



# 江西天利科技股份有限公司

## 2024 年半年度报告

【2024 年 8 月 16 日】

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

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

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

本半年度报告涉及的发展战略及未来计划等前瞻性陈述属于计划性事项，均不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。公司在经营管理中可能面临的风险与对策举措已在本报告中第三节“管理层讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”部分予以描述。敬请广大投资者关注，并注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	6
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 公司治理 .....	23
第五节 环境和社会责任.....	24
第六节 重要事项 .....	26
第七节 股份变动及股东情况.....	30
第八节 优先股相关情况.....	34
第九节 债券相关情况 .....	35
第十节 财务报告 .....	36

## 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人签名的 2024 年半年度报告文本；
- 2、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 3、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件正本及公告原稿；
- 4、其他有关资料；
- 5、以上备查文件备置地点：公司董事会办公室。

## 释义

释义项	指	释义内容
天利科技、本公司、公司	指	江西天利科技股份有限公司
上饶数金投	指	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司
上饶国资委	指	上饶市国有资产监督管理委员会
鑫源投资	指	江阴鑫源投资有限公司
天津智汇	指	天津智汇投资合伙企业（有限合伙）
上海誉好	指	上海誉好数据技术有限公司
天彩经纪	指	天彩保险经纪有限公司
众合四海	指	北京众合四海保险代理有限公司
天利互联	指	北京天利互联科技有限公司
天利融信	指	北京天利融信科技有限公司
天利新云	指	上饶天利新云技术有限公司
天数通投资	指	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
《规范运作指引》	指	《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》
《公司章程》	指	《江西天利科技股份有限公司公司章程》
股东大会	指	江西天利科技股份有限公司股东大会
董事会	指	江西天利科技股份有限公司董事会
监事会	指	江西天利科技股份有限公司监事会
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	天利科技	股票代码	300399
变更前的股票简称（如有）	京天利		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江西天利科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	天利科技		
公司的外文名称（如有）	Jiangxi Tianli Technology, INC.		
公司的外文名称缩写（如有）	无		
公司的法定代表人	高磊		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	顾兰芳	杨毓哲
联系地址	江西省上饶市信州区吉阳中路 580 号青龙湖国际公馆 1 号楼 13 楼 1303 室	江西省上饶市信州区吉阳中路 580 号青龙湖国际公馆 1 号楼 13 楼 1303 室
电话	0793-8330399	0793-8330399
传真	0793-8171399	0793-8171399
电子信箱	IRM@ihandy.cn	IRM@ihandy.cn

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用 不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	239,448,316.13	214,402,063.29	11.68%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-17,905,668.58	-1,786,534.87	-902.26%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-9,479,089.22	-6,213,926.75	-52.55%
经营活动产生的现金流量净额（元）	31,447,021.40	-65,130,692.28	148.28%
基本每股收益（元/股）	-0.09	-0.01	-800.00%
稀释每股收益（元/股）	-0.09	-0.01	-800.00%
加权平均净资产收益率	-3.45%	-0.45%	-3.00%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	551,583,746.22	581,871,397.54	-5.21%
归属于上市公司股东的净资产（元）	497,622,227.75	523,431,896.33	-4.93%

#### 五、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

#### 六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-404,410.33	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	259,557.87	
委托他人投资或管理资产的损益	-9,856,903.20	主要系合伙企业上饶天数通所持标的股票份额因市价下跌，列报公允价值变动损失所致。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-692.61	
减：所得税影响额	-1,518,628.35	按照税率计提的所得税费用

少数股东权益影响额（税后）	-57,240.56	
合计	-8,426,579.36	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

适用 不适用

公司不存在将《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的情形。



### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、报告期内公司从事的主要业务

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中软件与信息技术服务业的披露要求。

##### (一) 公司所处行业情况

公司主营业务为移动信息服务业务与保险产品服务，按行业划分为通信业和保险业。主要产品有短信、保险经纪服务、场景化保险、5G 短消息、IDC 带宽以及科技服务等。

2024 年上半年行业整体情况：

##### 1、通信行业运行基本平稳，整体趋势向好。

##### 一是，电信业务量收稳步增长；

根据工业和信息化部发布的数据，上半年我国电信业务总量（按上年不变价）累计完成值 8,992 亿元，较上年同期增长 11.1%；电信业务实现收入 8,941 亿元，较上年同期增长 3%；上半年移动短信业务的发送总量为 9,407 亿条，较上年同期增长 0.5%。短信业务收入较上年同期增长 2%。稳中向好的基本面没有改变。

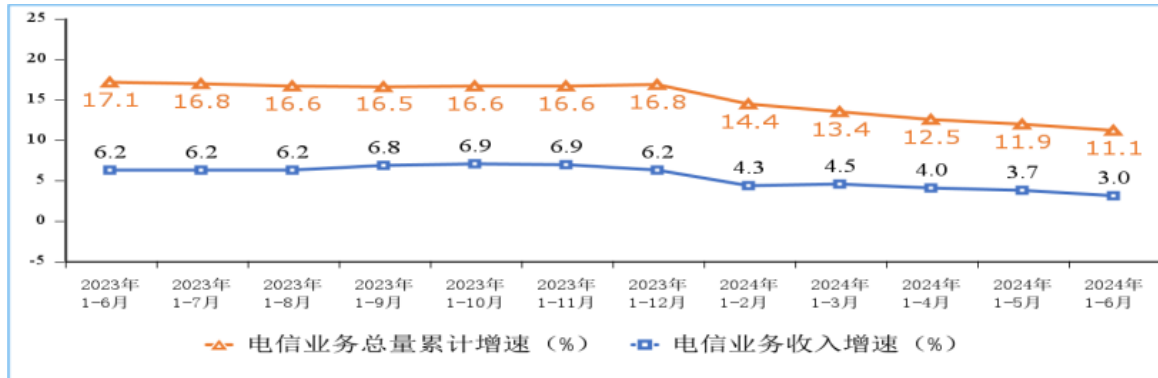


图 1：电信业务收入和电信业务总量累计增速

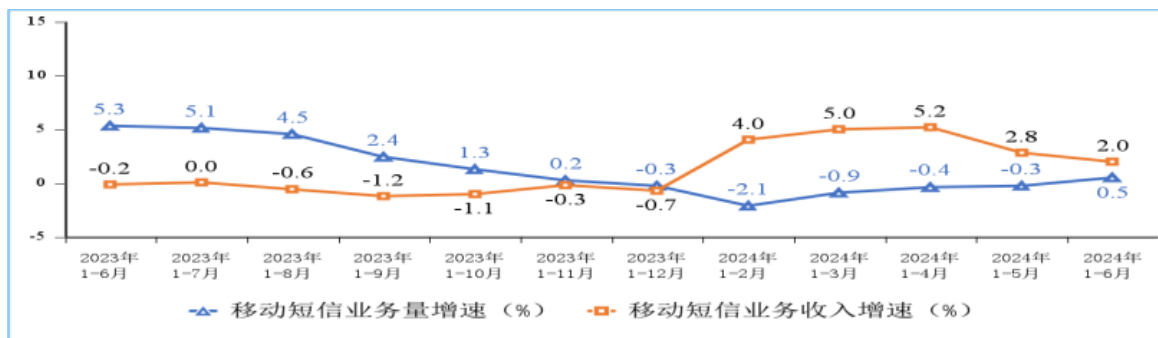


图 2：移动短信业务量和短信业务收入增速

##### 二是，移动互联网流量保持较快增势。

上半年，移动互联网累计流量达 1,604 亿 GB，同比增长 12.6%。截至 6 月末，移动互联网用户数达 15.49 亿户，比上年末净增 2,460 万户。

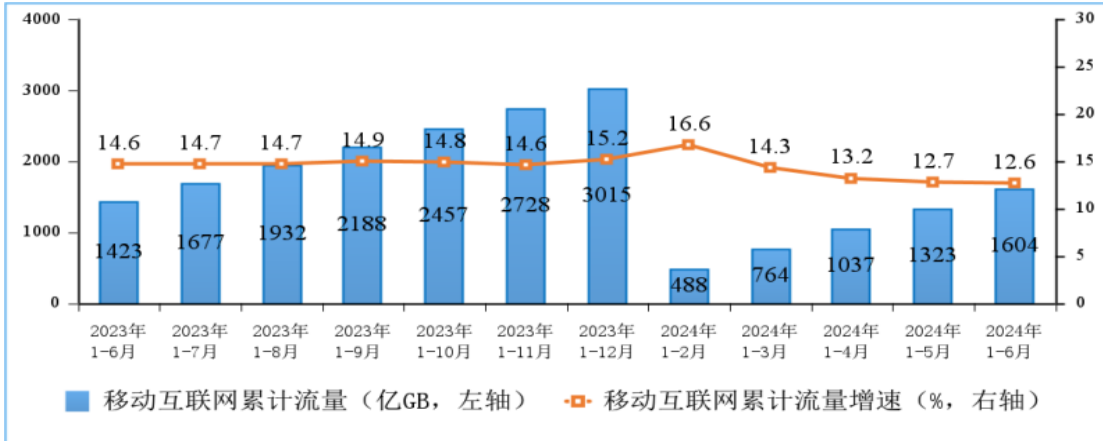


图 3：移动互联网累计接入流量及增速

**三是，电信业投入持续加大，通信能力持续增强。**

截至 6 月末，我国移动电话基站总数达 1,188 万个，比上年末净增 26.5 万个。其中，5G 基站总数达 391.7 万个，比上年末净增 54 万个，占移动基站总数的 33%。占比较一季度提高 2.4 个百分点。

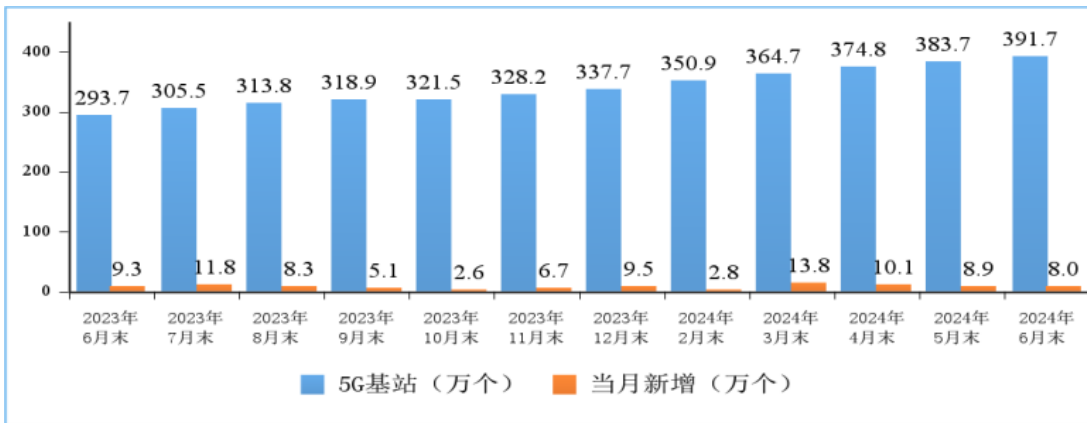


图 4：5G 基站发展情况

**2、保费规模持续增长，保险从业机构规范化经营能力提升。**

公司主营业务保险产品服务行业为保险业，具体定位为保险中介业务，主要业务有保险经纪、风控管理及保险科技服务等。

根据金融监督管理总局发布的数据，2024 年上半年，全国各地区原保险保费收入累计完成 35,467.4 亿元，同比增长 10.65%。其中：财产险 7,442 亿元，同比增长 3.28%；人身险 28,025 亿元，同比增长 12.79%。上半年保险业赔付支出总额为 12,301 亿元，同比增长 34.43%，其中财产险赔付支出 4,499.7 亿元，同比增长 9.67%；人身险赔付支出 7,801.3 亿元，同比增长 54.55%。

在保险头部企业主动降本增效以及行业监管政策强化等背景下，保险中介机构市场整体市场表现欠佳，机构发展不平衡特点进一步显现，保险中介机构须在成本结构、运营能力及商业模式上创新与转型，以提高核心竞争力，进而提升盈利能力。

另外一方面，在监管政策逐步趋严的背景下，行业整体规范化经营能力在不断提升，作为国资控股上市公司的保险中介机构经营优势将逐步显现。

## （二）主要产品及经营模式

1、主要业务包括融合通信、融合保险以及创新业务。

（1）融合通信主要业务类型：



（2）融合保险主要业务类型：



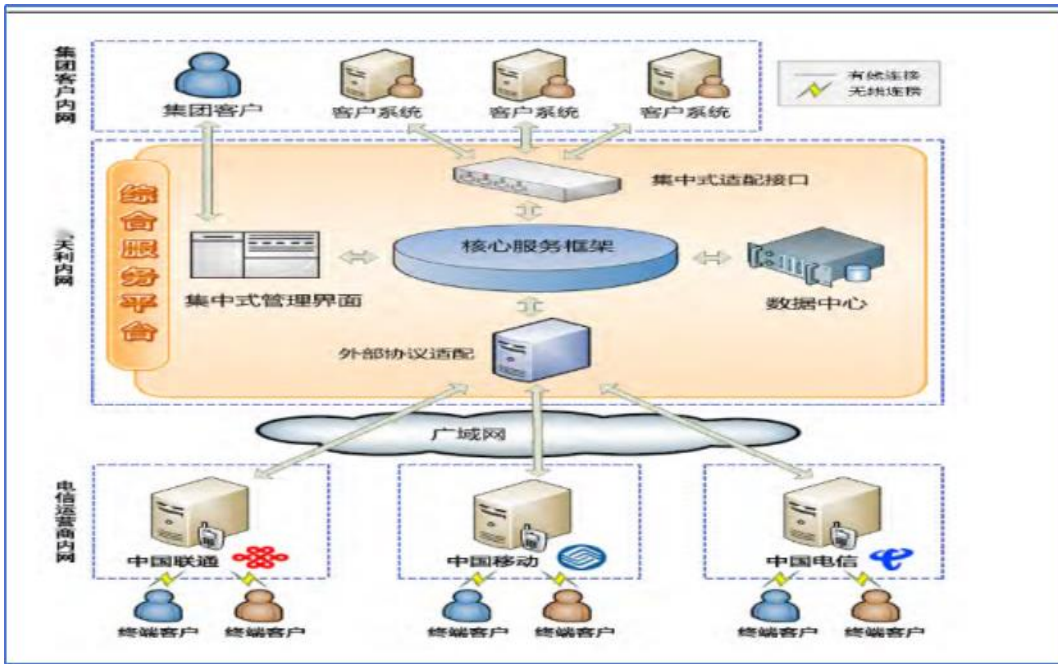
（3）创新业务主要业务类型：

主要围绕现有主业拓展以及属地资源最大化布局，在 2023 年公司参与智慧国企、智慧矿山、IDC 带宽等项目基础上，重点加强对保险智能助手、算力等领域的深入研究，同步做好内部资源的整合、人才的培养等，2024 年上半年取得阶段性突破，但创新业务短期内对公司营收、利润贡献较小。

2、主要产品：

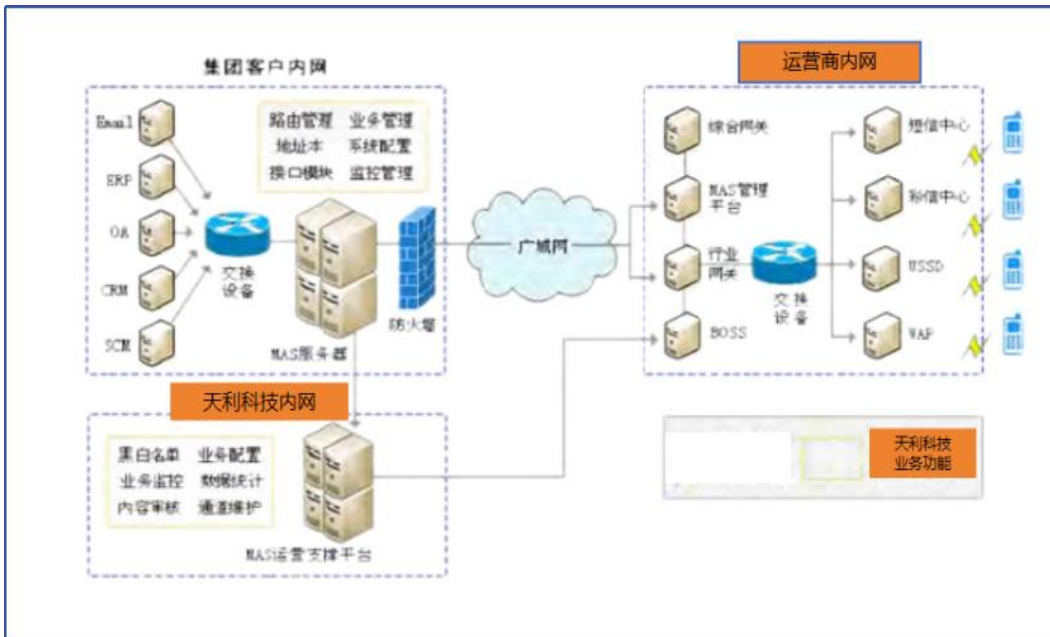
（1）ICT 业务：即信息通讯系统的开发及其运营，是公司直接将传统信息服务资源整合后，升级打造成标准化、集中式的综合移动信息应用服务平台。公司 ICT 业务更侧重于为垂直行业客户提供信息平台化的软硬件服务，其核心是融合短消息、富媒体、5G 消息、云技术、物联网等通信服务技术手段，为集团客户提供移动信息综合服务解决方案。

具体产品图谱如下：



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

具体产品图谱如下：



(3) 保险经纪：是公司基于投保人或被保险人的利益，提供保险中介服务，在服务中获取佣金。公司在全国主要城市设立了分公司，已形成 1+8 的服务网络体系，与全国 300 家保险公司的省级公司建立深度合作伙伴关系。

(4) 场景化保险：是公司基于多年保险服务经验，通过充分理解与消化客户特定场景的需求，为客户提供定制化保险产品解决方案。

服务案例 1：惠军工程



服务案例 2：快递业



**行业：**快递业  
**场景：**门店销售人员+客户自然流量  
**保险：**车险、学平险、意外险、医疗险、家财险等  
**综合解决方案：**产品营销、合规梳理、线上出单、支付、结算、数据统计等

## 二、核心竞争力分析

公司作为早期进入移动信息及保险产品服务的公司，积累了较多的行业方案解决能力及较为完善的服务体系，竞争优势主要体现在以下几个方面：

**1、先进的技术创新能力：**公司注重研发及技术实施能力的打造，形成 1+3+N 的技术服务体系。2024 年上半年，公司对研发体系进行了再次梳理完善，形成了以总部研发部为牵头单位，主营业务技术部为实施部门，同步聘请外部专家、顾问共同协同的研发体系。重点对 5G、人工智能、大健康管理、算力等方面进行研究，取得了一定成效，为后期新业务拓展储备一定的技术资源。

截至报告日，公司共申报取得专利 7 项，软著 150 余项。领域涉及 5G、智慧矿山、肿瘤患者康复期健康管理、代步车等。

(1) 公司申报取得的专利



序号	专利名称	类型	状态	专利权人
1	一种移动信息上行及下行传递方法及系统	发明专利	已授权	江西天利科技股份有限公司
2	一种移动信息写入和读取方法及系统	发明专利	已授权	江西天利科技股份有限公司
3	一种基于分布式集群架构的智能路由系统及方法	发明专利	已授权	江西天利科技股份有限公司
4	一种数据传输方法及装置	发明专利	已授权	江西天利科技股份有限公司
5	一种 5G 消息场景化方法、系统及计算机可读存储介质	发明专利	已授权	江西天利科技股份有限公司；北京天利融信科技有限公司
6	一种车险信息跨界应用的方法及系统	发明专利	已授权	江西天利科技股份有限公司
7	一种航班延误保险的主动理赔服务系统	发明专利	已授权	上海誉好数据技术有限公司

(2) 今年以来申报取得的软著

序号	名称	类型	状态	单位
1	肿瘤患者康复期 DHG 健康管理服务系统 V1.0	软件著作权	已授权	上海誉好数据技术有限公司
2	誉好肿瘤患者康复期 DHG 健康管理手机端系统 V1.0			
3	誉好代步车保险销售手机端系统 V1.0			
4	誉好保理业务支撑系统 V1.0			
5	誉好代步车保险销售支撑系统 V1.0			
6	天利智慧砂石综合监管平台 V1.0	软件著作权	已授权	江西天利科技股份有限公司
7	天利视频汇聚平台 V1.0			
8	天利债务管理系统 V2.0			

**2、完善的营销网络体系：**公司在全国主要省份设立了分公司，移动信息服务业务形成了 1+3、保险产品服务形成了 1+8 的销售网络体系，为公司主营业务的拓展以及快速响应客户，为客户提供精准服务，建立了较好的基础。

**3、全面的行业资质及丰富的项目实施经验：**在移动信息服务业务方面，公司在主要城市入围了运营商合作资源库；在保险产品服务业务方面，公司子公司天彩经纪拥有保险经纪业务牌照。全面的行业资质为公司业务开展奠定了扎实稳定的基础。

2024 年上半年，为集中现有优势做强、做优保险业务，公司主要清理退出北京区域的保险代理业务，通过挂牌方式处置了公司所持北京众合四海保险代理有限公司 51% 股权，为公司合规体系的完善以及精准服务体系的打造奠定了基础。

**4、精细化的管理体系：**通过建立与完善内部管理信息系统、制度与流程再造、绩效责任状的签署等，强化公司在合规、团队、业务等方面的管理。

2024 年上半年，公司通过项目制，对内部控制体系进行了再优化，为实施内部控制审计奠定了基础。通过引进技术、团队等方式，对保险业务的合规体系进行了优化，并根据优化的成果，搭建了业务管理平台，平台的建立为公司保险业务全面合规体系的建立了搭建了较好的管理工具。

5、**分布广泛、质量较高的客户结构**：公司专注自身的业务领域，与行业内的客户建立了较好的合作关系，客户主要有平安、中信建投、人保、太平洋保险等，在行业客户对服务体系重视度不断提升、行业竞争回归服务本身的背景下，公司多年来的品牌、服务等方面的优势逐步显现。

### 三、主营业务分析

#### 概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	239,448,316.13	214,402,063.29	11.68%	
营业成本	232,268,054.58	204,470,436.24	13.59%	
销售费用	1,618.40	300,621.96	-99.46%	主要系报告期内人员结构优化影响。
管理费用	16,620,372.38	14,290,408.63	16.30%	
财务费用	-2,887,656.31	-4,223,124.75	31.62%	主要系报告期内利息收入减少所致。
所得税费用	-1,514,371.34	501,810.08	-401.78%	主要系报告期确认的递延所得税费用减少所致。
研发投入	4,008,032.84	5,127,576.98	-21.83%	主要系报告期内优化部分人员的影响所致。
经营活动产生的现金流量净额	31,447,021.40	-65,130,692.28	148.28%	主要系收到的贷款增加所致。
投资活动产生的现金流量净额	2,106,263.26	40,166,917.71	-94.76%	主要系上年收回部分理财产品的影响所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-14,700,252.60	-565,239.59	-2,500.71%	主要系报告期内子公司结算少数股东权益以及公司分红较上年增加所致。
现金及现金等价物净增加额	18,853,032.06	-25,529,014.16	173.85%	主要系经营活动现金流量净额增加所致。
其他收益	242,334.84	944,690.31	-74.35%	主要系报告期内政府补助减少影响。
公允价值变动收益	-10,174,868.74	-117,607.35	-8,551.56%	主要系报告期内交易性金融资产公允价值下降，确认的公允价值变动收益减少所致。
信用减值损失	888,072.44	-1,831,966.17	148.48%	主要系报告期内应收款项减少所致。
营业外收入	207.42	33,714.15	-99.38%	主要系报告期内非流动资产处置收益减少所致。
营业外支出	900.04	6,222.54	-85.54%	主要系报告期内非流动资产处置损失减少所致。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10%以上的产品或服务情况

适用 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
分行业小计	239,448,316.13	232,268,054.58	3.00%	11.68%	13.59%	-1.63%
移动信息服务	67,385,176.99	63,873,238.64	5.21%	8.16%	12.22%	-3.43%
保险产品服务	172,063,139.14	168,394,815.94	2.13%	13.13%	14.13%	-0.86%
分产品小计	239,448,316.13	232,268,054.58	3.00%	11.68%	13.59%	-1.63%
移动信息服务	67,385,176.99	63,873,238.64	5.21%	8.16%	12.22%	-3.43%
保险产品 & 运营支撑服务	172,063,139.14	168,394,815.94	2.13%	13.13%	14.13%	-0.86%
分地区小计	239,448,316.13	232,268,054.58	3.00%	11.68%	13.59%	-1.63%
北京	67,943,035.61	67,685,824.40	0.38%	4.08%	5.34%	-1.19%
上海	82,382,462.25	78,416,033.01	4.81%	-10.01%	-8.84%	-1.23%
深圳	34,332,529.00	32,479,107.74	5.40%	236.12%	247.80%	-3.17%
江西	3,834,492.19	3,149,306.38	17.87%	11.36%	42.24%	-17.83%
其他地区	50,955,797.08	50,537,783.05	0.82%	16.02%	18.50%	-2.08%

#### 四、非主营业务分析

适用 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-86,669.41	0.44%	公司确认的银行理财产品收益及转让子公司众合四海 51% 股权投资损失的综合影响。	否
公允价值变动损益	-10,174,868.74	51.19%	合伙企业所持标的股票公允价值下降，形成公允价值变动损失。	否
营业外收入	207.42	0.00%	固定资产处置收益	否
营业外支出	900.04	0.00%	固定资产报废损失	否
其他收益	242,334.84	-1.22%	确认的政府补助	否
信用减值损失	888,072.44	-4.47%	应收款项余额较少，转回部分预期坏账	否

#### 五、资产及负债状况分析

##### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	399,731,298.26	72.47%	381,879,543.78	65.63%	6.84%	主要系报告期内收到的贷款增加所致
应收账款	31,964,743.53	5.80%	47,949,034.97	8.24%	-2.44%	无重大变化
合同资产	501,851.83	0.09%	2,001,704.32	0.34%	-0.25%	无重大变化



投资性房地产	7,933,759.14	1.44%	8,381,727.66	1.44%	0.00%	无重大变化
固定资产	10,140,215.39	1.84%	10,772,519.70	1.85%	-0.01%	无重大变化
使用权资产	3,012,301.84	0.55%	3,661,633.12	0.63%	-0.08%	无重大变化
合同负债	21,299,783.96	3.86%	1,330,837.11	0.23%	3.63%	主要系报告期内部分业务待结算的影响
租赁负债	1,624,113.36	0.29%	1,804,452.81	0.31%	-0.02%	无重大变化

## 2、主要境外资产情况

适用 不适用

## 3、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）	74,824,842.34	-10,174,868.74			41,000,000.00	42,130,097.23		63,519,876.37
金融资产小计	74,824,842.34	-10,174,868.74			41,000,000.00	42,130,097.23		63,519,876.37
上述合计	74,824,842.34	-10,174,868.74	0.00	0.00	41,000,000.00	42,130,097.23	0.00	63,519,876.37

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

## 4、截至报告期末的资产权利受限情况

移动业务保证金 10 万元；

保险经纪机构的营业保证金 500 万元；

报告期期末，公司受限的资产（受限货币资金）合计为 510 万元。

## 六、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	其他变动	期末金额	资金来源
股票	43,754,634.00	-10,408,299.30	0.00				0.00	33,346,334.70	自有资金
其他	31,070,208.34	233,430.56	0.00	41,000,000.00	42,130,097.23	128,527.77	0.00	30,173,541.67	银行理财, 自有资金
合计	74,824,842.34	-10,174,868.74	0.00	41,000,000.00	42,130,097.23	128,527.77	0.00	63,519,876.37	--

### 5、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

### 6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

#### (1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	3,100	3,000	0	0
合计		3,100	3,000	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差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)	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益(如有)	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	本年度计提减值准备金额	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财	事项概述及相关查询索引
----------------	------------	------	----	------	------	------	------	--------	---------	----------	-----------	-------------	-------------	----------	------------	-------------

类型											况	额 (如有)		计划	引 (如有)	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	1,100	自有资金	2023年10月07日	2024年01月07日	货币市场工具	不适用	2.50%	6.88	0.53	6.88		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	2,000	自有资金	2023年12月27日	2024年03月27日	货币市场工具	不适用	2.45%	12.25	11.57	12.25		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	1,100	自有资金	2024年01月11日	2024年04月11日	货币市场工具	不适用	2.45%	6.74	6.74	6.74		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	2,000	自有资金	2024年04月03日	2024年07月03日	货币市场工具	不适用	2.45%	12.25	11.98	0.00		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	1,000	自有资金	2024年04月12日	2024年07月12日	货币市场工具	不适用	2.45%	6.13	5.38	0.00		是	是	
合计			7,200	--	--	--	--	--	--	44.25	36.2	--		--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

### (2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

### (3) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用 不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
上海誉好数据技术有限公司	子公司	保险产品运营支撑服务业务	1,000 万元	34,249,469.62	32,702,064.80	4,408,520.47	796,433.38	-804,689.19
天彩保险经纪有限公司	子公司	为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。	5,000 万元	27,365,630.88	4,643,329.61	162,980,298.17	3,160,819.38	-3,161,719.10
上饶天利新云技术有限公司	子公司	主要业务为电信增值业务	2,000 万元	18,699,124.23	15,440,438.45	654,794.63	785,212.21	745,943.93
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	子公司	资本市场服务	14,700 万元	33,558,329.85	33,554,255.77	0.00	10,217,757.08	-10,217,757.08

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
北京众合四海保险代理有限公司	挂牌转让	无重大影响

主要控股参股公司情况说明

上海誉好数据技术有限公司于 2021 年 10 月 12 日以 516,000.00 元投资北京理与算技术有限责任公司，持股比例为 30.10%。截至 2024 年 6 月 30 日，累计确认投资收益-516,000.00 元，累计超额亏损 1,082,175.65 元。

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 十、公司面临的风险和应对措施

### 1、行业政策风险

公司主业为被监管行业，工信部及各地通信管理局、金融监督管理总局及各地金融监管局等陆续出台了较多的行业监管细化措施，目的是促使行业规范运作，实现行业的可持续性发展。因监管环境的变化，可能使公司合规成本增加。

应对措施：公司将积极研究行业政策，进一步提升规范治理水平，发挥公司过往与金融机构合作中在合规经营方面积累的优势，构建公司合规经营管理体系，通过数字化运营打造经营的“护城河”，提升公司的核心竞争力。

### 2、应收账款坏账风险

因经营范围及业务规模扩大，公司应收账款存在增长的可能性，如公司出现应收账款不能按期收回或无法收回而发生坏账的情况，将可能使公司资金周转速度与运营效率降低，因此存在一定的应收账款回收风险。

应对措施：公司将进一步加强应收账款的账龄分析和回收管理，将绩效考核指标与回款密切挂钩，通过明确应收账款的范围、职责管理、信用管理、日常管理等措施控制应收账款风险。

### 3、市场竞争导致毛利率波动风险

公司主业受市场竞争以及合规经营的要求，近几年来毛利率整体呈下降趋势。从行业现有的发展形势以及同行业公司近期竞标情况判断，目前已处于低位值，但不排除未来还有进一步波动的可能性。

应对措施：一是，调整和丰富供应商资源，与多类型多地区的供应商开展业务合作；二是，不断强化公司产品研发投入和研发力度，提升业管平台的稳定性和数据传输效率，提高服务的市场竞争力，增强公司议价能力；三是，积极向行业上游拓展，发挥上市公司的优势，适时进入盈利能力更强的领域。

### 4、业务升级或转型不及预期风险

公司现有主业盈利能力近几年来下降趋势明显，发展面临瓶颈。为进一步提升公司的盈利能力、实现可持续性发展，公司一直积极探索原有业务升级和开拓新业务，但相关业务转型并非一蹴而就，存在未来公司业务升级或转型失败的风险。

应对措施：公司将持续关注信息技术行业和保险行业的整体发展趋势，把握政策精髓，随时跟踪政策动向，及时调整发展策略。同时，在保证现有主业基本盘的前提下，积极对接属地政府以及控股股东，充分发挥上市公司在政策支持方面的优势，尽快实现主业的突围。

## 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 十二、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年年度股东大会	年度股东大会	48.72%	2024 年 05 月 15 日	2024 年 05 月 15 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《2023 年年度股东大会会议决议公告》 (公告编号: 2024-057 号)

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动, 具体可参见 2023 年年报。

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利, 不送红股, 不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

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

参照重点排污单位披露的其他环境信息：无

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

未披露其他环境信息的原因：无

### 二、社会责任情况

#### 1、股东和债权人权益保护

公司建立健全了法人治理结构及行之有效的内部管理和控制体系，各部门严格按照《公司章程》和有关制度规范运作，充分履行各自职责，把服务客户、回报社会、为投资者和债权人负责作为主要目标，从机制上保证了所有股东和债权人的合法权益。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，为员工提供良好的福利待遇，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。

2024 年上半年，公司下属子公司北京天利融信科技有限公司在石景山区“支援协作工作社会帮扶资金”募捐活动中积极捐款，为红十字公益事业做出应有的贡献。





## 第六节 重要事项

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

适用 不适用

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

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在上市公司发生控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

### 三、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

### 七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用 不适用

## 九、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

## 十一、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额(万元)	占同类交易金额的比例	获批的交易额度(万元)	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
上饶市数金投商业保理有限公司	本公司控股股东控制的企业	关联方资金拆借	应收账款保理业务	市价法	不适用	330.22	100.00%	3,600	否	按月结算	不适用	2023年08月18日	详见公司在巨潮资讯网披露《关于子公司与关联方继续开展保理融资暨关联交易的公告》(公告编号2023-075号)
合计				--	--	330.22	--	3,600	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				不适用									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的,在报告期内的实际履行情况(如有)				不适用									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因(如适用)				不适用									

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

### 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

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

### 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

### 7、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

### 2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

### 3、日常经营重大合同

### 4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

### 十三、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

### 十四、公司子公司重大事项

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	13,800	0.01%				5,475	5,475	19,275	0.01%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	13,800	0.01%				5,475	5,475	19,275	0.01%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	13,800	0.01%				5,475	5,475	19,275	0.01%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	197,586,200	99.99%				-5,475	-5,475	197,580,725	99.99%
1、人民币普通股	197,586,200	99.99%				-5,475	-5,475	197,580,725	99.99%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	197,600,000	100.00%				0	0	197,600,000	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

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

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

## 2、限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
齐亚魁	13,800	0	5,475	19,275	现任公司高管	不适用
合计	13,800	0	5,475	19,275	--	--

## 二、证券发行与上市情况

适用 不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	16,657	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有） （参见注8）	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0			
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
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、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	国有法人	30.00%	59,280,000	0	0	59,280,000	质押	29,640,000
钱永耀	境内自然人	13.26%	26,211,621	0	0	26,211,621	不适用	0
江阴鑫源投资有限公司	境内非国有法人	2.69%	5,316,877	0	0	5,316,877	不适用	0
邝青	境内自然人	1.98%	3,908,043	0	0	3,908,043	不适用	0
顾虎兴	境内自然人	1.12%	2,209,000	193,900	0	2,209,000	不适用	0
邢成	境内自然人	1.10%	2,165,800	2,165,800	0	2,165,800	不适用	0
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	0.73%	1,440,200	-535,900	0	1,440,200	不适用	0

潘正枝	境内自然人	0.51%	1,000,000	-235,000	0	1,000,000	不适用	0
刘伟杰	境内自然人	0.45%	891,957	232,780	0	891,957	不适用	0
孟丹丹	境内自然人	0.35%	696,330	287,330	0	696,330	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）（参见注3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前10名股东中存在回购专户的特别说明（参见注11）	无							
前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	59,280,000	人民币普通股	59,280,000					
钱永耀	26,211,621	人民币普通股	26,211,621					
江阴鑫源投资有限公司	5,316,877	人民币普通股	5,316,877					
邱青	3,908,043	人民币普通股	3,908,043					
顾虎兴	2,209,000	人民币普通股	2,209,000					
邢成	2,165,800	人民币普通股	2,165,800					
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	1,440,200	人民币普通股	1,440,200					
潘正枝	1,000,000	人民币普通股	1,000,000					
刘伟杰	891,957	人民币普通股	891,957					
孟丹丹	696,330	人民币普通股	696,330					
前10名无限售流通股股东之间，以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。							
前10名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注4）	邢成期末持股 2,165,800 股，其中通过信用账户持有 2,165,800 股。							

持股 5% 以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用  不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用  不适用

公司是否具有表决权差异安排

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是否进行约定购回交易

是  否

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



#### 四、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用 不适用

#### 五、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
齐亚魁	副总经理	现任	18,400	7,300	0	25,700	0	0	0
合计	--	--	18,400	7,300	0	25,700	0	0	0

#### 六、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：江西天利科技股份有限公司

2024 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	399,731,298.26	381,879,543.78
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	63,519,876.37	74,824,842.34
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	31,964,743.53	47,949,034.97
应收款项融资		
预付款项	26,303,230.17	38,548,823.01
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	3,670,617.54	6,122,925.57
其中：应收利息	57,001.56	
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
其中：数据资源		
合同资产	501,851.83	2,001,704.32
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,284,557.17	3,789,505.75
流动资产合计	527,976,174.87	555,116,379.74
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	7,933,759.14	8,381,727.66
固定资产	10,140,215.39	10,772,519.70
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	3,012,301.84	3,661,633.12
无形资产	1,363,210.88	2,781,661.82
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	259,235.79	165,119.06
递延所得税资产	898,848.31	992,356.44
其他非流动资产		
非流动资产合计	23,607,571.35	26,755,017.80
资产总计	551,583,746.22	581,871,397.54
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	10,434,268.45	21,464,259.37
预收款项	173,994.85	159,647.22
合同负债	21,299,783.96	1,330,837.11
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	3,473,102.19	3,502,209.46
应交税费	204,541.82	5,212,867.57
其他应付款	2,355,165.83	9,315,583.95
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	1,167,875.75	1,810,979.19
其他流动负债	1,027,902.05	681,523.37
流动负债合计	40,136,634.90	43,477,907.24
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,624,113.36	1,804,452.81
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	2,922,711.81	4,446,610.50
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,546,825.17	6,251,063.31
负债合计	44,683,460.07	49,728,970.55
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	-471,268.36	-471,268.36
专项储备		
盈余公积	38,604,671.12	38,604,671.12
一般风险准备		
未分配利润	240,614,887.58	266,424,556.16
归属于母公司所有者权益合计	497,622,227.75	523,431,896.33
少数股东权益	9,278,058.40	8,710,530.66
所有者权益合计	506,900,286.15	532,142,426.99
负债和所有者权益总计	551,583,746.22	581,871,397.54

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：顾兰芳

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	378,540,125.98	354,230,365.01
交易性金融资产		

衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	20,725,823.14	24,892,381.84
应收款项融资		
预付款项	24,741,326.84	32,328,613.80
其他应收款	15,300,624.67	14,947,981.04
其中：应收利息	344,135.80	30,000.82
应收股利		
存货		
其中：数据资源		
合同资产	286,757.49	1,786,609.98
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	955,707.97	1,472,933.94
流动资产合计	440,550,366.09	429,658,885.61
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	98,761,115.31	99,196,115.31
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	7,933,759.14	8,381,727.66
固定资产	10,053,870.37	10,707,050.30
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,141,435.36	1,480,928.80
无形资产	1,130,344.84	1,746,896.56
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	86,262.14	106,965.08
递延所得税资产	466,038.35	1,348,748.44
其他非流动资产		
非流动资产合计	119,572,825.51	122,968,432.15
资产总计	560,123,191.60	552,627,317.76
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		

应付票据		
应付账款	3,837,932.28	5,208,130.82
预收款项	203,497.71	180,137.71
合同负债	21,207,016.67	480.00
应付职工薪酬	1,940,741.72	1,959,687.78
应交税费	74,094.81	4,774,302.94
其他应付款	10,462,855.54	5,438,025.92
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	737,832.06	671,704.47
其他流动负债	926,261.30	577,898.46
流动负债合计	39,390,232.09	18,810,368.10
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	288,737.41	835,519.34
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	2,880,475.10	4,419,873.79
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,169,212.51	5,255,393.13
负债合计	42,559,444.60	24,065,761.23
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	-471,268.36	-471,268.36
专项储备		
盈余公积	38,604,671.12	38,604,671.12
未分配利润	260,072,744.60	271,070,554.13
所有者权益合计	517,563,747.00	528,561,556.53
负债和所有者权益总计	560,123,191.60	552,627,317.76

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	239,448,316.13	214,402,063.29



其中：营业收入	239,448,316.13	214,402,063.29
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	250,192,815.46	220,170,604.56
其中：营业成本	232,268,054.58	204,470,436.24
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	182,393.57	204,685.50
销售费用	1,618.40	300,621.96
管理费用	16,620,372.38	14,290,408.63
研发费用	4,008,032.84	5,127,576.98
财务费用	-2,887,656.31	-4,223,124.75
其中：利息费用	443,649.57	294,702.67
利息收入	3,646,063.97	4,575,351.34
加：其他收益	242,334.84	944,690.31
投资收益（损失以“—”号填列）	-86,669.41	5,235,968.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,742,077.37
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）	-10,174,868.74	-117,607.35
信用减值损失（损失以“—”号填列）	888,072.44	-1,831,966.17
资产减值损失（损失以“—”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）	224.62	
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	-19,875,405.58	-1,537,455.52
加：营业外收入	207.42	33,714.15
减：营业外支出	900.04	6,222.54
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-19,876,098.20	-1,509,963.91

减：所得税费用	-1,514,371.34	501,810.08
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	-18,361,726.86	-2,011,773.99
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-18,361,726.86	-2,011,773.99
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）	-17,905,668.58	-1,786,534.87
2. 少数股东损益（净亏损以“—”号填列）	-456,058.28	-225,239.12
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-18,361,726.86	-2,011,773.99
归属于母公司所有者的综合收益总额	-17,905,668.58	-1,786,534.87
归属于少数股东的综合收益总额	-456,058.28	-225,239.12
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.09	-0.01
（二）稀释每股收益	-0.09	-0.01

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

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：顾兰芳

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
----	-----------	-----------

一、营业收入	66,783,948.91	60,081,558.62
减：营业成本	64,081,415.84	56,155,199.78
税金及附加	164,354.86	181,172.59
销售费用	1,618.40	300,621.96
管理费用	9,454,974.81	6,838,099.72
研发费用	2,376,303.14	3,526,552.37
财务费用	-3,892,419.74	-5,062,731.41
其中：利息费用	24,653.36	16,226.33
利息收入	3,926,896.41	5,116,766.20
加：其他收益	99,804.45	53,532.08
投资收益（损失以“—”号填列）	1,530,000.00	4,965,218.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,742,077.37
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		-128,524.01
信用减值损失（损失以“—”号填列）	-80,048.97	-1,105,799.18
资产减值损失（损失以“—”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）		
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-3,852,542.92	1,927,071.46
加：营业外收入	206.98	557.99
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-3,852,335.94	1,927,629.45
减：所得税费用	-758,526.41	498,627.39
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	-3,093,809.53	1,429,002.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-3,093,809.53	1,429,002.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值		

变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	-3,093,809.53	1,429,002.06
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	-0.02	0.01
(二) 稀释每股收益	-0.02	0.01

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	299,415,112.52	236,343,787.86
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	6,416.21	233,169.19
收到其他与经营活动有关的现金	38,233,231.85	15,163,090.20
经营活动现金流入小计	337,654,760.58	251,740,047.25
购买商品、接受劳务支付的现金	245,793,328.14	276,099,798.85
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	17,779,572.27	18,828,324.44
支付的各项税费	6,079,569.03	2,012,261.48
支付其他与经营活动有关的现金	36,555,269.74	19,930,354.76
经营活动现金流出小计	306,207,739.18	316,870,739.53
经营活动产生的现金流量净额	31,447,021.40	-65,130,692.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	42,000,000.00	80,000,000.00

取得投资收益收到的现金	448,071.80	508,141.59
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	370.80	230.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	752,416.74	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	43,200,859.34	80,508,371.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	94,596.08	341,453.88
投资支付的现金	41,000,000.00	40,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	41,094,596.08	40,341,453.88
投资活动产生的现金流量净额	2,106,263.26	40,166,917.71
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		2,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		2,000,000.00
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	0.00	2,000,000.00
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	14,040,586.04	1,981,997.59
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	659,666.56	583,242.00
筹资活动现金流出小计	14,700,252.60	2,565,239.59
筹资活动产生的现金流量净额	-14,700,252.60	-565,239.59
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	18,853,032.06	-25,529,014.16
加：期初现金及现金等价物余额	375,778,266.20	299,544,924.22
六、期末现金及现金等价物余额	394,631,298.26	274,015,910.06

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	106,632,948.84	60,417,297.54
收到的税费返还	2,798.09	230,406.30
收到其他与经营活动有关的现金	59,936,354.56	5,211,487.12
经营活动现金流入小计	166,572,101.49	65,859,190.96
购买商品、接受劳务支付的现金	67,985,949.17	124,464,327.80
支付给职工以及为职工支付的现金	9,941,657.47	10,964,183.59
支付的各项税费	4,806,731.77	844,692.67
支付其他与经营活动有关的现金	53,329,027.91	5,706,208.52
经营活动现金流出小计	136,063,366.32	141,979,412.58
经营活动产生的现金流量净额	30,508,735.17	-76,120,221.62
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,538,100.00	40,000,000.00
取得投资收益收到的现金		223,141.59

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	5,650,000.00	19,402,707.59
投资活动现金流入小计	7,188,100.00	59,625,849.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23,189.20	338,154.90
投资支付的现金	65,000.00	1,048,700.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	4,850,000.00	11,450,000.00
投资活动现金流出小计	4,938,189.20	12,836,854.90
投资活动产生的现金流量净额	2,249,910.80	46,788,994.28
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	7,904,000.00	1,976,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	544,885.00	583,242.00
筹资活动现金流出小计	8,448,885.00	2,559,242.00
筹资活动产生的现金流量净额	-8,448,885.00	-2,559,242.00
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	24,309,760.97	-31,890,469.34
加：期初现金及现金等价物余额	354,130,365.01	269,322,470.82
六、期末现金及现金等价物余额	378,440,125.98	237,432,001.48

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2024 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	197,600,000.00				21,273,937.41		-471,268.36		38,604,671.12		266,424,556.16		523,431,896.33	8,710,530.66	532,142,426.99
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															

他															
二、本年期初余额	197,600.00				21,273.93		-471.26		38,604.67		266,424.55		523,431.89	8,710.530.66	532,142.426.99
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-25,809.66		-25,809.66	567,527.74	-25,242.140.84
（一）综合收益总额											-17,905.66		-17,905.66	456,058.28	18,361,726.86
（二）所有者投入和减少资本														1,023,586.02	1,023,586.02
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											-7,904.00		-7,904.00		-7,904,000.00
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有（或股东）的分配											-7,904.00		-7,904.00		-7,904,000.00
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															

2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	197,600.00				21,273,937.41		-471,268.36		38,604,671.12		240,614,887.58		497,622,227.75	9,278,058.40	506,900,286.15

上年金额

单位：元

项目	2023 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	197,600.00				21,273,937.41		-253,087.24		35,353,568.83		233,295,936.09		487,270,355.09	6,829,575.82	494,099,930.91
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	197,600.00				21,273,937.41		-253,087.24		35,353,568.83		233,295,936.09		487,270,355.09	6,829,575.82	494,099,930.91



三、本期增减变动金额 (减少以 “－”号填 列)													- 3,7 62, 534 .87				- 3,7 62, 534 .87				1,7 74, 760 .88				- 1,9 87, 773 .99	
(一) 综合 收益总额													- 1,7 86, 534 .87				- 1,7 86, 534 .87				- 225 ,23 9.1 2				- 2,0 11, 773 .99	
(二) 所有 者投入和减 少资本																									2,0 00, 000 .00	2,0 00, 000 .00
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													- 1,9 76, 000 .00				- 1,9 76, 000 .00								- 1,9 76, 000 .00	
1. 提取盈 余公积																										
2. 提取一 般风险准备																										
3. 对所有 者(或股 东)的分配													- 1,9 76, 000 .00				- 1,9 76, 000 .00								- 1,9 76, 000 .00	
4. 其他																										
(四) 所有 者权益内部 结转																										
1. 资本公 积转增资本 (或股本)																										
2. 盈余公 积转增资本 (或股本)																										
3. 盈余公 积弥补亏损																										
4. 设定受 益计划变动																										

额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	197,600.00				21,273.93		-253.08		35,353.56		229,533.40		483,507.82	8,604.33670	492,112.15692

### 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2024 年半年度											所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	197,600.00				21,757.59964		-471,268.36		38,604,671.12	271,070,554.13		528,561,556.53
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	197,600.00				21,757.59964		-471,268.36		38,604,671.12	271,070,554.13		528,561,556.53
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-10,997,809.53		-10,997,809.53
(一) 综合收益总额										3,093,809.53		3,093,809.53
(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										-		-
1. 提取盈余公积										7,904,000.00		7,904,000.00
2. 对所有者(或股东)的分配										-		-
3. 其他										7,904,000.00		7,904,000.00
(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	197,600,00				21,757,599		-471,2		38,604,671	260,072,74		517,563,74

	0.00				.64		68.36		.12	4.60		7.00
--	------	--	--	--	-----	--	-------	--	-----	------	--	------

上期金额

单位：元

项目	2023 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	197,600,000.00				21,757,599.64		-253,087.24		35,353,568.83	243,786,633.59		498,244,714.82
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,757,599.64		-253,087.24		35,353,568.83	243,786,633.59		498,244,714.82
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-546,997.94		-546,997.94
（一）综合收益总额										1,429,002.06		1,429,002.06
（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										-1,976,000.00		-1,976,000.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-1,976,000.00		-1,976,000.00

3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	197,600,000.00			21,757,599.64		-253,087.24		35,353,568.83	243,239,635.65			497,697,716.88

### 三、公司基本情况

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

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

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

经过历年的转增股本及增发新股，截至 2024 年 6 月 30 日，本公司累计发行股本总数 19,760 万股，注册资本为 19,760 万元；注册地址：江西省上饶市高铁经济试验区茶圣东路文创中心 2 号楼 139 室，公司法定代表人：高磊。

本公司的实际控制人为上饶市国有资产监督管理委员会，母公司为上饶市数字和金融产业投资集团有限公司，详见“十四、关联方及关联交易（1）本企业的母公司情况”。

本公司所属行业为软件和信息技术服务业。公司经批准的经营范围：许可项目：互联网信息服务，第二类增值电信业务，第一类增值电信业务（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务），信息技术咨询服务，供应链管理服务等。

机械设备租赁，技术进出口，货物进出口，国内贸易代理，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，计算机软硬件及辅助设备零售，计算机及办公设备维修（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

公司主要业务为移动信息服务和保险产品服务。

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 8 月 14 日批准报出。

本公司子公司的相关信息详见本附注“十、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“九、合并范围的变更”。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2023 年修订）》的相关规定编制。

### 2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 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：

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年半年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 2、会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3、营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### 4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

## 5、重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的其他应收款项	单项计提金额占各类其他应收款项坏账准备总额的 10%以上且金额大于 100 万元
重要投资活动	单项投资活动占收到或支付投资活动相关的现金流入或流出总额的 10%以上且金额大于 1,000 万元
筹资活动产生的重要的各项负债的变动	单项负债现金变动占筹资活动流出总额的 10%以上且金额大于 100 万元
重要的非全资子公司	子公司净资产占集团净资产 5%以上，或单个子公司少数股东权益占集团净资产的 1%以上

## 6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

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

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### 1. 控制的判断标准

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

### 2. 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

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

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

## (2) 处置子公司

### ① 一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### ② 分步处置子公司

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

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

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

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

## (3) 购买子公司少数股权

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

## (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。



本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

## 9、现金及现金等价物的确定标准

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

## 10、外币业务和外币报表折算

### 1. 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额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。

### 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

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

## 11、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 1. 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

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

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

## 2. 金融工具的确认依据和计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

#### (6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3. 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

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

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

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

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

### 4. 金融负债终止确认

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

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

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5. 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

#### 6. 金融工具减值的测试方法及会计处理方法

本公司对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

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

对于由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于其他金融工具，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的变动情况。

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

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

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该应收款项计提减值准备。

除单项计提坏账准备的上述应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失。本公司对应收票据、应收账款、其他应收款等计提预期信用损失的组合类别及确定见（13）应收账款、（15）其他应收款等。

## 12、应收票据

本公司应收票据为银行承兑汇票组合和商业承兑汇票组合。对应收银行承兑汇票，由于票据到期由承兑银行无条件支付确定的金额给收款人或持票人，预期信用损失低且自初始确认后并未显著增加，本公司认为其预期违约概率为 0；对商业承兑汇票，本公司认为其违约概率与账龄存在相关性，参照应收账款预期信用损失的会计估计政策计提坏账准备。

## 13、应收账款

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

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

组合名称	确定组合的依据	计提方法
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	除单项计提预期信用损失及信用风险较低客户组合以外的应收账款	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
信用风险较低的客户组合	合并范围内公司之间的应收款项	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、应收款项融资

#### 15、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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

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

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

#### 16、合同资产

##### 1. 合同资产的确认方法及标准

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

##### 2. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“五、（11）6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。



## 17、存货

### 1. 存货的分类和成本

存货分类为：平台开发已完工未结算款项、发出商品等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括开发成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

### 2. 发出存货的计价方法

存货发出时按个别认定法计价。

### 3. 不同类别存货可变现净值的确定依据

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

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。

### 4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制

### 5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法

(2) 包装物采用一次转销法

## 18、持有待售资产

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

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

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

有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

## 19、债权投资

## 20、其他债权投资

## 21、长期应收款

## 22、长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

## 2. 初始投资成本的确定

### (1) 企业合并形成的长期股权投资

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

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

## 3. 后续计量及损益确认方法

### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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

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

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

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

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

## 23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 24、固定资产

### （1）确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。



固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## （2） 折旧方法

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

## （3） 固定资产处置

当固定资产被处置，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、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。

## 25、 在建工程

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

## 26、 借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，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。

### 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。

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。

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。

### 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. 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，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借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

## 27、生物资产

## 28、油气资产

## 29、无形资产

### (1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

#### 1. 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

#### 2. 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

#### 3. 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。报告期末本公司无使用寿命不确定的无形资产。

### (2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

#### 1. 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质

性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

## 2. 开发阶段支出资本化的具体条件

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

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 30、长期资产减值

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

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

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

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

## 31、长期待摊费用

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

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

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

## 32、合同负债

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

### 33、职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

#### (2) 离职后福利的会计处理方法

##### (1) 设定提存计划

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

##### (2) 设定受益计划

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

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

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

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

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

#### (3) 辞退福利的会计处理方法

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

#### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

### 34、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

## 35、股份支付

## 36、优先股、永续债等其他金融工具

## 37、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

### 1. 收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

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

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。



对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

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

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

## 2. 具体原则

### (1) 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，该等合同包含三种模式：

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

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

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) 业务平台开发业务

本公司的业务平台开发项目按照履约进度确认收入。业务平台开发项目的履约进度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履约进度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。

### (3) 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) 其他业务

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权、是否承担履约的主要责任、是否承担存货风险和信用风险以及是否拥有定价能力，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额。

## 38、合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

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

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

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

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

- 1、因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 39、政府补助

### 1. 类型

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

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

### 2. 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### 3. 会计处理

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

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

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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

#### 40、递延所得税资产/递延所得税负债

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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

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

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

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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；



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

## 41、租赁

### (1) 作为承租方租赁的会计处理方法

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

商誉的初始确认；

既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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

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

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

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

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

纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

### (2) 作为出租方租赁的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“五、（十一）金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“五、（十一）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

## 42、其他重要的会计政策和会计估计

## 43、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

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2024 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

#### 44、其他

### 六、税项

#### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售货物、服务收入；不动产租赁收入	6%、5%、13%、9%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15%、20%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%、12%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
上海誉好数据技术有限公司	15%
天彩保险经纪有限公司	20%
北京众合四海保险代理有限公司	20%
北京壹路领航科技有限公司	20%
北京天利融信科技有限公司	20%
北京天利互联科技有限公司	20%
上饶天利新云技术有限公司	20%
上饶天利保融科技有限公司	20%
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	根据财税[2008]15号《财政部国家税务总局关于合伙企业合伙人所得税问题的通知》《中华人民共和国企业所得税法》第一条的相关规定，合伙企业不适用企业所得税法。合伙企业以每一个合伙人为纳税义务人，合伙企业合伙人是自然人的，缴纳个人所得税；合伙人是法人和其他组织的，缴纳企业所得税。

#### 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，向江西省科学技术厅、江西省财政厅、国家税务总局江西省税务局重新申请高新技术企业认定，并于2022年11月4日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR202236000358），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2022年获得高新技术企业认定后三年内（含2022年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2022年1月1日至2024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、上海市国家税务局重新申请高新技术企业认定。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2023年获得高新技术企业认定后三年内（含2023年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2023年1月1日至2025年12月31日。

##### （3）小微企业税收优惠

依据财政部、税务总局联合印发的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》《财政部税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 12 号）《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号）《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2023 年第 6 号）的规定，天彩保险经纪有限公司、上饶天利保融科技有限公司、北京天利互联科技有限公司、北京天利融信科技有限公司、上饶天利新云技术有限公司 2024 年符合小微企业政策，2024 年纳税年度享受对小型微利企业年应纳税所得额减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中的“软件与信息技术服务业”的披露要求。

### 3、其他

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	11,773.60	17,983.27
银行存款	394,619,524.66	375,760,282.93
其他货币资金	5,100,000.00	6,101,277.58
合计	399,731,298.26	381,879,543.78

其他说明：

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，因资金集中管理支取受限，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
业务风险保证金	100,000.00	100,000.00
保险机构营业保证金	5,000,000.00	6,001,277.58
合计	5,100,000.00	6,101,277.58

### 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	63,519,876.37	74,824,842.34
其中：		
银行理财产品	30,173,541.67	31,070,208.34
权益工具投资	33,346,334.70	43,754,634.00
其中：		
合计	63,519,876.37	74,824,842.34

其他说明：无

### 3、衍生金融资产

### 4、应收票据

## 5、应收账款

### (1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	34,775,721.01	51,681,929.48
1 至 2 年	17,638.95	110,645.95
2 至 3 年	0.00	58,140.33
3 年以上	150,000.00	213,589.92
3 至 4 年		63,589.92
5 年以上	150,000.00	150,000.00
合计	34,943,359.96	52,064,305.68

### (2) 按坏账计提方法分类披露

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	5,736,824.12	16.42%	1,373,433.21	23.94%	4,363,390.91	12,714,201.53	24.42%	1,972,287.69	15.51%	10,741,913.84
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	5,736,824.12	16.42%	1,373,433.21	23.94%	4,363,390.91	12,714,201.53	24.42%	1,972,287.69	15.51%	10,741,913.84
按组合计提坏账准备的应收账款	29,206,535.84	83.58%	1,605,183.22	5.50%	27,601,352.62	39,350,104.15	75.58%	2,142,983.02	5.45%	37,207,121.13
其中：										
账龄分析法计提坏账准备组合	29,206,535.84	83.58%	1,605,183.22	5.50%	27,601,352.62	39,350,104.15	75.58%	2,142,983.02	5.45%	37,207,121.13
合计	34,943,359.96	100.00%	2,978,616.43		31,964,743.53	52,064,305.68	100.00%	4,115,270.71		47,949,034.97

按单项计提坏账准备类别名称：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	12,714,201.53	1,972,287.69	5,736,824.12	1,373,433.21	23.94%	预期无法全额收回
合计	12,714,201.53	1,972,287.69	5,736,824.12	1,373,433.21		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄分析法计提坏账准备组合

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	29,038,896.89	1,453,419.32	5.00%
1 至 2 年	17,638.95	1,763.90	10.00%
3 年以上	150,000.00	150,000.00	100.00%
合计	29,206,535.84	1,605,183.22	

确定该组合依据的说明：无

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

### (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	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	1,972,287.69	-598,854.48				1,373,433.21
按组合计提坏账准备的应收账款	2,142,983.02	-537,799.80				1,605,183.22
合计	4,115,270.71	-1,136,654.28				2,978,616.43

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：无

### (4) 本期实际核销的应收账款情况

### (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	3,620,915.94		3,620,915.94	10.36%	181,045.80
第二名	3,600,000.00		3,600,000.00	10.30%	180,000.00
第三名	3,054,851.00		3,054,851.00	8.74%	152,742.55
第四名	2,110,000.00		2,110,000.00	6.04%	105,500.00

第五名	1,300,000.00		1,300,000.00	3.72%	65,000.00
合计	13,685,766.94		13,685,766.94	39.16%	684,288.35

## 6、合同资产

### (1) 合同资产情况

单位：元

项目	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
按单项计提减值准备	350,000.00	350,000.00	0.00	350,000.00	350,000.00	0.00
按组合计提减值准备	1,005,315.06	503,463.23	501,851.83	2,227,715.06	226,010.74	2,001,704.32
合计	1,355,315.06	853,463.23	501,851.83	2,577,715.06	576,010.74	2,001,704.32

### (2) 报告期内账面价值发生的重大变动金额和原因

### (3) 按坏账计提方法分类披露

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	350,000.00	25.82%	350,000.00	100.00%		350,000.00	13.58%	350,000.00	100.00%	
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	350,000.00	25.82%	350,000.00	100.00%		350,000.00	13.58%	350,000.00	100.00%	
按组合计提坏账准备	1,005,315.06	74.18%	503,463.23	50.08%	501,851.83	2,227,715.06	86.42%	226,010.74	10.15%	2,001,704.32
其中：										
账龄分析法计提坏账准备组合	1,005,315.06	74.18%	503,463.23	50.08%	501,851.83	2,227,715.06	86.42%	226,010.74	10.15%	2,001,704.32
合计	1,355,315.06	100.00%	853,463.23	62.97%	501,851.83	2,577,715.06	100.00%	576,010.74	22.35%	2,001,704.32

按单项计提坏账准备类别名称：单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	350,000.00	350,000.00	350,000.00	350,000.00	100.00%	预计无法收回
合计	350,000.00	350,000.00	350,000.00	350,000.00		

按组合计提坏账准备类别个数：1

按组合计提坏账准备类别名称：账龄分析法计提坏账准备组合

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	294,365.09	14,718.25	5.00%
1 至 2 年	52,450.00	5,245.00	10.00%
2 至 3 年	249,999.99	75,000.00	30.00%
3 年以上	408,499.98	408,499.98	100.00%
合计	1,005,315.06	503,463.23	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

#### (4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
按单项计提减值准备				
按组合计提减值准备	277,452.49			
合计	277,452.49			---

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：无

#### (5) 本期实际核销的合同资产情况

### 7、应收款项融资

### 8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	57,001.56	
其他应收款	3,613,615.98	6,122,925.57
合计	3,670,617.54	6,122,925.57

#### (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
----	------	------



其他	57,001.56	
合计	57,001.56	

2) 重要逾期利息

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

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	
其中：										
按组合计提坏账准备	60,001.64	100.00%	3,000.08	5.00%	57,001.56					
其中：										
账龄分析法计提坏账准备组合	60,001.64	100.00%	3,000.08	5.00%	57,001.56					
合计	60,001.64	100.00%	3,000.08	5.00%	57,001.56					

按组合计提坏账准备类别名称：账龄分析法

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	60,001.64	3,000.08	5.00%
合计	60,001.64	3,000.08	

确定该组合依据的说明：无

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

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	转销或核销	其他变动	
按组合计提减值准备	0.00	3,000.08				3,000.08
合计	0.00	3,000.08				3,000.08

5) 本期实际核销的应收利息情况

(2) 应收股利

### (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
往来款	3,040,464.37	5,618,170.37
保证金、押金、备用金	3,585,870.71	3,734,840.22
合计	6,626,335.08	9,353,010.59

#### 2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	776,772.35	2,474,270.03
1 至 2 年	42,539.56	1,783,570.58
2 至 3 年	1,246,358.68	1,084,298.50
3 年以上	4,560,664.49	4,010,871.48
3 至 4 年	3,043,152.75	2,156,786.87
4 至 5 年	252,597.75	529,278.61
5 年以上	1,264,913.99	1,324,806.00
合计	6,626,335.08	9,353,010.59

#### 3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

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	2,824,952.75	42.63%	2,824,952.75	100.00%		2,824,952.75	30.20%	2,824,952.75	100.00%	
其中：										
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	2,509,433.89	37.87%	2,509,433.89	100.00%		2,509,433.89	26.83%	2,509,433.89	100.00%	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	315,518.86	4.76%	315,518.86	100.00%		315,518.86	3.37%	315,518.86	100.00%	

款										
按组合计提坏账准备	3,801,382.33	57.37%	187,766.35	4.94%	3,613,615.98	6,528,057.84	69.80%	405,132.27	6.21%	6,122,925.57
其中:										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	1,133,192.43	17.10%	187,766.35	16.57%	945,426.08	2,700,803.98	28.88%	405,132.27	15.00%	2,295,671.71
信用风险较低的客户组合	2,668,189.90	40.27%			2,668,189.90	3,827,253.86	40.92%			3,827,253.86
合计	6,626,335.08	100.00%	3,012,719.10	45.47%	3,613,615.98	9,353,010.59	100.00%	3,230,085.02	34.54%	6,122,925.57

按单项计提坏账准备类别名称:

单位: 元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	2,509,433.89	2,509,433.89	2,509,433.89	2,509,433.89	100.00%	预计无法收回
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	315,518.86	315,518.86	315,518.86	315,518.86	100.00%	预计无法收回
合计	2,824,952.75	2,824,952.75	2,824,952.75	2,824,952.75		

按组合计提坏账准备类别名称:

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	1,133,192.43	187,766.35	16.57%
信用风险较低的客户组合	2,668,189.90	0.00	0.00%
合计	3,801,382.33	187,766.35	

确定该组合依据的说明:

按预期信用损失一般模型计提坏账准备:

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)	
2024 年 1 月 1 日余额	405,132.27		2,824,952.75	3,230,085.02
2024 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	-217,365.92			-217,365.92
2024 年 6 月 30 日余额	187,766.35		2,824,952.75	3,012,719.10

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

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

#### 4) 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	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	2,824,952.75					2,824,952.75
按组合计提坏账准备	405,132.27	-217,365.92				187,766.35
合计	3,230,085.02	-217,365.92				3,012,719.10

#### 5) 本期实际核销的其他应收款情况

#### 6) 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
客户一	往来款	2,509,433.89	3年以上	37.87%	2,509,433.89
客户二	往来款	1,044,058.68	3年以内	15.76%	113,217.60
客户三	保证金、押金、备用金	370,000.00	1年以内	5.58%	0.00
客户四	往来款	283,018.86	1年以内	4.27%	283,018.86
客户五	保证金、押金、备用金	250,000.00	3年以内	3.77%	0.00
合计		4,456,511.43		67.25%	2,905,670.35

#### 7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

### 9、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	6,464,983.21	24.58%	38,486,712.69	99.84%
1至2年	19,836,789.35	75.42%	40,991.52	0.11%
2至3年	67.92	0.00%		
3年以上	1,389.69	0.01%	21,118.80	0.05%
合计	26,303,230.17		38,548,823.01	

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

主要是因客户场地交付使用时间延后，我方供应的设备到场后暂未试运行完成，验收时间延后。

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款总额的比例 (%)
第一名	10,017,698.99	38.09%
第二名	4,725,663.71	17.97%
第三名	4,560,261.04	17.34%
第四名	3,893,805.31	14.80%
第五名	600,000.00	2.28%
合计	23,797,429.05	90.48%

其他说明：无

10、存货

11、持有待售资产

12、一年内到期的非流动资产

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
进项税额（留抵税额）	2,284,557.17	3,778,703.66
预缴企业所得税		2,120.15
预交个人所得税		8,681.94
合计	2,284,557.17	3,789,505.75

其他说明：无

14、债权投资

15、其他债权投资

16、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	期末余额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
上海优保网络科技有限公司	0.00						0.00	长期持有

17、长期应收款

## 18、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
一、合营企业													
二、联营企业													
北京理与算技术有限公司	0.00	0.00										0.00	0.00
小计	0.00	0.00										0.00	0.00
合计	0.00	0.00										0.00	0.00

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：无

## 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	10,430,394.11			10,430,394.11
2. 本期增加金额	447,968.52			447,968.52
(1) 计提或摊销				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	10,878,362.63			10,878,362.63
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	7,933,759.14			7,933,759.14
2. 期初账面价值	8,381,727.66			8,381,727.66

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 转换为投资性房地产并采用公允价值计量

(4) 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	10,140,215.39	10,772,519.70
合计	10,140,215.39	10,772,519.70

### (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	1,899,851.38	577,462.02	1,454,700.70	30,081,455.03
2. 本期增加金额		0.00		71,958.56	71,958.56
(1) 购置				71,958.56	71,958.56
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额				405,845.89	405,845.89
(1) 处置或报废				405,845.89	405,845.89
4. 期末余额					
二、累计折旧					
1. 期初余额	16,063,667.15	1,684,587.34	399,636.60	1,161,044.24	19,308,935.33
2. 本期增加金额	557,597.04	27,785.46	61,976.91	42,371.43	689,730.84
(1) 计提	557,597.04	27,785.46	61,976.91	42,371.43	689,730.84
3. 本期减少金额				391,313.86	391,313.86
(1) 处置或报废				391,313.86	391,313.86
4. 期末余额	16,621,264.19	1,712,372.80	461,613.51	812,101.81	19,607,352.31
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	9,528,176.74	187,478.58	115,848.51	308,711.56	10,140,215.39
2. 期初账面价值	10,085,773.78	215,264.04	177,825.42	293,656.46	10,772,519.70

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

(5) 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

(6) 固定资产清理

22、在建工程

23、生产性生物资产

24、油气资产

适用 不适用

25、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	6,080,516.94	6,080,516.94
2. 本期增加金额	271,738.10	271,738.10
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	6,352,255.04	6,352,255.04
二、累计折旧		
1. 期初余额	2,418,883.82	2,418,883.82
2. 本期增加金额	921,069.38	921,069.38

(1) 计提	921,069.38	921,069.38
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	3,339,953.20	3,339,953.20
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	3,012,301.84	3,012,301.84
2. 期初账面价值	3,661,633.12	3,661,633.12

(2) 使用权资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：无

26、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使 用权	专利权	非专利 技术	办公软件	云端操作系统	生产软件	合计
一、账面原值							
1. 期初余 额				7,668,397.06	23,584,905.66	9,323,789.78	40,577,092.50
2. 本期增 加金额							
(1) 购置							
(2) 内部研发							
(3) 企业合并增加							
3. 本期减 少金额						12,352.92	12,352.92
(1)						12,352.92	12,352.92

处置							
4. 期末余额			7,668,397.06	23,584,905.66	9,311,436.86	40,564,739.58	
二、累计摊销							
1. 期初余额			7,524,017.11	19,118,323.52	8,433,404.47	35,075,745.10	
2. 本期增加金额				616,551.72	801,899.22	1,418,450.94	
(1) 计提				616,551.72	801,899.22	1,418,450.94	
3. 本期减少金额					12,352.92	12,352.92	
(1) 处置					12,352.92	12,352.92	
4. 期末余额							
三、减值准备							
1. 期初余额				2,719,685.58		2,719,685.58	
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				2,719,685.58		2,719,685.58	
四、账面价值							
1. 期末账面价值			144,379.95	1,130,344.84	88,486.09	1,363,210.88	
2. 期初账面价值			144,379.95	1,746,896.56	890,385.31	2,781,661.82	

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

(2) 确认为无形资产的数据资源

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

(4) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

## 27、商誉

## 28、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费用	106,965.08		20,702.94		86,262.14
服务器租赁费	58,153.98	158,732.83	43,913.16		172,973.65
合计	165,119.06	158,732.83	64,616.10		259,235.79

其他说明：无

## 29、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	6,847,798.84	329,820.64	2,597,746.20	333,012.64
无形资产摊销	2,515,787.20	377,368.08	2,761,912.87	414,286.93
无形资产减值准备	1,277,730.60	191,659.59	1,594,298.41	239,144.76
租赁负债	2,791,989.11	184,948.64	3,615,432.00	372,758.70
合计	13,433,305.75	1,083,796.95	10,569,389.48	1,359,203.03

### (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	19,057,525.87	2,858,628.88	29,536,033.58	4,430,405.04
使用权资产	3,012,301.84	249,031.57	3,661,633.12	383,052.05
合计	22,069,827.71	3,107,660.45	33,197,666.70	4,813,457.09

### (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	184,948.64	898,848.31	366,846.59	992,356.44
递延所得税负债	184,948.64	2,922,711.81	366,846.59	4,446,610.50

### (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	4,530,579.46	5,323,620.27
可抵扣亏损	51,990,969.05	48,937,287.37
合计	56,521,548.51	54,260,907.64

(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

30、其他非流动资产

31、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	5,100,000.00	5,100,000.00	使用受限	业务保证金、机构营业保证金	6,101,277.58	6,101,277.58	使用受限	业务保证金、机构营业保证金
合计	5,100,000.00	5,100,000.00			6,101,277.58	6,101,277.58		

其他说明：无

32、短期借款

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
应付服务费	3,568,509.89	840,869.78
应付保险费	4,661,470.04	12,878,206.82
应付通道费用	2,204,288.52	7,745,182.77
合计	10,434,268.45	21,464,259.37

(2) 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

37、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	2,355,165.83	9,315,583.95
合计	2,355,165.83	9,315,583.95

(1) 应付利息

(2) 应付股利

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
代收代垫款	1,592,660.13	1,128,126.03
往来款及其他	316,164.00	7,837,550.02
保证金、押金	446,341.70	349,907.90
合计	2,355,165.83	9,315,583.95

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

38、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收租金	173,994.85	159,647.22
合计	173,994.85	159,647.22

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要预收款项

39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收货款	21,013,517.80	
预收服务费	193,498.87	204,568.05
预收保费及手续费	92,767.29	1,126,269.06
合计	21,299,783.96	1,330,837.11

40、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	3,248,355.09	14,478,180.05	14,971,979.04	2,754,556.10
二、离职后福利—设定提存计划	253,854.37	1,786,431.78	1,827,972.06	212,314.09
三、辞退福利	0.00	1,918,284.89	1,412,052.89	506,232.00
合计	3,502,209.46	18,182,896.72	18,212,003.99	3,473,102.19

(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	2,980,821.09	12,223,456.78	12,725,331.89	2,478,945.98
2、职工福利费	0.00	108,734.45	108,734.45	0.00
3、社会保险费	151,408.79	1,030,086.08	1,027,285.93	154,208.94
其中：医疗保险费	146,698.13	994,044.62	992,526.81	148,215.94
工伤保险费	3,627.40	24,776.40	25,109.15	3,294.65
生育保险费	1,083.26	11,265.06	9,649.97	2,698.35
4、住房公积金	22,270.00	1,057,621.80	1,058,898.80	20,993.00
5、工会经费和职工教育经费	93,855.21	58,280.94	51,727.97	100,408.18
合计	3,248,355.09	14,478,180.05	14,971,979.04	2,754,556.10

### (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	246,129.62	1,730,008.43	1,770,866.38	205,271.67
2、失业保险费	7,724.75	56,423.35	57,105.68	7,042.42
合计	253,854.37	1,786,431.78	1,827,972.06	212,314.09

其他说明：无

### 41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	67,590.93	313,112.69
企业所得税	19,817.10	4,743,877.78
个人所得税	98,380.97	107,958.97
城市维护建设税	1,402.74	12,794.88
印花税	9,449.85	23,695.98
教育费附加	1,001.95	11,427.27
房产税及土地使用税	6,898.28	
合计	204,541.82	5,212,867.57

其他说明：无

### 42、持有待售负债

### 43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	1,167,875.75	1,810,979.19
合计	1,167,875.75	1,810,979.19

其他说明：无

#### 44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	1,027,902.05	681,523.37
合计	1,027,902.05	681,523.37

#### 45、长期借款

#### 46、应付债券

#### 47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	2,905,103.68	3,789,628.58
未确认的融资费用	-113,114.57	-174,196.58
重分类至一年内到期的非流动负债	-1,167,875.75	-1,810,979.19
合计	1,624,113.36	1,804,452.81

#### 48、长期应付款

#### 49、长期应付职工薪酬

#### 50、预计负债

#### 51、递延收益

#### 52、其他非流动负债

#### 53、股本

单位：元

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

#### 54、其他权益工具

#### 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



其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无

## 56、库存股

## 57、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-471,268.36							-471,268.36
其他权益工具投资公允价值变动	-471,268.36							-471,268.36
其他综合收益合计	-471,268.36							-471,268.36

## 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	38,604,671.12			38,604,671.12
合计	38,604,671.12			38,604,671.12

## 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	266,424,556.16	233,295,936.09
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-5,245.76
调整后期初未分配利润	266,424,556.16	233,290,690.33
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-17,905,668.58	38,361,340.01
减：提取法定盈余公积		3,251,474.18
应付普通股股利	7,904,000.00	1,976,000.00
期末未分配利润	240,614,887.58	266,424,556.16

1) 由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。

2) 由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。

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

## 61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	238,930,127.25	231,814,191.70	213,766,346.50	203,901,538.26
其他业务	518,188.88	453,862.88	635,716.79	568,897.98
合计	239,448,316.13	232,268,054.58	214,402,063.29	204,470,436.24

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	移动信息服务		保险产品服务		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
完成值	67,385,176.99	63,873,238.64	172,063,139.14	168,394,815.94	239,448,316.13	232,268,054.58
合计	67,385,176.99	63,873,238.64	172,063,139.14	168,394,815.94	239,448,316.13	232,268,054.58

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 92,767.29 元，将于 2024 年度确认收入。

## 62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	12,305.61	16,268.03
教育费附加	8,657.85	11,404.15
房产税	146,211.67	147,412.43
土地使用税	913.41	913.41
车船使用税	1,110.00	1,110.00
印花税	13,195.03	27,577.48
合计	182,393.57	204,685.50

其他说明：无

## 63、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	10,876,940.37	7,632,553.16
折旧及摊销费用	2,386,626.20	2,384,809.36
房屋租赁及物业费	1,196,823.37	1,671,706.19
中介机构费用	1,021,671.83	893,186.97
其他费用	1,138,310.61	1,708,152.95

合计	16,620,372.38	14,290,408.63
----	---------------	---------------

其他说明：人工费用增加主要是支付人员优化费用的影响。

#### 64、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用		276,504.36
业务招待费	1,618.40	13,054.62
交通差旅费		11,062.98
合计	1,618.40	300,621.96

其他说明：无人工费用主要是人员结构调整的影响。

#### 65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	3,826,439.91	4,956,966.90
交通差旅费	60,141.46	65,462.57
业务招待费	1,075.70	6,687.99
其他费用	120,375.77	98,459.52
合计	4,008,032.84	5,127,576.98

#### 66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
未实现融资费用	290,901.64	41,571.91
减：利息收入	3,646,063.97	4,575,351.34
利息支出	443,649.57	294,702.67
银行手续费	23,856.45	15,952.01
合计	-2,887,656.31	-4,223,124.75

#### 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	246,140.11	20,000.00
代扣个人所得税手续费返还	13,417.76	18,978.65
增值税加计抵减	-17,223.03	905,711.66
合计	242,334.84	944,690.31

#### 68、净敞口套期收益

#### 69、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	-10,174,868.74	-117,607.35
合计	-10,174,868.74	-117,607.35

## 70、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		4,742,077.37
处置长期股权投资产生的投资收益	-404,634.95	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	189,437.77	387,127.73
处置交易性金融资产取得的投资收益	128,527.77	106,763.86
合计	-86,669.41	5,235,968.96

## 71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	951,159.09	-1,878,472.17
其他应收款坏账损失	214,365.84	-80,754.01
合同资产减值损失	-277,452.49	127,260.01
合计	888,072.44	-1,831,966.17

## 72、资产减值损失

## 73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	224.62	
合计	224.62	

## 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
其他	207.42	33,714.15	207.42
合计	207.42	33,714.15	207.42

## 75、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失		3,056.06	
其他	900.04	3,166.48	900.04

合计	900.04	6,222.54	900.04
----	--------	----------	--------

## 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	-82,012.92	-115,494.23
递延所得税费用	-1,432,358.42	617,304.31
合计	-1,514,371.34	501,810.08

### (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	-19,876,098.20
按法定/适用税率计算的所得税费用	-2,981,414.73
子公司适用不同税率的影响	78,521.23
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	1,919,932.59
研发费用加计扣除影响	-531,410.43
所得税费用	-1,514,371.34

## 77、其他综合收益

详见附注 57、其他综合收益

## 78、现金流量表项目

### (1) 与经营活动有关的现金

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
代收款	32,319,990.40	4,988,332.68
收到的银行存款利息收入	3,655,346.10	4,675,610.78
收往来款、备用金、保证金等	2,104,789.70	5,453,318.40
收到的政府补助等	153,105.65	45,828.34
合计	38,233,231.85	15,163,090.20

收到的其他与经营活动有关的现金说明：无

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
代收款	31,393,532.52	5,480,650.97
支付的管理费用	3,358,819.29	3,697,496.93
支付的销售费用	1,618.40	24,159.83
支付的往来款项、押金及备用金	1,302,735.80	9,958,212.09

支付的其他款项	498,563.73	769,834.94
合计	36,555,269.74	19,930,354.76

支付的其他与经营活动有关的现金说明：无

(2) 与投资活动有关的现金

(3) 与筹资活动有关的现金

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产的租金支出	659,666.56	583,242.00
合计	659,666.56	583,242.00

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

(4) 以净额列报现金流量的说明

(5) 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

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	-18,361,726.86	-2,011,773.99
加：资产减值准备	-888,072.44	1,831,966.17
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	689,730.84	676,134.80
使用权资产折旧	921,069.38	782,431.94
无形资产摊销	1,418,450.94	1,607,748.94
长期待摊费用摊销	64,616.10	74,572.84
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）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		3,056.06
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	10,174,868.74	117,607.35
财务费用（收益以“-”号填列）	290,901.64	41,571.91
投资损失（收益以“-”号填列）	86,669.41	-5,235,968.96
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	93,508.13	-93,507.29
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,523,898.69	644,897.94

填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)		550,675.07
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	32,187,140.89	-59,332,967.21
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-2,698,168.90	-7,552,832.87
其他	5,944,134.84	2,765,695.02
经营活动产生的现金流量净额	31,447,021.40	-65,130,692.28
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	394,631,298.26	274,015,910.06
减: 现金的期初余额	375,778,266.20	299,544,924.22
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	18,853,032.06	-25,529,014.16

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位: 元

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	1,538,100.00
其中:	
北京众合四海代理有限公司	1,538,100.00
减: 丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	785,683.26
其中:	
北京众合四海保险代理有限公司	785,683.26
其中:	
	0.00
处置子公司收到的现金净额	752,416.74

(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	394,631,298.26	375,778,266.20
其中: 库存现金	11,773.60	17,983.27
可随时用于支付的银行存款	394,619,524.66	375,760,282.93
三、期末现金及现金等价物余额	394,631,298.26	375,778,266.20

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

单位：元

项目	本期金额	上期金额	不属于现金及现金等价物的理由
货币资金	5,100,000.00	6,100,000.00	风险保证金、保险经纪营业保证金
合计	5,100,000.00	6,100,000.00	

(7) 其他重大活动说明

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：无

81、外币货币性项目

82、租赁

(1) 本公司作为承租方

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	290,901.64	41,571.91
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	912,858.33	1,388,114.40
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	1,203,759.97	1,429,686.31

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

涉及售后租回交易的情况

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁
----	------	------------------



		付款额相关的收入
经营租赁收入	518,188.88	0.00
合计	518,188.88	0.00

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

适用 不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

### (3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

适用 不适用

## 83、数据资源

## 84、其他

## 八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	3,826,439.91	4,956,966.90
交通差旅费	60,141.46	65,462.57
业务招待费	1,075.70	6,687.99
其他费用	120,375.77	98,459.52
合计	4,008,032.84	5,127,576.98
其中：费用化研发支出	4,008,032.84	5,127,576.98
资本化研发支出	0.00	0.00

## 九、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

### 2、同一控制下企业合并

### 3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

### 4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

是 否

单位：元

子公司名	丧失控制	丧失控制	丧失控制	丧失控制	丧失控制	处置价款	丧失控制	丧失控制	丧失控制	按照公允	丧失控制	与原子公司

称	权时 点的 处置 价款	权时 点的 处置 比例	权时 点的 处置 方式	权的 时点	权时 点的 判断 依据	与处 置投 资对 应的 合并 财务 报表 层面 享有 该子 公司 净资 产份 额的 差额	权之 日剩 余股 权的 比例	权之 日合 并财 务报 表层 面剩 余股 权的 账面 价值	权之 日合 并财 务报 表层 面剩 余股 权的 公允 价值	价值 重新 计量 剩余 股权 产生 的利 得或 损失	权之 日合 并财 务报 表层 面剩 余股 权公 允价 值的 确定 方法 及主 要假 设	司股 权投 资相 关的 其他 综合 收益 转入 投资 损益 或留 存收 益的 金额
北京 众合 四海 保险 代理 有限 公司	1,538 ,100. 00	51.00 %	挂牌 转让	2024 年 04 月 12 日	协议 签 署、 经营 权交 付	- 404,6 34.95	51.00 %	0.00	0.00	0.00	不适 用	0.00

其他说明：

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

## 5、其他原因的合并范围变动

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

## 6、其他

## 十、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

单位：元

子公司名称	注册资本	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	10,000,000.00	北京	上海	信息技术服务 行业	80.00%		同一控制下 企业合并
天彩保险经纪 有限公司	50,000,000.00	北京	上海	保险经纪业	100.00%		同一控制下 企业合并
北京天利融信 科技有限公司	10,000,000.00	北京	北京	科技推广和应 用服务业	100.00%		通过投资设 立的子公司
北京天利互联 科技有限公司	10,000,000.00	北京	北京	科技推广和应 用服务业	100.00%		通过投资设 立的子公司
上饶天利新云 技术有限公司	20,000,000.00	上饶	上饶	科学研究和技 术服务业	55.00%		通过投资设 立的子公司
上饶天利保融	5,000,000.00	上饶	上饶	科学研究和技		100.00%	通过投资设

科技有限公司				术服务业			立的子公司
上饶市天数通 投资管理中心 (有限合伙)	147,000,000.00	上饶	上饶	资本市场服务	71.43%		非同一控制 下企业合并

(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%	-160,937.84	0.00	6,540,412.96
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)	28.57%	-132,830.84	0.00	437,319.53

(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	33,324,732.29	924,737.33	34,249,469.62	1,505,454.37	41,950.45	1,547,404.82	34,275,612.86	1,006,761.25	35,282,374.11	1,749,169.67	26,450.45	1,775,620.12
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)	33,558,329.85	0.00	33,558,329.85	4,074.08	0.00	4,074.08	49,912,672.97		49,912,672.97	6,140.60		6,140.60

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海誉好数据技术有限公司	4,408,520.47	-804,689.19	-804,689.19	-2,068,738.51	3,792,985.12	-1,211,009.78	-1,211,009.78	-1,837,187.96
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)	0.00	-10,217,757.08	-10,217,757.08	1,095.42	0.00	13,673,866.82	13,673,866.82	-19,987.32

- (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

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
- (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
- (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

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
北京理与算技术有限责任公司	935,453.06	146,722.59	1,082,175.65

- (7) 与合营企业投资相关的未确认承诺
- (8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

6、其他

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

2、涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

### 3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
稳岗补贴	306.60	
上饶市广信区统计局兑现新增入统企业奖励	30,000.00	
入驻上饶高铁经济试验区专项扶持资金税收扶持款	165,524.48	20,000.00
软件园中小企业扶持其他补助	50,300.00	
合计	246,140.11	20,000.00

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具产生的各类风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、流动性风险和市场风险（包括利率风险和其他价格风险）。

为降低上述风险，公司采取以下管理措施：

（一）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，并监督管理层对风险管理措施的执行情况。并定期组织评估市场环境及经营活动的变化，以决定是否对面临的风险进行管理。

（二）本公司货币资金主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行的银行存款，本公司认为其不存在重大的信用风险，因银行违约而导致重大损失的可能性极小。对于应收账款、应收款项融资和其他应收款等，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

（三）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。

（四）具体情况说明

1、信用风险：指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

单位：元

截至 2024 年 6 月 30 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

账龄	账面余额	减值准备
应收账款	34,943,359.96	2,978,616.43
其他应收款	6,686,336.72	3,015,719.18
合同资产	1,355,315.06	853,463.23

2、流动性风险：指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按账龄列示如下：

项目	期末余额		
	账面净值	账面原值	1 年以内
货币资金	399,731,298.26	399,731,298.26	399,731,298.26
交易性金融资产	63,519,876.37	313,900,618.60	313,900,618.60
应收账款	31,964,743.53	34,943,359.96	34,775,721.01

其他应收款	3,670,617.54	6,686,336.72	836,773.99
金融资产小计	498,886,535.70	755,261,613.54	749,244,411.86
应付账款	10,434,268.45	10,434,268.45	8,937,806.09
其他应付款	2,355,165.83	2,355,165.83	1,018,805.56
金融负债小计	12,789,434.28	12,789,434.28	9,956,611.65

续：

项目	期初余额		
	账面净值	账面原值	1 年以内
货币资金	381,879,543.78	381,879,543.78	381,879,543.78
交易性金融资产	74,824,842.34	44,900,618.60	44,900,618.60
应收账款	47,949,034.97	52,064,305.68	51,681,929.48
其他应收款	6,122,925.57	9,353,010.59	2,474,270.03
金融资产小计	510,776,346.66	488,197,478.65	480,936,361.89
应付账款	21,464,259.37	21,464,259.37	21,234,435.66
其他应付款	9,315,583.95	9,315,583.95	8,399,859.78
金融负债小计	30,779,843.32	30,779,843.32	29,634,295.44

3、市场风险：指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险和其他价格风险。

利率风险：指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。必要时，本公司会采用利率互换工具来对冲利率风险。

其他价格风险：指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。

本公司其他价格风险主要产生于各类权益工具投资，存在权益工具价格变动的风险。

## 2、套期

## 3、金融资产

## 十三、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	33,346,334.70	30,173,541.67		63,519,876.37
1. 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	33,346,334.70	30,173,541.67		63,519,876.37
（2）权益工具投资	33,346,334.70			33,346,334.70
（3）理财产品		30,173,541.67		30,173,541.67

持续以公允价值计量的资产总额	33,346,334.70	30,173,541.67		63,519,876.37
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

第一层次公允价值计量项目市价的确定依据：相同资产或负债在活跃市场上报价，以该报价为依据确定公允价值。

## 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

第二层次公允价值计量项目市价的确定依据：公司期末持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要系银行理财产品，公司期末已获取类似资产在活跃市场上的报价，或相同或类似资产在非活跃市场上的报价，并以该报价为依据做必要调整确认公允价值。

## 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

第三层次公允价值计量项目市价的确定依据：其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

## 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

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

## 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

## 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

## 9、其他

# 十四、关联方及关联交易

## 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	江西省上饶市	金融业	300,000.00 万元	30.00%	30.00%

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是上饶市国有资产监督管理委员会。

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“十、在其他主体中的权益”。

## 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“十、在其他主体中的权益”。

#### 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
上饶市数金投商业保理有限公司	母公司控制的其他公司
上海优保网络科技有限公司	参股公司
北京理与算技术有限责任公司	参股公司
江西赣数信息科技有限公司、上饶上丰滑石集团有限公司、上饶投资控股集团有限公司	实际控制人控制的法人

#### 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
上海优保网络科技有限公司	服务费	0.00	不适用	否	63,679.25
北京理与算技术有限责任公司	服务费	832,359.52	不适用	否	2,322,178.70

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
江西赣数信息科技有限公司	服务收入	156,603.78	169,811.33
上海优保网络科技有限公司	ICT 业务收入		66,675.47
上饶投资控股集团有限公司	提供服务	104,952.83	301,886.79
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	提供服务		1,158,714.31
上饶上丰滑石集团有限公司	项目收入	552,938.68	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明：无

##### (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
上海优保网络科技有限公司	房屋建筑物	0.00	9,125.00

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发	上期发	本期发	上期发	本期发	上期发	本期发	上期发	本期发	上期发



		生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	房屋建筑物					390,000.00	390,000.00	9,393.40	16,226.33	0.00	1,041,057.73

(4) 关联担保情况

(5) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
上饶市数金投商业保理有限公司	3,302,175.23	2022年08月26日	2024年08月25日	公司于2022年8月与上饶市数金投商业保理有限公司签订综合授信合同，合同约定上饶市数金投商业保理有限公司在授信额度有效期内向乙方提供保理融资累计额不超过人民币叁仟陆佰万元整（小写：¥36,000,000.00）的授信额度。截至2024年6月30日，公司使用的授信余额为3,302,175.23元。
拆出				

(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	1,710,690.18	1,586,764.16

注：以上含公司负担的养老金等社会统筹支出。

(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
应收账款	江西赣数信息科	92,222.22	4,611.11	9,222.22	461.11

	技有限公司				
应收账款	上饶上丰滑石集团有限公司	586,115.00	29,305.75		
其他应收款	上饶市数金投商业保理有限公司	105,268.43		1,475,870.58	

## (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
应付账款	上饶市数金投商业保理有限公司	3,307,715.94	10,300,506.71
应付账款	北京理与算技术有限责任公司	42,972.88	208,380.55
其他应付款	上海优保网络科技有限公司		194,380.13
其他应付款	上饶市数金投商业保理有限公司		824,082.57
租赁负债	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	409,500.00	714,428.88

## 7、关联方承诺

截至资产负债表日，公司需披露的承诺事项详见附注十四、5、（5）关联方资金拆借。

## 8、其他

## 十五、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、本期股份支付费用

适用 不适用

### 5、股份支付的修改、终止情况

### 6、其他

## 十六、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

## 2、或有事项

- (1) 资产负债表日存在的重要或有事项
- (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

## 十七、资产负债表日后事项

- 1、重要的非调整事项
- 2、利润分配情况
- 3、销售退回
- 4、其他资产负债表日后事项说明

## 十八、其他重要事项

- 1、前期会计差错更正
- 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	分部间抵销	合计
对外交易收入	67,385,176.99	172,063,139.14		239,448,316.13
分部间交易收入	59,949.12	18,867.92	-78,817.04	0.00
信用减值损失	308,821.43	579,251.01		888,072.44
折旧费和摊销费	1,649,789.58	1,444,077.68		3,093,867.26
利润总额（亏损总额）	-13,417,972.45	-4,523,490.80	-1,934,634.95	-19,876,098.20
所得税费用	-719,258.00	8,255.81	-803,369.15	-1,514,371.34
净利润（净亏损）	-12,698,714.45	-4,531,746.61	-1,131,265.80	-18,361,726.86
资产总额	603,282,270.70	61,584,611.11	-113,283,135.59	551,583,746.22
负债总额	34,530,880.47	24,239,216.70	-14,086,637.10	44,683,460.07

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

(4) 其他说明

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

## 8、其他

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	20,953,498.04	25,320,401.94
1 至 2 年		290,000.00
2 至 3 年	270,000.00	
3 年以上	700,000.00	700,000.00
3 至 4 年	550,000.00	550,000.00
5 年以上	150,000.00	150,000.00
合计	21,923,498.04	26,310,401.94

(2) 按坏账计提方法分类披露

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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	21,923,498.04	100.00%	1,197,674.90	5.46%	20,725,823.14	26,310,401.94	100.00%	1,418,020.10	5.39%	24,892,381.84
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	21,103,498.04	96.26%	1,197,674.90	5.68%	19,905,823.14	25,490,401.94	96.88%	1,418,020.10	5.56%	24,072,381.84
信用风险较低的客户组合	820,000.00	3.74%			820,000.00	820,000.00	3.12%			820,000.00
合计	21,923,498.04	100.00%	1,197,674.90	5.46%	20,725,823.14	26,310,401.94	100.00%	1,418,020.10	5.39%	24,892,381.84

按组合计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	21,103,498.04	1,197,674.90	5.68%
信用风险较低的客户组合	820,000.00	0.00	0.00%
合计	21,923,498.04	1,197,674.90	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	1,418,020.10	-220,345.20				1,197,674.90

合计	1,418,020.10	-220,345.20			1,197,674.90
----	--------------	-------------	--	--	--------------

(4) 本期实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	3,620,915.94		3,620,915.94	15.71%	181,045.80
客户二	3,600,000.00		3,600,000.00	15.62%	180,000.00
客户三	2,110,000.00		2,110,000.00	9.15%	105,500.00
客户四	1,300,000.00		1,300,000.00	5.64%	65,000.00
客户五	1,204,378.17		1,204,378.17	5.22%	60,218.91
合计	11,835,294.11		11,835,294.11	51.34%	591,764.71

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	344,135.80	30,000.82
其他应收款	14,956,488.87	14,917,980.22
合计	15,300,624.67	14,947,981.04

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	344,135.80	30,000.82
合计	344,135.80	30,000.82

2) 重要逾期利息

3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

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	
其中：										
按组合计提坏	347,135.88	100.00%	3,000.08	0.86%	344,135.80	30,000.82	100.00%	0.00	0.00%	30,000.82

账准备										
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	60,001.64	17.28%	3,000.08	5.00%	57,001.56					0.00
信用风险较低的客户组合	287,134.24	82.72%			287,134.24	30,000.82	100.00%			30,000.82
合计	347,135.88	100.00%	3,000.08	0.86%	344,135.80	30,000.82	0.11%	0.00	0.00%	30,000.82

按组合计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	60,001.64	3,000.08	5.00%
信用风险较低的客户组合	287,134.24	0.00	0.00%
合计	347,135.88	3,000.08	

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

5) 本期实际核销的应收利息情况

(2) 应收股利

(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
内部往来	12,950,000.00	16,250,000.00
保证金、押金	2,006,488.87	1,584,853.00
往来款	32,500.00	115,685.62
合计	14,988,988.87	17,950,538.62

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	7,725,095.87	10,590,808.62
1 至 2 年	5,977,399.00	3,102,500.00
2 至 3 年	200,000.00	250,000.00
3 年以上	1,086,494.00	4,007,230.00
3 至 4 年	80,200.00	3,000,936.00

5 年以上	1,006,294.00	1,006,294.00
合计	14,988,988.87	17,950,538.62

3) 按坏账计提方法分类披露

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						3,000,000.00	16.71%	3,000,000.00	100.00%	
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款						3,000,000.00	16.71%	3,000,000.00	100.00%	
按组合计提坏账准备	14,988,988.87	100.00%	32,500.00	0.22%	14,956,488.87	14,950,538.62	83.29%	32,558.40	0.22%	14,917,980.22
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	32,500.00	0.22%	32,500.00	100.00%		33,668.00	0.19%	32,558.40	96.70%	1,109.60
信用风险较低的客户组合	14,956,488.87	99.78%			14,956,488.87	14,916,870.62	83.10%			14,916,870.62
合计	14,988,988.87	100.00%	32,500.00	0.22%	14,956,488.87	17,950,538.62	100.00%	3,032,558.40	16.89%	14,917,980.22

按单项计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	3,000,000.00	3,000,000.00				预计无法收回
合计	3,000,000.00	3,000,000.00	0.00	0.00		

按组合计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例



按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	32,500.00	32,500.00	100.00%
信用风险较低的客户组合	14,956,488.87		0.00%
合计	14,988,988.87	32,500.00	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

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）	
2024 年 1 月 1 日余额	32,558.40		3,000,000.00	3,032,558.40
2024 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	58.40			58.40
本期转回			3,000,000.00	3,000,000.00
2024 年 6 月 30 日余额	32,500.00		0.00	32,500.00

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

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

#### 4) 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	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	3,000,000.00			3,000,000.00		0.00
按组合计提坏账准备	32,558.40	58.40				32,500.00
合计	3,032,558.40	58.40		3,000,000.00		32,500.00

#### 5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
其他应收款	3,000,000.00

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
北京众合四海保险代理有限公司	标的公司在成为公司控股子公司期间形成的财务	3,000,000.00	作为股权交易的一揽子方案	五届董事会第八次会议、五届监事会第八次会议审议通过	否

	资助			过	
合计		3,000,000.00			

其他应收款核销说明：

公司于 2024 年 1 月 16 日召开第五届董事会第八次会议、第五届监事会第八次会议，审议通过了《关于挂牌转让众合四海股权暨债务豁免的议案》，同意公司以评估值及公司对众合四海债务豁免的情况为依据，以 203.81 万元作为挂牌底价，通过江西省产权交易所公开挂牌方式出售公司所持众合四海 51% 股权。考虑众合四海的实际经营情况，为顺利实现本次股权转让交易，公司同意豁免众合四海债务合计人民币 300 万元，同时作为债务豁免的附属条件，众合四海全资子公司北京壹路领航科技有限公司（以下简称“壹路领航”）须将其持有的与北京三旺源汽车维修有限公司、北京车顺达汽车服务有限公司之间尚未收回的债权（（2021）京仲调字第 0905 号、（2021）京仲调字第 0906 号项下未偿还款项）以及随附的权利，包括但不限于担保权利以 0 对价转让给天利科技。本次股权交易、债务豁免、债权转让为一揽子交易。

根据上述条件，公司就本次股权转让项目在江西省产权交易所进行了挂牌，正式挂牌结束后，按挂牌条件，与受让方签署了《股权转让协议》《债权转让协议》等。截至报告日，公司已收到股权转让款，经营权已移交，涉及股权转让的工商变更登记工作已完成。（详见公司于 2024 年 4 月 15 日在巨潮资讯网发布的《关于挂牌转让公司所持众合四海 51% 股权的进展公告》编号：2024-005 号、于 2024 年 8 月 5 日发布的《关于转让公司所持众合四海 51% 股权进展暨完成工商变更登记的公告》编号：2024-064 号）

#### 6) 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
客户一	内部往来	12,950,000.00	2 年以内	86.40%	
客户二	保证金、押金、备用金	370,000.00	1 年以内	2.47%	
客户三	保证金、押金、备用金	250,000.00	3 年以内	1.67%	
客户四	保证金、押金、备用金	200,000.00	3 年以内	1.33%	
客户五	保证金、押金、备用金	200,000.00	3 年以内	1.33%	
合计		13,970,000.00		93.20%	0.00

#### 7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

### 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	115,542,555.90	16,781,440.59	98,761,115.31	118,875,076.76	19,678,961.45	99,196,115.31
合计	115,542,555.90	16,781,440.59	98,761,115.31	118,875,076.76	19,678,961.45	99,196,115.31

### (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备期 初余额	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	
天彩保险经纪有限公司	32,168,193.47	16,781,440.59					32,168,193.47	16,781,440.59
北京众合四海保险代理有限公司	0.00	2,897,520.86			-2,897,520.86	2,897,520.86	0.00	
北京天利融信科技有限公司	2,050,000.00						2,050,000.00	
北京天利互联科技有限公司	742,900.00		65,000.00				807,900.00	
上饶天利新云技术有限公司	11,048,700.00						11,048,700.00	
上饶天利保融科技有限公司	500,000.00					500,000.00	0.00	
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)	33,398,806.88						33,398,806.88	
合计	99,196,115.31	19,678,961.45	65,000.00		-2,897,520.86	3,397,520.86	98,761,115.31	16,781,440.59

### (2) 对联营、合营企业投资

### (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	66,215,766.68	63,633,447.32	59,547,146.84	55,707,231.26
其他业务	568,182.23	447,968.52	534,411.78	447,968.52
合计	66,783,948.91	64,081,415.84	60,081,558.62	56,155,199.78

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		4,742,077.37
处置长期股权投资产生的投资收益	1,530,000.00	
交易性金融资产在持有期间的投资收益		116,377.73
处置交易性金融资产取得的投资收益		106,763.86

合计	1,530,000.00	4,965,218.96
----	--------------	--------------

## 6、其他

### 二十、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
非流动性资产处置损益	-404,410.33	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	259,557.87	
委托他人投资或管理资产的损益	-9,856,903.20	主要系合伙企业上饶天数通所持标的股票份额因市价下跌，列报公允价值变动损失所致。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-692.61	
减：所得税影响额	-1,518,628.35	按照税率计提的所得税费用
少数股东权益影响额（税后）	-57,240.56	
合计	-8,426,579.36	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

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	-3.45%	-0.09	-0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.83%	-0.05	-0.05

#### 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

适用 不适用

4、其他