同资产

## 11、持有待售资产

## 12、一年内到期的非流动资产

## 13、其他流动资产

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预交企业所得税	1,424,995.91	12,775.33
增值税留抵税额	3,175,157.67	1,066,518.25
合计	4,600,153.58	1,079,293.58

## 14、债权投资

## 15、其他债权投资

## 16、长期应收款

## (1) 长期应收款情况

## (2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

## (3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

## 17、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业											
二、联营企业											
中信乐益 通商务科 技有限公 司	9,742,222 .75			-435,257. 64						9,306,965 .11	

小计	9,742,222 .75			-435,257. 64						9,306,965 .11
合计	9,742,222 .75			-435,257. 64						9,306,965 .11

## 18、其他权益工具投资

## 19、其他非流动金融资产

## 20、投资性房地产

### (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	18,812,121.77			18,812,121.77
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	18,812,121.77			18,812,121.77
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	5,950,708.91			5,950,708.91
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	6,846,645.95			6,846,645.95
三、减值准备				

1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	11,965,475.82			11,965,475.82
2.期初账面价值	12,861,412.86			12,861,412.86

## (2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用  不适用

## (3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

## 21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	15,611,964.95	17,256,554.79
合计	15,611,964.95	17,256,554.79

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运营设备	运输工具	电子及办公设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	26,149,440.93	5,260,451.53	1,820,588.59	2,169,559.71	35,400,040.76
2.本期增加金额		99,999.99		58,241.59	158,241.58
(1) 购置		99,999.99		58,241.59	158,241.58
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		314,181.19	600,090.43	204,098.00	1,118,369.62
(1) 处置或报		314,181.19	600,090.43	204,098.00	1,118,369.62

废					
4.期末余额	26,149,440.93	5,046,270.33	1,220,498.16	2,023,703.30	34,439,912.72
二、累计折旧					
1.期初余额	10,493,417.75	4,645,887.39	1,377,963.77	1,626,217.06	18,143,485.97
2.本期增加金额	1,114,049.88	181,468.67	219,898.71	231,495.70	1,746,912.96
(1) 计提	1,114,049.88	181,468.67	219,898.71	231,495.70	1,746,912.96
3.本期减少金额		298,472.13	570,085.92	193,893.11	1,062,451.16
(1) 处置或报 废		298,472.13	570,085.92	193,893.11	1,062,451.16
4.期末余额	11,607,467.63	4,528,883.93	1,027,776.56	1,663,819.65	18,827,947.77
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	14,541,973.30	517,386.40	192,721.60	359,883.65	15,611,964.95
2.期初账面价值	15,656,023.18	614,564.14	442,624.82	543,342.65	17,256,554.79

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

(6) 固定资产清理

## 22、在建工程

(1) 在建工程情况

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

## (4) 工程物资

## 23、生产性生物资产

## (1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

□ 适用 √ 不适用

## (2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□ 适用 √ 不适用

## 24、油气资产

□ 适用 √ 不适用

## 25、使用权资产

## 26、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	办公软件	云端操作系统	生产软件	合计
一、账面原值							
1.期初余额				5,554,799.23	23,584,905.66		29,139,704.89
2.本期增加金额				3,929,187.50		9,323,789.78	13,252,977.28
(1) 购置				132,132.39			132,132.39
(2) 内部研发				3,797,055.11		7,537,852.00	11,334,907.11
(3) 企业合并增加							
重分类						1,785,937.78	1,785,937.78
3.本期减少金额				1,795,437.78			1,795,437.78
(1) 处置				9,500.00			9,500.00
重分类				1,785,937.78			1,785,937.78

4.期末余额				7,688,548.95	23,584,905.66	9,323,789.78	40,597,244.39
二、累计摊销							
1.期初余额				2,972,658.25	8,451,257.84		11,423,916.09
2.本期增加金额				1,229,608.39	2,358,490.56	632,470.12	4,220,569.07
(1) 计提				1,229,608.39	2,358,490.56	588,007.12	4,176,106.07
重分类						44,463.00	44,463.00
3.本期减少金额				53,963.00			53,963.00
(1) 处置				9,500.00			9,500.00
重分类				44,463.00			44,463.00
4.期末余额				4,148,303.64	10,809,748.40	632,470.12	15,590,522.16
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				3,540,245.31	12,775,157.26	8,691,319.66	25,006,722.23
2.期初账面价值				2,582,140.98	15,133,647.82		17,715,788.80

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 45.33%。

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

## 27、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
短彩开发		2,054,237.60				2,054,237.60		
国网受损设备互联网化理赔研究		399,498.58				399,498.58		
车险大数据应用系统		2,668,080.50				2,668,080.50		
融合通信平台		1,608,287.73				1,608,287.73		
智能交互平台研发		3,889,326.07				3,889,326.07		
教育险数据统计分析系统	1,369,715.06	287,833.36			1,657,548.42			
互联网保险产品监控平台		2,139,506.69			2,139,506.69			
誉好智能目标检测系统		1,427,373.06				1,427,373.06		
誉好健康险客服一体化平台软件 V1.0		971,884.87				971,884.87		
车险销售系统		290,198.16				290,198.16		
天彩 e 保险平台（双鹿）	1,553,404.64					1,553,404.64		
天彩 e 保险平台（调色板中台管理系统）	2,179,065.79	2,707,949.39			4,887,015.18			
天彩 e 保险平台（健康险销售管理系统）		1,101,931.23			1,101,931.23			

天彩 e 保险平台(内部业务管理系统)		495,212.04			495,212.04			
天彩 e 保险平台(非车业务运营管理系统)		1,053,693.55			1,053,693.55			
天彩 e 保险平台(互联网保险销售系统)		1,872,247.29				1,872,247.29		
合计	5,102,185.49	22,967,260.12			11,334,907.11	16,734,538.50		

## 其他说明

## (1) 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，是公司教育险产品的业务支撑,主要帮助保险公司在人工智能方面和理赔语文服务深度结合，降低人力成本，加快理赔速度。

该项目2019年5月完成项目验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，予以资本化。

## (2) 互联网保险品质监控平台

互联网保险品质监控平台是一款面向保险行业开发的保险业务数据统计分析系统，可以让领导层、运营人员、数据分析师等多个角色清晰的看到保险业务的所产生的报表，可从多个维度查看保单量、报案量、退保量、结余保费、等生成的报表进行数据导出/下载等功能。

该项目2019年12月完成项目验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，予以资本化。

## (3) 天彩e保险平台（双鹿）

该系统的启动实施源于对于车险监管政策的前瞻性探索和提前布局。通过在手机端车险销售过程中加入录屏、录像、数字签名等功能，实现车险投保出单电子化流程，并通过“双录”解决车险销售过程中无法保障如实告知义务的行业痛点问题。公司自2017年起，在广东省内通过分支机构提前布局，并重点推进“双录”系统的市场部署及落地实施。2019年8月，经广东省保协产险工作委员会主任办公会2019年第三次车险工作会议审议通过决定在广东地区全面试行车险电子保单，未涉及车险“双录”的政策性要求。经与多方渠道调研了解及对市场的研判，在广东地区重点推进的车险“双录”系统短期内无市场使用场景。截止2019年底，该系统基本处于停用状态。

经公司一致判断，将本在2018年度资本化的双鹿车险系统于2019年度进行费用化处理。

## (4) 天彩e保险平台（调色板中台管理系统）

该系统属于公司车险业务管理的体系化平台，平台根据不同用户角色和业务应用场景来分配授权使用各个功能管理模块，包括：电销话务外呼模块和电销融合出单模块、账务管理模块、业务运营支撑模块，以及底层的接口服务模块。调色板平台自上线以来，合计约12.5亿保费规模的车险业务通过调色板平台完成销售或业务管理，极大地提升了公司车险业务的管理效率和产能。

该项目2019年12月完成项目验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，予以资本化。

## (5) 天彩e保险平台（健康险销售管理系统）

该系统是天彩经纪与拥军优属基金会合作，在惠军工程项目中，通过联合保险公司形成共保体，面向退役军人军属群体提供专属的健康险产品和定制化服务保障平台。平台直接对接保险公司承保系统，退役军人军属客户可通过微信前端完成在线购买保险产品、查询保单、续保以及发起理赔申请，管理中台可实时统计保单数据，自动完成对账结算、拆账、统计分析等管理功能。管理中台目前已面向天彩经纪和惠军工程项目组提供运营管理支撑，基本满足运营需要，并根据客户服务需求，不断完善运营管理功能。

该项目2019年12月完成项目验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，予以资本化。

(6) 天彩e保险平台（内部业务管理系统）

该系统是本公司子公司天彩保险经纪有限公司使用的保险业务内部管理系统，包括业务台账管理（业务系统自动生成或通过系统反爬获取业务台账信息），以及与上游保险公司和下游分销渠道的手续费对账、开票、给付等基础管理模块。目前天彩经纪总部及各分公司的所有保险业务手续费对账（业务清单）、财务开票等操作都通过该管理系统完成，基本满足天彩内部业务管理需要。

该项目2019年12月完成项目验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，予以资本化。

(7) 天彩e保险平台（非车业务运营管理系统）

该系统是天彩经纪在惠军项目基础上，结合天彩经纪合作的其他渠道场景的健康险产品销售和服务平台管理需求而搭建的天彩健康险统一管理平台。平台通过建立健康险等非车保险产品数据模型、接口模型，可实现快速接入产品；中台实现业务管理、销售管理、财务管理等相关功能；前端支持方面可为不同业务场景和渠道的销售前端提供统一封装的标准化开发接口，有利于天彩健康险业务快速布局和拓展。该系统目前已投产使用，基本满足业务运营需求。

该项目2019年12月完成项目验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，予以资本化。

## 28、商誉

### (1) 商誉账面原值

### (2) 商誉减值准备

## 29、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租入房屋装修费	58,909.18		22,090.92		36,818.26
合计	58,909.18		22,090.92		36,818.26

## 30、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,182,427.14	477,364.07	3,108,694.20	466,304.12
内部交易未实现利润			737,811.60	110,671.74
可抵扣亏损			8,727,233.45	1,309,085.02
预计负债	25,788,076.27	3,868,211.44	22,082,641.01	3,312,396.15
无形资产摊销	1,770,455.20	265,568.28	1,073,475.49	161,021.32
合计	30,740,958.61	4,611,143.79	35,729,855.75	5,359,478.35

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	1,537,821.91	230,739.87	287,427.40	43,114.11
合计	1,537,821.91	230,739.87	287,427.40	43,114.11

## (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		4,611,143.79		5,359,478.35
递延所得税负债		230,739.87		43,114.11

## (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	643,129.32	1,081,978.14
可抵扣亏损	26,915,910.56	22,077,747.81
内部交易未实现利润	561,810.78	
合计	28,120,850.66	23,159,725.95

## (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
2019 年度		368,949.02	
2020 年度	95,680.72	472,209.50	
2021 年度	1,731,010.11	4,254,865.21	
2022 年度	6,408,222.33	6,506,683.22	
2023 年度	11,241,806.77	10,475,040.86	
2024 年度	7,439,190.63		
合计	26,915,910.56	22,077,747.81	--

其他说明：

**31、其他非流动资产**

是否已执行新收入准则

 是  否**32、短期借款****(1) 短期借款分类****(2) 已逾期未偿还的短期借款情况****33、交易性金融负债****34、衍生金融负债****35、应付票据****36、应付账款****(1) 应付账款列示**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付信息技术服务	4,887,042.92	3,209,843.51
应付保险费	804,907.97	572,481.84
应付通道费用	257,046.14	1,505,466.93
应付营销推广费		32,087.36
其他	997,286.47	1,773,584.91
合计	6,946,283.50	7,093,464.55

**(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款****37、预收款项**

是否已执行新收入准则

 是  否**(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	80,845.88	34,146.53

预收短信服务费	304,798.98	
预收房租	275,927.13	526,826.24
合计	661,571.99	560,972.77

## (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

## 38、合同负债

## 39、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	14,951,792.81	74,519,031.54	75,674,043.03	13,796,781.32
二、离职后福利-设定提存计划	799,085.95	8,983,276.74	9,088,635.47	693,727.22
三、辞退福利	123,414.48	281,000.00	404,414.48	
合计	15,874,293.24	83,783,308.28	85,167,092.98	14,490,508.54

## (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	14,165,420.71	62,218,792.40	63,376,449.44	13,007,763.67
2、职工福利费		1,290,018.52	1,290,018.52	
3、社会保险费	441,543.53	5,556,106.54	5,532,173.96	465,476.11
其中：医疗保险费	395,927.42	4,976,802.96	4,956,432.75	416,297.63
工伤保险费	10,385.24	131,507.59	129,769.15	12,123.68
生育保险费	35,230.87	447,795.99	445,972.06	37,054.80
4、住房公积金	122,971.00	5,004,145.68	4,991,431.68	135,685.00
5、工会经费和职工教育经费	221,857.57	449,968.40	483,969.43	187,856.54
合计	14,951,792.81	74,519,031.54	75,674,043.03	13,796,781.32

## (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	772,342.23	8,657,131.79	8,762,845.64	666,628.38
2、失业保险费	26,743.72	326,144.95	325,789.83	27,098.84
合计	799,085.95	8,983,276.74	9,088,635.47	693,727.22

**40、应交税费**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	369,809.53	1,273,168.05
企业所得税	100,081.90	581,792.50
个人所得税	373,628.07	76,281.15
城市维护建设税	23,984.22	78,204.37
印花税	8,520.90	
教育费附加	15,125.34	58,599.96
其他	546.40	2,028.10
合计	891,696.36	2,070,074.13

**41、其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	1,710,844.55	27,991,502.85
合计	1,710,844.55	27,991,502.85

**(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
代收代垫款	741,870.71	2,522,870.92

往来款及其他	677,973.84	1,476,991.64
诉讼受理费		236,651.50
保证金、押金	291,000.00	422,742.00
合计	1,710,844.55	27,991,502.85

## 2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	182,500.00	未达到结转条件
客户二	150,000.00	未达到结转条件
合计	332,500.00	--

## 42、持有待售负债

## 43、一年内到期的非流动负债

## 44、其他流动负债

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	1,026,892.29	705,297.48
合计	1,026,892.29	705,297.48

## 45、长期借款

### (1) 长期借款分类

## 46、应付债券

### (1) 应付债券

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

### (3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

### (4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

#### 47、租赁负债

#### 48、长期应付款

(1) 按款项性质列示长期应付款

(2) 专项应付款

#### 49、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

(2) 设定受益计划变动情况

#### 50、预计负债

是否已执行新收入准则

是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼	25,788,076.27	22,082,641.01	注
合计	25,788,076.27	22,082,641.01	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

注：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2宗案件于2019年12月31日前收到法院传票尚未一审判决，结合之前终审判决及调解结果计提预计负债25,788,076.27元。

#### 51、递延收益

#### 52、其他非流动负债

是否已执行新收入准则

是  否

#### 53、股本

单位：元

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

## 54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

## 55、资本公积

单位：元

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

## 56、库存股

## 57、其他综合收益

## 58、专项储备

## 59、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	27,140,634.07	2,322,833.68		29,463,467.75
合计	27,140,634.07	2,322,833.68		29,463,467.75

## 60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	186,549,812.70	165,474,344.35
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	213,945.70	
调整后期初未分配利润	186,763,758.40	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	18,790,370.30	25,103,860.45
减：提取法定盈余公积	2,322,833.68	4,028,392.10
应付普通股股利	4,347,200.00	
期末未分配利润	198,884,095.02	186,549,812.70

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 213,945.70 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 213,945.70 元。

- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

## 61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	563,717,691.86	486,506,071.69	345,113,624.61	271,084,477.91
其他业务	1,581,645.11	1,445,934.72	1,529,436.52	2,110,438.16
合计	565,299,336.97	487,952,006.41	346,643,061.13	273,194,916.07

是否已执行新收入准则

 是  否

## 62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	452,275.67	442,203.17
教育费附加	326,003.64	307,693.05
房产税	333,444.33	319,675.19
土地使用税	1,895.70	1,844.04
车船使用税	1,609.70	7,500.00
印花税	64,886.55	40,327.34
残疾人保障金	43,709.18	
合计	1,223,824.77	1,119,242.79

## 63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	3,129,281.64	6,424,365.41
租赁费	87,720.00	112,788.42
业务招待费	78,639.35	80,813.46
交通差旅费	74,927.02	96,330.47
其他费用	170,682.34	369,642.93

合计	3,541,250.35	7,083,940.69
----	--------------	--------------

#### 64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	23,259,792.66	23,609,136.26
折旧及摊销费用	5,958,798.96	5,057,773.71
房屋租赁及物业费	4,087,077.11	3,800,677.38
中介机构费用	1,309,386.02	1,542,084.74
其他费用	2,247,097.95	3,726,863.46
合计	36,862,152.70	37,736,535.55

#### 65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	16,205,163.42	18,221,516.13
交通差旅费	181,589.97	99,728.24
业务招待费	25,690.00	65,423.52
其他费用	322,095.11	615,071.95
合计	16,734,538.50	19,001,739.84

#### 66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	629,768.48	1,730,894.68
银行手续费	53,037.44	55,481.11
合计	-576,731.04	-1,675,413.57

#### 67、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	5,500.00	122,967.79
代扣个人所得税手续费返还	20,507.36	102,497.87

增值税加计抵减	1,947,039.57	
合 计	1,973,046.93	225,465.66

## 68、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-435,257.64	-759,323.93
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	5,723,745.18	16,915,270.88
合计	5,288,487.54	16,155,946.95

## 69、净敞口套期收益

## 70、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	6,968,238.37	
合计	6,968,238.37	

## 71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	552,420.73	
合计	552,420.73	

## 72、资产减值损失

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

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

## 73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	226,289.30	72,062.95
合计	226,289.30	72,062.95

#### 74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
股东诉讼追偿款	27,149,073.65	30,534,318.75	27,149,073.65
其他	3,535.65	1,733,633.80	3,535.65
合计	27,152,609.30	32,267,952.55	27,152,609.30

#### 75、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
计提预计负债	37,844,998.97	26,442,214.86	37,844,998.97
非流动资产毁损报废损失	25,913.95	112,750.33	25,913.95
罚款支出	185.47	21.30	185.47
其他	31,639.34	844.43	31,639.34
合计	37,902,737.73	26,555,830.92	37,902,737.73

#### 76、所得税费用

##### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,860,327.48	1,867,432.35
递延所得税费用	935,960.32	3,901,661.81
合计	2,796,287.80	5,769,094.16

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额

利润总额	23,820,649.72
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,573,097.45
子公司适用不同税率的影响	-221,737.34
调整以前期间所得税的影响	15,905.86
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	399,451.74
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-746,316.84
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,827,358.03
研发费用加计扣除的影响	-2,051,471.10
所得税费用	2,796,287.80

## 77、其他综合收益

详见附注 57。

## 78、现金流量表项目

### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
代垫款	70,763,633.55	103,586,645.59
收到的银行存款利息收入	686,372.78	984,129.58
收往来款、备用金、保证金等	2,189,240.23	8,577,895.58
收到的政府补助	416,763.09	90,251.77
保险经纪机构营业保证金	1,000,000.00	
收到诉讼追偿款	13,577,366.59	32,966,108.83
合计	88,633,376.24	146,205,031.35

### (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	73,336,503.51	98,013,984.02
支付的管理费用	9,815,341.81	13,201,351.04
支付的销售费用	585,060.90	660,925.28
支付的往来款项、押金及备用金	710,539.47	5,104,197.97
支付的其他款项	1,618,223.00	5,659,592.67

支付的诉讼赔偿款	56,918,488.09	66,669,078.79
合计	142,984,156.78	189,309,129.77

## (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

## 79、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	21,024,361.92	26,322,552.28
加：资产减值准备	-552,420.73	256,050.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,642,850.00	2,874,883.20
无形资产摊销	4,176,106.07	3,520,867.87
长期待摊费用摊销	22,090.92	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）	-226,289.30	-72,062.95
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	25,913.95	112,750.33
公允价值变动损失（收益以“-”	-6,968,238.37	

号填列)		
投资损失 (收益以“—”号填列)	-5,288,487.54	-16,155,946.95
递延所得税资产减少 (增加以“—”号填列)	748,334.56	3,901,661.61
递延所得税负债增加 (减少以“—”号填列)	187,625.76	
存货的减少 (增加以“—”号填列)	-886,129.13	-749,856.53
经营性应收项目的减少 (增加以“—”号填列)	-13,378,149.21	-907,793.01
经营性应付项目的增加 (减少以“—”号填列)	-27,115,727.32	-20,883,890.34
其他	3,705,435.26	-12,767,626.71
经营活动产生的现金流量净额	-21,882,723.16	-14,541,047.05
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	53,567,302.50	85,366,911.09
减: 现金的期初余额	85,366,911.09	93,133,420.43
现金及现金等价物净增加额	-31,799,608.59	-7,766,509.34

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

## (4) 现金和现金等价物的构成

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	53,567,302.50	85,366,911.09
其中: 库存现金	62,653.55	188,391.31
可随时用于支付的银行存款	53,504,648.95	85,178,519.78
三、期末现金及现金等价物余额	53,567,302.50	85,366,911.09

## 80、所有者权益变动表项目注释

## 81、所有权或使用权受到限制的资产

单位: 元

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

## 82、外币货币性项目

### (1) 外币货币性项目

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

适用  不适用

## 83、套期

## 84、政府补助

### (1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与收益相关	3,000.00	中关村提升创新能力优化创新环境支持资金（专利部分）	3,000.00
与收益相关	2,500.00	北京市知识产权专利资助金	2,500.00
合计	5,500.00		5,500.00

### (2) 政府补助退回情况

适用  不适用

## 85、其他

## 八、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

#### (1) 本期发生的非同一控制下企业合并

#### (2) 合并成本及商誉

#### (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

#### (4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是  否

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

(6) 其他说明

## 2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

(2) 合并成本

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

## 3、反向购买

## 4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是  否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是  否

## 5、其他原因的合并范围变动

## 6、其他

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
上海誉好数据技术有限公司	北京	上海	信息技术服务行业	80.00%		同一控制下企业合并
上海优保网络科技有限公司	上海	上海	信息技术服务行业	60.00%		通过投资设立的子公司
天彩保险经纪有限公司	北京	上海	保险经纪业	100.00%		同一控制下企业合并

北京众合四海保险代理有限公司	北京	北京	保险代理服务行业	51.00%		非同一控制下企业合并
北京壹路领航科技有限公司	北京	北京	信息技术服务行业		100.00%	非同一控制下企业合并的控股子公司的子公司

## (2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海誉好数据技术有限公司	20.00%	1,658,383.02	2,000,000.00	8,765,210.88
上海优保网络科技有限公司	40.00%	1,125,299.66		888,168.00
北京众合四海保险代理有限公司	49.00%	-549,691.06		1,447,522.15

## (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	46,166,743.64	3,630,789.67	49,797,533.31	5,840,213.13	50,133,700	5,890,346.83	48,457,480.72	2,203,064.51	50,660,545.23	5,093,351.04		5,093,351.04
上海优保网络科技有限公司	8,107,028.40	31,375.52	8,138,403.92	5,917,983.92		5,917,983.92	11,596,967.11	57,774.85	11,654,741.96	12,247,571.11		12,247,571.11
北京众合四海保险代理有限公司	6,781,441.44	213,129.30	6,994,570.74	4,040,443.91		4,040,443.91	8,606,556.64	533,638.74	9,140,195.38	5,064,250.07		5,064,250.07

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	经营活动现	营业收入	净利润	综合收益总	经营活动现

			额	金流量			额	金流量
上海誉好数据技术有限公司	26,076,334.04	8,280,629.69	8,280,629.69	6,380,621.56	39,678,990.83	10,846,983.21	10,846,983.21	17,046,806.76
上海优保网络科技有限公司	82,468,590.36	2,813,249.15	2,813,249.15	2,211,177.51	32,614,083.11	-1,637,011.48	-1,637,011.48	-1,081,494.60
北京众合四海保险代理有限公司	28,343,939.72	-1,121,818.48	-1,121,818.48	-1,559,305.00	40,986,627.77	-565,197.06	-565,197.06	-200,222.95

#### (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	70,148,053.74	78,309,044.91
非流动资产	1,792,504.25	2,203,950.23
资产合计	71,940,557.99	80,512,995.14

流动负债	29,656,685.84	36,105,915.12
负债合计	29,656,685.84	36,105,915.12
归属于母公司股东权益	42,283,872.15	44,407,080.02
按持股比例计算的净资产份额	8,668,193.75	9,103,451.39
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	9,306,965.11	9,742,222.75
营业收入	5,510,514.80	5,819,761.68
净利润	-2,123,207.87	-3,704,019.14
综合收益总额	-2,123,207.87	-3,704,019.14

#### (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

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

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

策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

### （一）信用风险

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

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

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

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

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

截止2019年12月31日,相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下:

账龄	账面余额	减值准备
应收账款	49,967,493.65	3,010,784.02
其他应收款	18,246,673.43	814,772.44
交易性金融资产	306,537,821.91	
合计	374,751,988.99	3,825,556.46

截止2019年12月31日,本公司前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额77.01%。

### （二）流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司下属财务部门基于各成员企业的现金流量预测结果,在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求,以确保维持充裕的现金储备;同时持续监控是否符合借款协议的规定,从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺,以满足短期和长期的资金需求。

截止2019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	59,567,302.50	59,567,302.50	59,567,302.50
交易性金融资产	306,537,821.91	305,000,000.00	305,000,000.00
应收账款	46,956,709.63	49,967,493.65	49,967,493.65
其他应收款	17,431,900.99	18,246,673.43	18,246,673.43
金融资产小计	430,493,735.03	432,781,469.58	432,781,469.58
应付账款	6,946,283.50	6,946,283.50	6,946,283.50
其他应付款	1,710,844.55	1,710,844.55	1,710,844.55
金融负债小计	8,657,128.05	8,657,128.05	8,657,128.05

续:

项目	期初余额		
	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
交易性金融资产	298,287,427.40	298,000,000.00	298,000,000.00
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	445,454,259.20	449,357,504.14	449,357,504.14
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

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
(一) 交易性金融资产			306,537,821.91	306,537,821.91
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			306,537,821.91	306,537,821.91
持续以公允价值计量的资产总额			306,537,821.91	306,537,821.91
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

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

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

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

#### 1. 期初与期末账面价值间的的调节信息

项目	期初余额	转入第3层次	转出第3层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于在报告期末持有的资产， 计入损益的当期未实现利得或损失的变动
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	298,287,427.40			12,691,983.55		639,000,000.00			-643,441,589.04	306,537,821.91	1,537,821.91
银行理财产品	298,287,427.40			12,691,983.55		639,000,000.00			-643,441,589.04	306,537,821.91	1,537,821.91
资产合计	298,287,427.40			12,691,983.55		639,000,000.00			-643,441,589.04	306,537,821.91	1,537,821.91

其中：

项目	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入损益的当期利得或损失总额	12,691,983.55	
对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动	1,537,821.91	

## 2. 不可观察参数的敏感性分析

截至财务报表报出日，理财产品的最佳估计预期收益率未发生显著变化。

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

本公司上述持续的公允价值计量项目在本年度未发生各层次之间的转换。

## 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

本公司金融工具的公允价值估值技术在本年度未发生变更。

## 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

## 9、其他

## 十二、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的	母公司对本企业的

				持股比例	表决权比例
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	江西省上饶市	金融业	300,000.00 万元	14.19%	14.19%

本企业的母公司情况的说明

截止2019年12月31日，上饶市数字和金融产业投资集团有限公司（以下简称“上饶数金投”）持有本公司 2,804.07万股股份，持股比例为14.19%，钱永耀先生直接持有本公司5,963.67万股股份，通过天津智汇投资合伙企业（有限合伙）间接持有本公司95.22万股股份，直接及间接持有的股份占本公司总股本的 30.66%，根据2019年12月5日于钱永耀先生、江阴鑫源投资有限公司（以下简称“江阴鑫源”）、钱永美女士、邝青先生与上饶数金投签署的《股份转让协议》，钱永耀、江阴鑫源和钱永美放弃其持有的剩余公司股份的表决权，亦不委托任何其他方行使该等股份的表决权，上饶数金投成为公司单一拥有表决权份额最大的股东，即公司的控股股东，上饶市国有资产监督管理委员会成为公司的实际控制人。

本企业最终控制方是上饶市国有资产监督管理委员会。

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

## 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、3、在合营安排或联营企业中的权益。

## 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
钱永耀	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理
邝青	公司股东，公司原董事、董事长，现任公司董事、总经理
郑磊	原董事
陈向军	董事
郑洪涛	原独立董事
何帅领	原独立董事
张永泽	独立董事
郭志远	原监事会主席
高岗	监事
王琳琳	原监事
张劲	原副总经理、分公司总经理
李克华	技术总监
赵楠	董事会秘书
钱永美	持有公司 5%以上股份的股东
江阴鑫源投资有限公司	持有公司 5%以上股份的股东、钱永美女士所控制的企业

天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	持有公司 5%以上股份的股东
上海天彩投资管理有限公司	钱永美控制的公司
上海天赫投资管理有限公司	钱永美控制的公司，邝青任该公司投资决策委员会主任
众合（中国）科技有限公司	郑磊控制的公司
北京汉辰佳业文化传播有限公司	郑磊任该公司董事长
众合（中国）科技有限公司	郑磊任该公司董事长
北京联信汇业投资管理有限公司	郑磊任该公司董事长、子公司众合四海股东
北京众合四海投资管理有限公司	郑磊持股 47.27%的公司
北京柯丽缇生物科技有限公司	郑磊持股 40%的公司
北京众合保险经纪有限公司	郑磊控制的公司
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
王会	原高管、财务总监
陈洪亮	原董事、财务总监、董事会秘书

## 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
合计					1,305,332.71

### （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
合计			42,872.68

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	61,992.38	18,019.79
合 计		61,992.38	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	4,473,295.70	4,456,276.00

## (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		13,571,707.06	187,741.95	2,352.00	
	北京众合保险经纪有限公司			2,352.00	
	钱永耀	13,571,707.06	187,741.95		
	合 计	13,571,707.06	187,741.95	2,352.00	

## (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			8,642.87
	北京众合四海投资管理有限公司		8,642.87
	合 计		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：本公司不存在需要披露的承诺事项。

### 2、或有事项

#### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

##### 未决诉讼或仲裁形成的或有事项及其财务影响

截至2019年12月31日，共有2宗案件已收到法院传票但于报告日尚未一审判决，结合之前终审判决及调解结果计提预计负债25,788,076.27元。

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

除存在上述或有事项外，截止2019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

### 2、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	3,359,200.00
-----------	--------------

### 3、销售退回

### 4、其他资产负债表日后事项说明

#### （1）企业合并或处置重要子公司

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

本公司于2020年2月10日召开的第三届董事会第十六次会议，审议通过了《关于出售子公司乐益通71.93%股权的议案》，本公司与正德文化签订《股权转让协议》，本公司拟将乐益通公司71.93%的股权及其所附全部权益以现金方式转让给正德文化，转让对价为人民币13,780,000.00元。截止报告日，本公司共收到正德文化股权收购款300万元，股权转让程序进行处理中。

#### （2）新冠肺炎疫情对公司未来影响不确定性

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

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

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

## 十六、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	218,403,383.86	357,505,353.63		-10,609,400.52	565,299,336.97
其中：对外交易收入	207,793,983.34	357,505,353.63			565,299,336.97
分部间交易收入	10,609,400.52			-10,609,400.52	
二、营业费用	192,237,244.63	346,409,053.85	-46,668.36	-10,244,220.66	528,355,409.46
其中：折旧费和摊销费	3,926,001.05	2,115,484.37		-96,375.47	5,945,109.95
三、对联营和合营企业的投资收益	-435,257.64				-435,257.64
四、信用减值损失	184,658.55	367,762.18			552,420.73

五、利润总额(亏损)	35,305,639.38	7,320,826.74	-10,649,256.96	-8,156,559.44	23,820,649.72
六、所得税费用	3,025,434.10	1,257,570.50	-1,597,388.54	110,671.74	2,796,287.80
七、净利润(亏损)	32,280,205.28	6,063,256.24	-9,051,868.42	-8,267,231.18	21,024,361.92
八、资产总额	479,892,886.07	108,336,342.57	13,571,707.06	-91,731,921.12	510,069,014.58
九、负债总额	17,804,525.67	25,731,178.40	25,788,076.27	-17,577,166.97	51,746,613.37
十、其他重要的非现金项目					
1.资本性支出	263,111.90	8,272,436.91		-481,139.50	8,054,409.31

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

#### (4) 其他说明

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

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

其他分部为诉讼对分部报告的影响。2019年度本公司计提投资者诉讼赔偿款以及调整以前年度计提诉讼赔偿款与实际调解支付差额合计为37,844,998.97元计入营业外支出，计提股东诉讼追偿款27,149,073.65元计入营业外收入，管理费用法律费用冲回46,668.36元，因诉讼事项影响2019年度税前利润总额10,649,256.96元，占当期利润总额的44.71%。

### 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

本公司于2019年11月25日召开的第三届董事会第十五次会议和2019年12月11日召开的2019年第一次临时股东大会审议通过了《关于就证券虚假陈述责任纠纷案件赔偿责任与公司实际控制人签订追偿协议书的议案》，钱永耀先生应向公司支付赔偿款项人民币27,149,073.65元，并且在2019年12月31日前向公司支付的赔偿金额不低于应支付金额的50%，即13,574,536.83元；在2020年4月20日前向公司支付扣除已支付赔偿金额后的全部剩余赔偿款项。

截至财务报表报出日，公司已经收到钱永耀先生的上述全部赔偿款，共计人民币27,149,073.65元。

### 8、其他

## 十七、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	

按单项计提坏账准备的应收账款	53,684.56	0.15%	53,684.56	100.00%		314,684.56	0.92%	314,684.56	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	35,553,283.98	99.85%	2,157,780.56	6.07%	33,395,503.42	33,874,627.12	99.08%	2,098,625.76	6.20%	31,776,001.36
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	34,757,722.98	97.62%	2,157,780.56	6.21%	32,599,942.42	33,874,627.12	99.08%	2,098,625.76	6.20%	31,776,001.36
信用风险较低的客户组合	795,561.00	2.23%			795,561.00					
合计	35,606,968.54	100.00%	2,211,465.12		33,395,503.42	34,189,311.68	100.00%	2,413,310.32		31,776,001.36

按单项计提坏账准备：53,684.56

单位：元

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

按组合计提坏账准备：2,157,780.56

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	34,031,518.34	1,701,575.92	5.00%
1-2年	300,000.00	30,000.00	10.00%
3年以上	426,204.64	426,204.64	100.00%
合计	34,757,722.98	2,157,780.56	--

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

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	34,827,079.34
一年以内小计	34,827,079.34
1至2年	300,000.00
3年以上	479,889.20

4 至 5 年	150,000.00
5 年以上	329,889.20
合计	35,606,968.54

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用损失的应收账款	314,684.56		261,000.00			53,684.56
按组合计提预期信用损失的应收账款	2,098,625.76	59,154.80				2,157,780.56
合计	2,413,310.32	59,154.80	261,000.00			2,211,465.12

## (3) 本期实际核销的应收账款情况

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	17,851,863.30	50.14%	892,593.17
第二名	5,563,285.35	15.62%	278,164.27
第三名	4,311,200.00	12.11%	215,560.00
第四名	2,390,100.00	6.71%	119,505.00
第五名	1,819,881.81	5.11%	90,994.09
合计	31,936,330.46	89.69%	

## (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	62,866.45	140,000.00
其他应收款	32,436,207.47	18,673,921.44
合计	32,499,073.92	18,813,921.44

## (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	62,866.45	140,000.00
合计	62,866.45	140,000.00

### 2) 重要逾期利息

### 3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

## (2) 应收股利

### 1) 应收股利分类

### 2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

### 3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

## (3) 其他应收款

### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业务保证金、押金	1,992,430.00	1,802,630.00
预付通道成本	534,212.51	534,212.51
内部资金拆借	16,500,000.00	16,500,000.00
诉讼追偿款	13,571,707.06	
其他	586,282.76	379,317.14

合计	33,184,632.33	19,216,159.65
----	---------------	---------------

## 2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	8,025.70		534,212.51	542,238.21
2019 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	206,186.65			206,186.65
2019 年 12 月 31 日余额	214,212.35		534,212.51	748,424.86

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	25,573,411.06
1 年以内小计	25,573,411.06
1 至 2 年	3,901,378.76
2 至 3 年	145,000.00
3 年以上	3,564,842.51
3 至 4 年	2,110,000.00
4 至 5 年	35,500.00
5 年以上	1,419,342.51
合计	33,184,632.33

## 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提预期信用 损失的其他应收款	534,212.51	0.00				534,212.51
按组合计提预期信	8,025.70	206,186.65				214,212.35

用损失的其他应收款						
合计	542,238.21	206,186.65				748,424.86

## 4) 本期实际核销的其他应收款情况

## 5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	诉讼追偿款	13,571,707.06	1 年以内	40.90%	187,741.95
天彩保险经纪有限公司	资金拆借	8,500,000.00	1 年以内:5,000,000 元; 1-2 年: 3,500,000 元	25.61%	
上海优保网络科技有限公司	资金拆借	5,000,000.00	1 年以内	15.07%	
北京众合四海保险代理有限公司	资金拆借	3,000,000.00	1 年以内: 1,500,000 元; 3-4 年: 1,500,000 元	9.04%	
第五名	其他	397,056.00	1 年以内: 264,704 元; 1-2 年: 132,352 元	1.20%	26,470.40
合计	--	30,468,763.06	--	91.82%	214,212.35

## 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	9,306,965.11		9,306,965.11	9,742,222.75		9,742,222.75
合计	83,441,634.99	541,726.51	82,899,908.48	83,876,892.63	541,726.51	83,335,166.12

## (1) 对子公司投资

单位：元

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

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动								期末余额(账面价值)	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
一、合营企业												
二、联营企业												
中信乐益通商务科技有限公司	9,742,222.75			-435,257.64							9,306,965.11	
小计	9,742,222.75			-435,257.64							9,306,965.11	
合计	9,742,222.75			-435,257.64							9,306,965.11	

## (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	216,283,039.71	170,288,577.56	181,275,581.95	138,273,331.35
其他业务	2,120,344.15	1,757,934.72	2,364,850.62	2,075,904.56
合计	218,403,383.86	172,046,512.28	183,640,432.57	140,349,235.91

是否已执行新收入准则

是  否

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	8,000,000.00	16,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-435,257.64	-759,323.93
处置以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	5,040,712.32	15,643,101.43
合计	12,605,454.68	30,883,777.50

## 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	226,289.30	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,973,046.93	
委托他人投资或管理资产的损益	12,691,983.55	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-10,695,925.32	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-54,203.11	
减：所得税影响额	433,968.98	
少数股东权益影响额	459,889.34	
合计	3,247,333.03	--

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

说明原因。

适用  不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	4.27%	0.10	0.10
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.53%	0.08	0.08

## 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

## 第十三节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2019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