



北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2019 年半年度报告

2019 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

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

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 公司业务概要	8
第四节 经营情况讨论与分析	10
第五节 重要事项	27
第六节 股份变动及股东情况	34
第七节 优先股相关情况	37
第八节 董事、监事、高级管理人员情况	38
第九节 公司债相关情况	39
第十节 财务报告	40
第十一节 备查文件目录	143

释义

释义项	指	释义内容
无线天利、本公司、公司、京天利	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司
鑫源投资、江阴鑫源	指	江阴鑫源投资有限公司
天津智汇	指	天津智汇投资合伙企业（有限合伙）
上海誉好	指	上海誉好数据技术有限公司
上海报春	指	上海报春通信科技有限公司
上海优保	指	上海优保网络科技有限公司
天彩经纪	指	天彩保险经纪有限公司
众合四海	指	北京众合四海保险代理有限公司
乐益通	指	中信乐益通商务科技有限公司
上海天赫	指	上海天赫投资管理有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
《规范运作指引》	指	《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》
《公司章程》	指	《北京无线天利移动信息技术股份有限公司章程》
股东大会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司董事会
监事会	指	北京无线天利移动信息技术股份有限公司监事会
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	http://www.cninfo.com.cn

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2018 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 2018 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
营业总收入（元）	276,416,965.71	161,517,547.39	71.14%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-11,589,353.14	-18,140,004.80	36.11%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	16,192,894.27	630,535.26	2,468.12%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-34,298,767.73	-61,869,999.65	44.56%
基本每股收益（元/股）	-0.06	-0.09	33.33%
稀释每股收益（元/股）	-0.06	-0.09	33.33%
加权平均净资产收益率	-2.71%	-4.57%	1.86%
	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）	512,426,333.63	519,779,172.03	-1.41%
归属于上市公司股东的净资产（元）	416,841,776.74	432,545,889.11	-3.63%

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：人民币元

项目	金额	说明
----	----	----

非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	226,289.30	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	21,483.18	
委托他人投资或管理资产的损益	6,513,402.74	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-39,485,625.36	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	227,922.00	
减：所得税影响额	-4,887,658.57	
少数股东权益影响额（税后）	173,377.84	
合计	-27,782,247.41	--

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

适用 不适用

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

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

参照披露：软件与信息技术服务业

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

1、公司主营业务情况

移动信息技术服务业务：公司是国内领先的行业移动信息系统整体解决方案提供商，该业务主要是为国内大中型集团客户、尤其是金融垂直行业大客户提供移动信息应用整体解决方案。经过多年的行业深耕及服务积累，公司形成了以短彩信应用、云服务平台为主，辅以软件定制开发、业务集成、运营支撑和客户关系管理的服务体系，从而协助集团客户为其终端客户提供优质便捷的移动信息服务。

互联网保险业务：公司凭借多年对保险客户的服务经验及技术积累，结合互联网大数据、云计算、人工智能等技术应用，先行布局了互联网保险行业。公司自主开发搭建了互联网保险平台，该平台致力打通保险产业链互联网化各个环节，打造跨越传统保险产业模式的新型互联网保险产业模式，涵盖产品的设计端、数据连接端、客户链接端、服务链接端及风险管理端等多个环节，围绕保险产业链创新，打造跨越传统保险产业模式的新型互联网保险产业模式。

2、行业发展及外部因素变动

移动信息技术服务业务：移动信息技术服务行业在2019年上半年整体发展平稳，产业规模效益得到显著提升，根据工信部《2019年上半年通信业经济运行情况》数据显示，移动短信业务量和收入均保持增长态势。在服务登录和身份认证等服务普及带动下，短信业务的业务量和收入保持同步增长。上半年，全国移动短信业务量同比增长35.5%，移动短信业务收入完成208亿元，同比增长6.7%。此外，5G技术的商业化应用落地使得移动通信技术得到快速发展，移动通信技术作为移动信息技术服务的相关行业，必将对其产生重要的推进作用。目前，移动信息服务行业市场体量总体呈现体量庞大、竞争激烈、毛利下降等特点，但其表现形式日趋多元化发展，技术的更新迭代也使得市场准入门槛较之前也有较大提高。

互联网保险业务：国内互联网保险行业在经历了高速增长期后，在监管主动进行业务结构调整的背景下，近年来呈现精细化、场景化、平台服务化的发展趋势。根据艾瑞咨询发布的《2019年中国互联网保险行业研究报告》数据显示，我国的保险行业经历了2011年到2017年的高速增长时期，原保费收入复合增长率高达16.9%，但到了2018年，在监管主动进行业务结构调整的背景下，保费收入增长仅3.9%，行业进入发展平缓期。但财产险领域中互联网车险的发展出现回温迹象，而依托于特定的互联网场景的保险需求也进一步释放。目前，互联网保险的竞争格局已初现，前沿科技应用的加深及加强渠道建设，将成为互联网保险平台的核心课题。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
货币资金	较年初减少 37.53%，主要系本报告期支付诉讼赔偿共计 2,656.53 万元所致。
应收账款	较年初增长 38.35%，主要系本报告期部分大客户账期调整导致应收账款余额增加所致。

预付款项	较年初增长 50.31%，主要系本报告期预付技术服务费增加所致。
其他流动资产	较年初增长 123.88%，主要系本报告期末预缴企业所得税重分类所致。
存货	较年初增长 41.35%，主要系本报告期平台开发项目已完工未结算增加所致。
递延所得税资产	较年初增长 81.96%，主要系本报告期计提预计负债增加所致。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

参照披露：软件与信息技术服务业

1、运营商合作资源优势

公司是中国移动、中国联通、中国电信的全网服务提供商之一，也是作为专业的移动信息应用整体解决方案提供商和行业移动信息服务领域的先行者。作为行业内较早进入移动信息技术服务领域的企业之一，通过长年业务开展，公司与数十个省市运营商建立了业务合作关系，与运营商良好的紧密合作保障了公司相较同行业竞争对手具备通道质量稳定，并发能力强，服务响应速度快等优势，从而保障了公司主营业务的稳定性。

2、金融行业客户资源优势

公司主营业务主要面向金融行业客户，该行业是国内信息化程度较高的行业之一。公司与包括交通银行、太平洋保险、中信建投、海通证券、方正证券、国泰君安等多家国内大型金融机构建立了长期良好的合作关系。凭借多年来业内领先的技术优势与过硬的服务质量，获得了金融行业客户的高度评价。公司未来也将持续拓展垂直行业服务，通过结合金融行业与信息化技术服务资源，不断加强产业链融合。

3、核心技术及平台优势

公司自主研发的移动信息服务技术平台，始终保持着业内领先的架构设计与平台处理能力，尤其是通过与大型金融客户的长期业务合作，公司的移动信息服务技术平台与行业客户的业务系统在流程配套、功能耦合、需求响应、故障处理、迭代升级等方面不断优化、深度融合，进一步巩固了公司与行业客户的合作关系，也对同行业竞争对手形成了明显的先发优势与准入门槛。此外，公司依托长期在保险行业信息化领域的深耕经验积累，凭借对互联网保险市场爆发临界点的敏锐感，提前进行了产业布局和核心技术研发，形成了包括技术构架、数据协议、及后台运营模式管理的多维一体化核心技术平台。

公司拥有优秀的核心技术研发与软件开发团队，拥有多项软件著作权及产品证书，并取得多件国家专利授权证书。公司的软著、知识产权及商标情况具体可参见2018年年报。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2019年1-6月，公司实现营业收入27,641.70万元，同比增长71.14%，其中，移动信息服务业务稳步增长实现收入10,735.83万元，较上年同期增长11.97%；公司持续大力发展互联网保险业务，本报告期实现保险产品服务收入16,905.86万元，较上年同期增长157.58%。报告期内，公司实现归属于上市公司股东的净利润-1,158.94万元，同比增长36.11%；公司实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润1,619.29万元，同比增长2,468.12%。

1、移动信息服务业务经营情况

公司积极把握行业回暖的发展趋势，凭借长年的优秀服务质量与强大技术实力，实现了主营业务的稳健可持续发展。报告期内，公司加强了内部流程管理与业务回款工作，运营商与公司结算的业务佣金明显增长。其次，公司重点规划升级了现有系统平台、丰富了服务产品种类，从而保证集团客户对业务平台的使用粘性与使用活跃程度。2019年1-6月，MAS业务发送量同比增长2.44%，其中基于证券市场回暖的因素提振，该行业客户发送量同比增长6.48%；ICT业务发送量同比上升28.25%，其中银行业客户发送量规模较大，整体行业发送量同比上涨55.49%，基金证券行业也因市场回暖提振，业务量同比增长均超过30%。

报告期内，公司软件定制业务持续加强垂直行业与移动互联、人工智能、大数据等新兴技术的融合。重点客户包括太平洋保险、交银康联等，为其提供包括涵盖平台软件开发、运营支撑服务和综合咨询服务的应用整体解决方案。此外公司重点打造与太保安联、创新奇智的三方合作模式，成立创新学社，通过建设系统的新技术应用体系，进一步聚焦场景化业务的系统研发。

2、互联网保险业务经营情况

公司根据年度战略部署及年度经营目标，采取了有效的管理措施，不断完善加强子公司业务管理，从而达成公司互联网保险业务实现规模化营收的目标。各家子公司根据实际业务开展情况与区位优势，对互联网保险业务链上的资源进行了优化配置，一方面实现车险业务平台化运营的进一步落地，从而确保营业收入规模的放量增长；另一方面加强了场景化保险产品的设计与市场推广，通过科技赋能、服务附加的方式，重新解构并打造了新型场景化、应用型的互联网保险业务平台，并在产业链下游整合具备销售场景的渠道与流量入口，从而确保公司互联网保险业务变现能力的提升。

二、主营业务分析

概述

1、报告期内，公司的移动信息服务业务实现收入10,735.83万元，较上期同期增长11.97%，主要因为运营商与公司结算的业务佣金增加，以及软件定制业务稳步发展带来的收入提升。公司移动信息服务业务在2019年1-6月共发生营业成本7,413.66万元，较上年同期基本持平。报告期内，由于移动信息服务收入增长比率高于成本增长比率，导致本报告期的毛利率达到30.94%，较上年同期增长6.81%。

2、报告期内，互联网保险业务实现收入16,905.86万元，较上年同期增长157.58%，主要因为公司持续加强子公司互联网保险业务的拓展从而实现业务收入的规模化增长。2019年1-6月公司互联网保险业务共发生营业成本15,364.45万元，较上年同期增长168.46%。报告期内，由于互联网保险业务成本增长比率高于收入增长比率，导致本报告期的毛利率为9.12%，

较上年同期下降3.68%。

主要财务数据同比变动情况

单位：人民币元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	276,416,965.71	161,517,547.39	71.14%	主要系本报告期公司持续大力发展互联网保险业务导致的互联网保险业务收入规模增加所致。
营业成本	227,781,071.53	129,982,437.52	75.24%	主要系本报告期公司互联网保险业务收入增加导致的业务成本增加所致。
销售费用	2,039,041.76	4,022,353.73	-49.31%	主要系本报告期公司销售成本投入减少所致。
管理费用	17,170,969.19	18,467,526.98	-7.02%	
财务费用	-260,196.42	-1,075,839.02	75.81%	主要系本报告期结构性存款的金额较上年同期减少所致。
所得税费用	-2,562,540.59	-3,808,592.30	32.72%	主要系本报告期当期所得税费用增加所致。
研发投入	10,582,811.48	9,838,547.18	7.56%	
经营活动产生的现金流量净额	-34,298,767.73	-61,869,999.65	44.56%	主要系本报告期支付诉讼赔偿2676.57万元所致。
投资活动产生的现金流量净额	6,578,954.39	38,560,647.21	-82.94%	主要系上年同期购买银行理财产品到期收回后，部分未续购所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-5,947,195.83	-4,000,000.00	-48.68%	主要系本报告期支付现金股利分红所致。
现金及现金等价物净增加额	-33,667,009.17	-27,309,352.44	-23.28%	

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：人民币元

	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	276,416,965.71	227,781,071.53	17.60%	71.14%	75.24%	-1.93%
移动信息服务	107,358,326.33	74,136,618.30	30.94%	11.97%	1.91%	6.81%

保险产品服务	169,058,639.38	153,644,453.23	9.12%	157.58%	168.46%	-3.68%
分产品小计	276,416,965.71	227,781,071.53	17.60%	71.14%	75.24%	-1.93%
行业移动信息服务	107,358,326.33	74,136,618.30	30.94%	11.97%	1.91%	6.81%
保险产品及运营支撑服务	169,058,639.38	153,644,453.23	9.12%	157.58%	168.46%	-3.68%
分地区小计	276,416,965.71	227,781,071.53	17.60%	71.14%	75.24%	-1.93%
北京	84,917,041.23	68,867,585.81	18.90%	89.18%	88.30%	0.38%
上海	162,405,846.07	131,197,431.32	19.22%	59.00%	59.31%	-0.15%
深圳	1,645,271.43	1,172,828.55	28.72%	-88.48%	-89.23%	4.99%
江西				-100.00%	-100.00%	-23.73%
其他地区	27,448,806.98	26,543,225.86	3.30%	100.00%	100.00%	3.30%

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

报告期内营业收入或营业利润占 10% 以上的行业

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分客户所处行业						
移动信息服务	107,358,326.33	74,136,618.30	30.94%	11.97%	1.91%	6.81%
保险产品服务	169,058,639.38	153,644,453.23	9.12%	157.58%	168.46%	-3.68%
分产品						
移动信息服务	107,358,326.33	74,136,618.30	30.94%	11.97%	1.91%	6.81%
保险产品服务	169,058,639.38	153,644,453.23	9.12%	157.58%	168.46%	-3.68%
分地区						
北京	84,917,041.23	68,867,585.81	18.90%	89.18%	88.30%	0.38%
上海	162,405,846.07	131,197,431.32	19.22%	59.00%	59.31%	-0.15%
深圳	1,645,271.43	1,172,828.55	28.72%	-88.48%	-89.23%	4.99%
江西	0.00	0.00	0.00%	-100.00%	-100.00%	-23.73%
其他地区	27,448,806.98	26,543,225.86	3.30%	100.00%	100.00%	3.30%

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

□ 适用 √ 不适用

主营业务成本构成

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	

移动信息服务-通道费用	56,984,002.20	25.02%	49,924,544.11	38.41%	14.14%
移动信息服务-人工费用	15,115,925.56	6.64%	15,747,907.11	12.12%	-4.01%
移动信息服务-其他费用	2,036,690.54	0.89%	7,077,272.54	5.44%	-71.22%
移动信息服务小计	74,136,618.30	32.55%	72,749,723.76	55.97%	1.91%
保险产品服务-维修费		0.00%	834,504.03	0.64%	-100.00%
保险产品服务-佣金代理费及其他	153,644,453.23	67.45%	56,398,209.73	43.39%	172.43%
保险产品服务小计	153,644,453.23	67.45%	57,232,713.76	44.03%	168.46%

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

	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	2,426,134.96	-18.74%	银行理财产品的收益	是
公允价值变动损益	3,538,924.66	-27.33%	交易性金融资产公允价值变动收益	是
营业外收入	3,489.00	-0.03%	零星营业外收入	否
营业外支出	39,531,819.28	-305.30%	主要为计提的预计负债	否
其他收益	292,110.10	-2.26%	增值税加计抵减、政府补助等	否
信用减值损失	-969,122.17	7.48%	计提的应收款项的减值损失	否

四、资产、负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：人民币元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	57,699,901.92	11.26%	92,366,911.09	17.77%	-6.51%	主要系本报告期支付诉讼赔偿共计2,656.53万元所致。
应收账款	68,623,370.93	13.39%	49,602,069.21	9.54%	3.85%	主要系本报告期部分大客户账期调

						整导致应收账款余额增加所致。
存货	1,059,957.71	0.21%	749,856.53	0.14%	0.07%	主要系本报告期平台开发项目已完工未结算增加所致。
投资性房地产	12,413,444.34	2.42%	12,861,412.86	2.47%	-0.05%	无重大变化
长期股权投资	9,193,879.62	1.79%	9,742,222.75	1.87%	-0.08%	无重大变化
固定资产	16,354,827.57	3.19%	17,256,554.79	3.32%	-0.13%	无重大变化
交易性金融资产	298,040,183.56	58.16%		0.00%	58.16%	主要系本报告期根据新金融工具准则将银行理财产品计入至交易性金融资产所致。
预付账款	7,044,438.91	1.37%	4,686,637.90	0.90%	0.47%	主要系本报告期预付技术服务费增加所致。
其他流动资产	2,416,317.00	0.47%	299,079,293.58	57.54%	-57.07%	主要系本报告期根据新金融工具准则将银行理财产品计入至交易性金融资产所致。
递延所得税资产	9,752,240.13	1.90%	5,359,478.35	1.03%	0.87%	主要系本报告期计提预计负债增加所致。

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

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	期末数
金融资产							
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	298,287,427.40	3,538,924.66			307,000,000.00	310,786,168.50	298,040,183.56
金融资产小计	298,287,427.40	3,538,924.66			307,000,000.00	310,786,168.50	298,040,183.56
上述合计	298,287,427.40	3,538,924.66			307,000,000.00	310,786,168.50	298,040,183.56
金融负债	0.00	0.00			0.00	0.00	0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

子公司天彩保险经纪有限公司因业务开展，保险经纪机构的营业保证金500万元。

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

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	298,000,000.00	3,538,924.66		307,000,000.00	310,786,168.50	2,974,478.09	298,040,183.56	自有资金
合计	298,000,000.00	3,538,924.66	0.00	307,000,000.00	310,786,168.50	2,974,478.09	298,040,183.56	--

5、募集资金使用情况

适用 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集资金总额	16,998.32
报告期投入募集资金总额	269.02
已累计投入募集资金总额	16,429.78
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	11,205.67
累计变更用途的募集资金总额比例	65.92%
募集资金总体使用情况说明	

截止 2019 年 6 月 30 日，公司对募集资金项目累计投入 16,429.78 万元，其中：公司于 2014 年 9 月 29 日起至 2014 年 12 月 31 日止会计期间使用募集资金人民币 331.02 万元。2015 年度使用募集资金 12,783.03 万元（包含该年度置换的于募集资金到位之前利用自有资金先期投入募集资金项目人民币 3,218.29 万元）。2016 年度使用募集资金 734.28 万元。2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 3,313.50 万元（包括募集资金本金 3,149.99 万元和利息收入 163.50 万元）用于向全资子公司上海天彩保险经纪有限公司增资，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。于 2017 年度使用募集资金 950.92 万元，于 2018 年度使用募集资金 1,361.51 万元，于 2019 年 1-6 月使用募集资金 269.02 万元。截止 2019 年 6 月 30 日，募集资金余额为人民币 826.72 万元（包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额）。

（2）募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
1、新一代行业移动信息服务平台项目	是	8,030.76	3,050		3,050	100.00%				否	是
2、个人移动金融信息服务平台项目	是	3,074.92				0.00%				否	是
3、营销网络体系建设项目	是	3,318.28	168.29		168.29	100.00%				否	是
4、研发中心建设项目	否	2,574.36	2,574.36		2,574.36	100.00%	2016年09月30日			不适用	否
5、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	否		8,055.68		8,055.68	100.00%	2015年02月28日		3,121.43	不适用	否
6、天彩 e 保险平台项目	否		3,149.99	269.02	2,581.45	81.95%	2019年12月31日			不适用	否
承诺投资项目小计	--	16,998.32	16,998.32	269.02	16,429.78	--	--		3,121.43	--	--
超募资金投向											
无											
超募资金投向小计	--	0	0	0	0	--	--	0	0	--	--

合计	--	16,998.32	16,998.32	269.02	16,429.78	--	--	0	3,121.43	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用										
项目可行性发生重大变化的情况说明	<p>本公司为顺利推进“新一代行业移动信息服务平台项目”和“营销网络体系建设项目”，在募集资金到位之前已利用自筹资金先行投入 3,218.29 万元，用于购置办公用房。2015 年 1 月 15 日，本公司召开第二届董事会第八次会议审议通过《关于使用募集资金置换预先已投入募投项目的自筹资金的议案》，同意以募集资金置换已经预先投入募集资金投资项目的自筹资金。2015 年 1 月 28 日，本公司召开第二届董事会第九次会议审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》：根据公司发展战略及市场环境状况，为提高募集资金使用效率，现拟终止募集资金投资项目之“新一代行业移动信息服务平台项目”、“个人移动金融信息服务平台项目”的后续实施，将项目剩余募集资金 8,055.68 万元及其利息用于“收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目”。本次变更募集资金用途的金额占全部募集资金的比例为 47.39%。上述《关于变更部分募集资金用途的议案》已于 2015 年 2 月 13 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过。2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 3,313.50 万元（包括募集资金本金 3,149.99 万元和利息收入 163.50 万元）用于向全资子公司天彩保险经纪有限公司增资，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。</p>										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用										
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用										
	以前年度发生										
	<p>本公司于 2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的议案》，同意终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 33,134,985.03 元（包括募集资金本金 31,499,936.71 元和利息收入 1,635,048.32 元）用于向全资子公司天彩保险经纪有限公司（以下简称“天彩经纪”）增资，同时用公司自有资金 6,865,014.97 元增资，增资后天彩经纪注册资本达到 5,000.00 万元，增加的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。实施地点由北京，变更为：上海、北京。</p>										
募集资金投资项目实施方式调整情况	适用										
	以前年度发生										
	同上“募集资金投资项目实施地点变更情况”。										
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>本公司为顺利推进“新一代行业移动信息服务平台项目”和“营销网络体系建设项目”，在募集资金到位之前已利用自筹资金先行投入 32,182,891.99 元，用于购置办公用房。公司于 2015 年 1 月 15 日召开的第二次董事会第八次会议审议通过了《关于使用募集资金置换预先已投入募投项目的自筹资金的议案》，同意以募集资金 32,182,891.99 元置换已预先投入募集资金投资项目的自筹资金。大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司截至 2014 年 12 月 31 日以自筹资金投入募集资金投资项目的情况进行了专项审核，并出具了大华核字[2015]000025 号《北京无线天利移动信息技术股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的鉴证报告》。2015 年 1 月，公司已经完成募集资金的置换，将预先投</p>										

	入的募集资金投资项目的款项转入公司的普通账户。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	截止 2019 年 6 月 30 日，公司尚未使用的募投项目资金余额为人民币 8,267,248.86 元（包含累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额）存放于募集资金专户，公司将按照变更后募集资金使用计划将其用于募集资金投资项目中。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

(3) 募集资金变更项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	1、新一代行业移动信息服务平台项目 2、个人移动金融信息服务平台项目	8,055.68	0	8,055.68	100.00%	2015 年 02 月 28 日		不适用	否
天彩 e 保险平台项目	营销网络体系建设项目	3,313.5	269.02	2,581.45	77.91%	2019 年 12 月 31 日		不适用	否
合计	--	11,369.18	269.02	10,637.13	--	--	0	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)	<p>1、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目本公司于 2015 年 1 月 28 日召开第二届董事会第九次会议和 2015 年 2 月 13 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》：根据公司发展战略及市场环境状况，为提高募集资金使用效率，现拟终止募集资金投资项目之“新一代行业移动信息服务平台项目”、“个人移动金融信息服务平台项目”的后续实施，将项目剩余募集资金 80,556,800.00 元及其利息用于“收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目”。本次变更募集资金用途的金额占全部募集资金的比例为 47.39%。2、天彩 e 保险平台项目本公司于 2016 年 10 月 27 日召开的第二届董事会第二十四次会议和于 2016 年 11 月 15 日召开的 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于变更募集资金用途暨向全</p>								

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

6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

(1) 委托理财情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	30,900	29,600	0
合计		30,900	29,600	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	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	计提减值准备金额（如有）	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引（如有）
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	900	自有资金	2018年11月29日	2019年02月28日	银行理财	不适用	4.35%	9.76	9.76	9.76		是	是	
广发银行股份有限公司	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2018年11月30日	2019年05月29日	银行理财	不适用	4.20%	41.42	41.42	41.42		是	是	

北京石景山支行																
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	700	自有资金	2018年12月07日	2019年03月07日	银行理财	不适用	4.10%	7.08	7.08	7.08		是	是	
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	200	自有资金	2018年12月07日	2019年02月07日	银行理财	不适用	4.15%	1.41	1.41	1.41		是	是	
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	200	自有资金	2018年12月11日	2019年04月16日	银行理财	不适用	4.20%	2.9	2.9	2.90		是	是	
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2018年12月13日	2019年06月12日	银行理财	不适用	4.35%	64.71	64.71	64.71		是	是	
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2018年12月21日	2019年02月21日	银行理财	不适用	4.45%	22.68	22.68	22.68		是	是	
广发银行股份有限公司	银行	非保本浮动收益	1,800	自有资金	2018年12月28日	2019年03月28日	银行理财	不适用	4.45%	19.75	19.75	19.75		是	是	

北京 石景山 支行																
广发 银行 股份 有限 公司 北京 石景 山支 行	银行	非保本 浮动收 益	10,000	自有 资金	2018 年 12 月 29 日	2019 年 03 月 28 日	银行 理财	不适 用	4.55%	110.95	110.95	110.95		是	是	
宁波 银行 北京 石景 山支 行	银行	非保本 浮动收 益	8,000	自有 资金	2018 年 12 月 29 日	2019 年 06 月 26 日	银行 理财	不适 用	4.65%	182.43	182.43	182.43		是	是	
民生 银行 上海 市南 支行	银行	非保本 浮动收 益	200	自有 资金	2019 年 01 月 31 日	2019 年 05 月 02 日	银行 理财	不适 用	4.10%	2.04	2.04	2.04		是	是	
民生 银行 上海 市南 支行	银行	非保本 浮动收 益	200	自有 资金	2019 年 02 月 07 日	2019 年 04 月 10 日	银行 理财	不适 用	4.15%	1.41	1.41	1.41		是	是	
广发 银行 股份 有限 公司 北京 石景 山支 行	银行	非保本 浮动收 益	3,000	自有 资金	2019 年 02 月 21 日	2019 年 08 月 14 日	银行 理财	不适 用	4.30%	61.5	45.59	0		是	是	
民生 银行 上海 市南 支行	银行	非保本 浮动收 益	900	自有 资金	2019 年 03 月 07 日	2019 年 06 月 06 日	银行 理财	不适 用	4.15%	9.31	9.31	9.31		是	是	

支行																
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	700	自有资金	2019年03月12日	2019年09月09日	银行理财	不适用	4.20%	14.58	8.86	0			是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,800	自有资金	2019年03月29日	2019年09月25日	银行理财	不适用	4.25%	37.73	19.49	0			是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	7,000	自有资金	2019年03月29日	2019年09月25日	银行理财	不适用	4.30%	148.44	76.69	0			是	是
宁波银行北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年04月03日	2019年10月10日	银行理财	不适用	4.35%	67.93	31.46	0			是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	400	自有资金	2019年04月18日	2019年07月18日	银行理财	不适用	4.10%	4.09	3.28	0			是	是
民生银行上海	银行	非保本浮动收益	200	自有资金	2019年05月11日	2019年08月10日	银行理财	不适用	4.05%	2.02	1.11	0			是	是

市南支行					日	日										
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,500	自有资金	2019年05月31日	2019年12月30日	银行理财	不适用	4.40%	64.19	9.04	0		是	是	
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年06月13日	2019年12月30日	银行理财	不适用	4.30%	70.68	6.01	0		是	是	
北京银行中关村科技园区支行	银行	保本浮动收益	7,000	自有资金	2019年06月27日	2019年12月27日	银行理财	不适用	3.90%	136.87	2.24	0		是	是	
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年06月28日	2019年12月27日	银行理财	不适用	4.30%	21.44	0.24	0		是	是	
合计			60,700	--	--	--	--	--	--	1,105.32	679.86	--	0	--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

(3) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：人民币元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
上海誉好数据技术有限公司	子公司	保险产品运营支撑服务业务	1000 万元	41,934,467.10	39,625,217.49	11,272,055.14	4,723,378.21	3,998,660.70
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、	5000 万元	47,401,257.91	36,810,631.69	127,738,065.21	-621,603.29	-621,603.29

		风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。							
北京众合四海保险代理有限公司	子公司	在北京市行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。	1000 万元	8,227,851.57	3,899,652.26	17,348,665.41	-177,782.05		-176,293.05
上海优保网络科技有限公司	子公司	通过移动互联网平台为用户提供汽车保险和汽车后市场相关的营销和服务，满足目前车险产品同质化严重所导致的用户体验急需提高的市场需求用品批发零售。	500 万元	15,970,287.97	630,482.54	51,964,572.05	1,223,311.69		1,223,311.69

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司面临的风险和应对措施

1、运营商政策变动的风险

公司主营业务之一的移动信息服务业务是整合基础电信资源为客户提供的应用增值服务，而国内基础电信资源主要由电

信运营商掌握，而电信运营商政策的变化可能导致资源提价、资源限制等情形，从而对公司主营业务的利润比例及金额造成影响。此外随着国家5G网络商用计划的逐步落地，包括电信运营商在内，整个行业都面临基础电信资源的重整，未来行业将呈现更加多样化的业务场景和应用需求，随之而来的运营商政策调整与市场竞争加剧，也将影响公司业务的整体盈利能力。

应对措施：公司将进一步加强对运营商合作资源的维护与拓展，同时也将结合大数据、云服务等技术手段，持续优化和扩展业务平台的性能，强化业务平台的核心竞争能力，满足集团客户不断变化的应用场景需求，引导集团客户的消费选择，巩固与集团客户的合作关系，进而影响运营商与公司的合作态度，打造良性的运营商合作模式。

2、互联网保险政策监管的风险

随着近年来互联网保险业务的保费规模快速增长，大量企业与机构纷纷涉足互联网保险业务，在推动市场规模迅速扩充的同时也带来了市场竞争的加剧，各种市场竞争手段层出不穷，而展业行为不规范、违规操作、无序竞争等不良现象也逐渐增多，对此，行业监管部门已经开始收紧互联网保险行业的监管尺度。今年以来，监管部门已出台多项涉及互联网保险业务监管的政策文件，重点规范市场参与主体的合规性，并强调从事互联网保险业务的企业和机构必须完善内部控制制度。可以预见，未来监管部门还将对互联网保险业务的良性发展持续出台更多的监管政策，而这些监管政策在推动行业良性发展的同时也不可避免地对行业发展起到了一定的限制作用，如果政策趋严将可能影响公司互联网保险业务的发展速度与业务规模。

应对措施：公司将发挥自身互联网系统研发优势，持续规范内部控制制度，兼顾业务合规与高效运营，合理运用公司的持牌资源及技术资源，加强与产业链上游保险公司的合作，通过科技赋能及精细化运营手段，下沉细分产品及场景，提升服务内容质量，推动公司互联网保险业务升级，提升业务营收与利润规模。

3、经营管理及人力成本上升的风险

公司业务的进一步发展对公司的经营决策、业务管理和实施、人力资源管理、风险控制等方面的要求越来越高。如果不能及时根据业务的发展实现管理升级、优化决策管理体系，将影响公司业务运营效率，从而产生管理风险。此外，公司技术型人才和高级管理人才的需求有所增加，因此公司面临着人力成本上升的风险。

应对措施：公司将高度重视人力资源工作，继续完善人才引进，同时将根据业务发展需要不断优化公司现有的绩效考核机制，奖勤罚懒、优胜劣汰，从而实现人力成本的有效控制。此外将持续优化公司的整体管理能力、健全内部管理制度、加强对各业务部门及子公司的管理。

4、税收优惠政策变动的风险

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

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

5、投资者诉讼带来的风险

截至2019年8月29日，公司共收到北京市第一中级人民法院及中国证券投资者保护基金有限责任公司送达的民事起诉状及调解申请合计案件535份材料，共涉及起诉及申请调解金额17,061.36万元。截至2019年8月29日，公司累计赔偿案件176起，赔偿金额、案件受理费、延迟支付滞纳金等相应费用累计5,353.31万元。此外，公司已对本系列案件展开调解工作，截至本公告日，公司与李俊岳等222名投资者达成和解意向并签署了和解协议，完成支付调解赔偿金额、案件受理费共计人民币3,970.04万元。

应对措施：公司将通过其他合法途径维护自身合法权益，同时积极争取通过调解处理，降低公司的赔偿金额以减轻对公司业绩造成的影响。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年年度股东大会	年度股东大会	68.57%	2019 年 05 月 15 日	2019 年 05 月 15 日	巨潮资讯网，2018 年年度股东大会会议决议公告。公告编号：2019-040 号

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	钱永耀；钱永美；江阴鑫源投资有限公司；天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	股份减持承诺	公司控股股东、实际控制人钱永耀先生承诺所持公司股份锁定期满后两年内其减持的公司股份数量合计不超过其在本次发行后持	2014 年 10 月 09 日	2019 年 10 月 09 日	正常履行中

			<p>有公司股份总数的 40%，且减持价格不低于发行价（公司期间如有派息、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，发行价将进行相应调整计算）。未来若进行减持将提前三个交易日通知公司减持事宜并公告减持计划。公司股东钱永美女士、江阴鑫源投资有限公司、天津智汇投资合伙企业（有限合伙）承诺所持公司股份锁定期满后两年内其减持的公司股份数量合计不超过其在本次发行后持有公司股份总数的 40%，且减持价格不低于公司前一年度经审计的每股净资产（公司期间如有派息、资本公积转增股本、配股等除权除息事</p>			
--	--	--	--	--	--	--

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

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
2016年6月28日,公司公告收到中国证券监督管理委员会作出的《行政处罚决定书》(【2016】81号),公司及相关负责人因未按规定披露关联关系及在收购上海誉好股权时未履行关联交易程序等信息披露违法行为,被中国证监会予以行政处罚。原告认为,公司的信息披露违法行为致使原告在证券交易中遭受经济损失,故公司及相关负责人应予以赔偿。	17,061.36	是	截至2019年8月29日,公司共收到北京市第一中级人民法院及中国证券投资者保护基金有限责任公司送达的民事起诉状及调解申请合计案件535份材料,共涉及起诉及申请调解金额17,061.36万元。	截至2019年8月29日,公司收到此系列案件的176份二审民事判决书。根据前述判决书,公司应赔偿的金额及应承担的案件受理费合计5,353.31万元。	截至2019年8月29日,公司累计赔偿案件176起,赔偿金额、案件受理费、延迟支付滞纳金等相应费用累计5,353.31万元。	2019年07月16日	巨潮资讯网《关于重大诉讼进展公告》(2019-052号)

其他诉讼事项

适用 不适用

九、媒体质疑情况

适用 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十三、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十四、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

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

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

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

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

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十五、社会责任情况

1、重大环保情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

适用 不适用

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

公司报告期暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

(2) 半年度精准扶贫概要

(3) 精准扶贫成效

(4) 后续精准扶贫计划

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

适用 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

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

股份变动的原因

□ 适用 √ 不适用

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

2、限售股份变动情况

□ 适用 √ 不适用

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		17,692	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0				
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
钱永耀	境内自然人	40.24%	79,515,592		59,636,694	19,878,898		
江阴鑫源投资有限公司	境内非国有法人	8.94%	17,671,500		0	17,671,500		
钱永美	境内自然人	8.78%	17,354,793		0	17,354,793		
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	7.01%	13,845,000		0	13,845,000		
邝青	境内自然人	2.64%	5,210,724		3,908,043	1,302,681		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.74%	3,437,252		0	3,437,252		
何祥	境内自然人	0.37%	733,132		0	733,132		
陈启良	境内自然人	0.29%	581,000		0	581,000		
尚宝庆	境内自然人	0.20%	402,290		0	402,290		
薛兆栋	境内自然人	0.20%	400,000		0	400,000		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	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，天津智汇的普通合伙人（执行事务合伙人）为钱永耀。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量		股份种类					
			股份种类	数量				
钱永耀	19,878,898		人民币普通股	19,878,898				

江阴鑫源投资有限公司	17,671,500	人民币普通股	17,671,500
钱永美	17,354,793	人民币普通股	17,354,793
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	13,845,000	人民币普通股	13,845,000
中央汇金资产管理有限责任公司	3,437,252	人民币普通股	3,437,252
邱青	1,302,681	人民币普通股	1,302,681
何祥	733,132	人民币普通股	733,132
陈启良	581,000	人民币普通股	581,000
尚宝庆	402,290	人民币普通股	402,290
薛兆栋	400,000	人民币普通股	400,000
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美，天津智汇的普通合伙人（执行事务合伙人）为钱永耀。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。公司未知除前述股东外，其他无限售股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	公司股东何祥除通过普通证券账户持有 0 股，通过长城证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 733,132 股实际合计持有 733,132 股。		

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

是 否

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

四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2018 年年报。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
陈洪亮	董事	离任	2019 年 04 月 23 日	个人原因辞去公司董事，仍担任公司董事会秘书、财务总监职位。
陈向军	董事	被选举	2019 年 05 月 15 日	2019 年 4 月 24 日，公司第三届董事会第十一次会议审议通过《关于提名董事候选人的议案》，同意提名陈向军先生为公司董事候选人。随后该议案经 2019 年 5 月 15 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过，董事任期自选举通过之日起至第三届董事会届满之日。
陈洪亮	董事会秘书、财务总监	解聘	2019 年 06 月 05 日	个人原因离职
赵楠	董事会秘书	聘任	2019 年 06 月 06 日	2019 年 6 月 6 日，公司第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于聘任公司董事会秘书的议案》，同意聘任赵楠女士任公司董事会秘书，任期至第三届董事会届满之日。
王会	财务总监	聘任	2019 年 06 月 06 日	2019 年 6 月 6 日，公司第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于聘任财务总监的议案》，同意聘任王会先生任公司财务总监，任期至第三届董事会届满之日。
王会	财务总监	解聘	2019 年 07 月 19 日	个人原因离职

第九节 公司债相关情况

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

是 否

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：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2019 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	57,699,901.92	92,366,911.09
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	298,040,183.56	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	68,623,370.93	49,602,069.21
应收款项融资		
预付款项	7,044,438.91	4,686,637.90
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	6,185,886.27	5,197,851.50
其中：应收利息		
应收股利		

买入返售金融资产		
存货	1,059,957.71	749,856.53
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,416,317.00	299,079,293.58
流动资产合计	441,070,056.30	451,682,619.81
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	9,193,879.62	9,742,222.75
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	12,413,444.34	12,861,412.86
固定资产	16,354,827.57	17,256,554.79
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	17,475,877.98	17,715,788.80
开发支出	6,118,143.97	5,102,185.49
商誉		
长期待摊费用	47,863.72	58,909.18
递延所得税资产	9,752,240.13	5,359,478.35
其他非流动资产		
非流动资产合计	71,356,277.33	68,096,552.22
资产总计	512,426,333.63	519,779,172.03
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		

拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	11,052,877.86	7,093,464.55
预收款项	543,413.60	560,972.77
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	8,870,949.73	15,874,293.24
应交税费	2,148,128.73	2,070,074.13
其他应付款	2,646,566.64	27,991,502.85
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	988,004.65	705,297.48
流动负债合计	26,249,941.21	54,295,605.02
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	58,958,091.37	22,082,641.01

递延收益		
递延所得税负债	306,027.53	
其他非流动负债		
非流动负债合计	59,264,118.90	22,082,641.01
负债合计	85,514,060.11	76,378,246.03
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	27,140,634.07	27,122,139.00
一般风险准备		
未分配利润	170,827,205.26	186,549,812.70
归属于母公司所有者权益合计	416,841,776.74	432,545,889.11
少数股东权益	10,070,496.78	10,855,036.89
所有者权益合计	426,912,273.52	443,400,926.00
负债和所有者权益总计	512,426,333.63	519,779,172.03

法定代表人：邝青

主管会计工作负责人：孙涛

会计机构负责人：孙涛

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	21,344,427.73	50,391,130.17
交易性金融资产	266,712,767.12	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	50,019,614.55	31,776,001.36

应收款项融资		
预付款项	1,773,211.01	470,673.67
其他应收款	17,419,965.87	18,813,921.44
其中：应收利息	29,973.29	140,000.00
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,192,832.02	260,246,540.44
流动资产合计	358,462,818.30	361,698,267.08
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	82,786,822.99	83,335,166.12
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	12,413,444.34	12,861,412.86
固定资产	15,966,323.69	16,746,449.73
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	14,074,316.97	15,133,647.82
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	9,433,022.85	5,065,696.82
其他非流动资产		
非流动资产合计	134,673,930.84	133,142,373.35
资产总计	493,136,749.14	494,840,640.43

流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	3,065,631.05	3,500,631.05
预收款项	457,745.73	441,158.37
合同负债		
应付职工薪酬	7,316,396.32	11,629,352.87
应交税费	975,406.95	907,988.22
其他应付款	1,189,685.39	24,767,667.79
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	988,004.65	705,297.48
流动负债合计	13,992,870.09	41,952,095.78
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	58,958,091.37	22,082,641.01
递延收益		
递延所得税负债	256,915.07	
其他非流动负债		
非流动负债合计	59,215,006.44	22,082,641.01
负债合计	73,207,876.53	64,034,736.79
所有者权益：		

股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	27,140,634.07	27,122,139.00
未分配利润	173,430,638.90	184,326,165.00
所有者权益合计	419,928,872.61	430,805,903.64
负债和所有者权益总计	493,136,749.14	494,840,640.43

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入	276,416,965.71	161,517,547.39
其中：营业收入	276,416,965.71	161,517,547.39
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	255,351,278.63	160,093,421.71
其中：营业成本	227,781,071.53	129,982,437.52
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	593,983.83	474,009.68
销售费用	2,039,041.76	4,022,353.73
管理费用	17,170,969.19	18,467,526.98
研发费用	8,026,408.74	8,222,932.82

财务费用	-260,196.42	-1,075,839.02
其中：利息费用		
利息收入	312,711.59	1,112,014.71
加：其他收益	292,110.10	62,276.71
投资收益（损失以“-”号填列）	2,426,134.96	4,873,135.33
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-548,343.13	-647,677.96
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
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）	3,538,924.66	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-969,122.17	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-558,889.55
资产处置收益（损失以“-”号填列）	226,289.30	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	26,580,023.93	5,800,648.17
加：营业外收入	3,489.00	0.88
减：营业外支出	39,531,819.28	27,677,741.87
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-12,948,306.35	-21,877,092.82
减：所得税费用	-2,562,540.59	-3,808,592.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-10,385,765.76	-18,068,500.52
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-10,385,765.76	-18,068,500.52
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	-11,589,353.14	-18,140,004.80
2.少数股东损益	1,203,587.38	71,504.28
六、其他综合收益的税后净额		

归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-10,385,765.76	-18,068,500.52
归属于母公司所有者的综合收益总额	-11,589,353.14	-18,140,004.80
归属于少数股东的综合收益总额	1,203,587.38	71,504.28
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.06	-0.09

(二) 稀释每股收益	-0.06	-0.09
------------	-------	-------

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：邝青

主管会计工作负责人：孙涛

会计机构负责人：孙涛

4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业收入	110,174,012.27	96,232,527.85
减：营业成本	76,530,174.54	73,066,289.68
税金及附加	525,379.98	431,183.39
销售费用	340,032.60	713,226.34
管理费用	10,069,521.91	12,486,886.11
研发费用	6,046,483.72	5,443,954.99
财务费用	-503,066.72	-409,840.56
其中：利息费用		
利息收入	509,904.63	418,568.62
加：其他收益	183,481.16	62,254.69
投资收益（损失以“-”号填列）	10,002,367.83	20,535,883.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-548,343.13	-647,677.96
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3,166,398.63	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-973,179.07	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-42,868.47
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	29,544,554.79	25,056,097.81
加：营业外收入		0.88

减：营业外支出	39,500,559.04	27,677,697.44
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-9,956,004.25	-2,621,598.75
减：所得税费用	-3,241,222.53	-4,021,197.16
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,714,781.72	1,399,598.41
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,714,781.72	1,399,598.41
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		

六、综合收益总额	-6,714,781.72	1,399,598.41
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.03	0.01
（二）稀释每股收益	-0.03	0.01

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 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	272,765,334.66	163,097,820.13
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
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	29,756.45	411,865.06
收到其他与经营活动有关的现金	51,534,190.91	58,553,996.82
经营活动现金流入小计	324,329,282.02	222,063,682.01
购买商品、接受劳务支付的现金	227,073,756.24	117,137,436.51
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		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
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	44,683,032.83	40,442,551.50
支付的各项税费	7,888,393.56	5,671,238.27
支付其他与经营活动有关的现金	78,982,867.12	120,682,455.38
经营活动现金流出小计	358,628,049.75	283,933,681.66
经营活动产生的现金流量净额	-34,298,767.73	-61,869,999.65
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	309,000,000.00	230,400,000.00
取得投资收益收到的现金	4,760,646.58	5,520,813.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	289,612.00	538.55
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		3,415,440.37
投资活动现金流入小计	314,050,258.58	239,336,792.21
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	471,304.19	476,145.00
投资支付的现金	307,000,000.00	200,300,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	307,471,304.19	200,776,145.00
投资活动产生的现金流量净额	6,578,954.39	38,560,647.21
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,947,195.83	4,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的		

股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	5,947,195.83	4,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-5,947,195.83	-4,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-33,667,009.17	-27,309,352.44
加：期初现金及现金等价物余额	85,366,911.09	93,133,420.43
六、期末现金及现金等价物余额	51,699,901.92	65,824,067.99

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 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	96,473,521.25	99,340,426.38
收到的税费返还	12,775.31	411,865.06
收到其他与经营活动有关的现金	1,324,220.74	51,750,386.54
经营活动现金流入小计	97,810,517.30	151,502,677.98
购买商品、接受劳务支付的现金	62,869,065.40	61,039,510.65
支付给职工以及为职工支付的现金	32,960,050.67	30,779,401.92
支付的各项税费	5,635,144.08	3,009,805.54
支付其他与经营活动有关的现金	30,071,695.27	106,230,496.26
经营活动现金流出小计	131,535,955.42	201,059,214.37
经营活动产生的现金流量净额	-33,725,438.12	-49,556,536.39
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	260,000,000.00	210,000,000.00
取得投资收益收到的现金	12,221,931.51	21,183,561.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		538.55
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	5,463,400.00	3,632,940.37
投资活动现金流入小计	277,685,331.51	234,817,040.57
购建固定资产、无形资产和其他	159,400.00	62,830.00

长期资产支付的现金		
投资支付的现金	265,000,000.00	165,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	3,500,000.00	4,150,000.00
投资活动现金流出小计	268,659,400.00	169,212,830.00
投资活动产生的现金流量净额	9,025,931.51	65,604,210.57
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,347,195.83	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	4,347,195.83	
筹资活动产生的现金流量净额	-4,347,195.83	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-29,046,702.44	16,047,674.18
加：期初现金及现金等价物余额	50,391,130.17	12,658,747.41
六、期末现金及现金等价物余额	21,344,427.73	28,706,421.59

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年报														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
	优先 股	永续 债	其他												
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,122,139.00		186,549,812.70		432,545,889.11	10,855,036.89	443,400,926.00

加：会计政策变更								18,495.07		213,945.70		232,440.77	11,872.52	244,313.29
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,273,937.41			27,140,634.07		186,763,758.40		432,778,329.88	10,866,909.41	443,645,239.29
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)										-15,936,553.14		-15,936,553.14	-796,412.63	-16,732,965.77
(一)综合收益总额										-11,589,353.14		-11,589,353.14	1,203,587.37	-10,385,765.77
(二)所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三)利润分配										-4,347,200.00		-4,347,200.00	-2,000,000.00	-6,347,200.00
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配										-4,347,200.00		-4,347,200.00	-2,000,000.00	-6,347,200.00
4. 其他														
(四)所有者权益内部结转														

1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,140,634.07		170,827,205.26		416,841,776.74	10,070,496.78	426,912,273.52

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年报														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				
	优先股	永续债	其他													
一、上年期末余额	152,000,000.00				63,458,497.04				23,093,746.90		165,474,344.35		404,026,588.29	14,235,283.56	418,261,871.85	
加：会计政策变更																
前期差错更正																
同一控制下企业合																

本)	.00				00												
2. 盈余公积转增资本(或股本)																	
3. 盈余公积弥补亏损																	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																	
5. 其他综合收益结转留存收益																	
6. 其他																	
(五) 专项储备																	
1. 本期提取																	
2. 本期使用																	
(六) 其他					3,415,440.37							3,415,440.37				3,415,440.37	
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41			23,093,746.90		147,334,339.55		389,302,023.86	10,306,787.85			399,608,811.71	

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年报											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				27,122,139.00	184,326,165.00		430,805,903.64
加：会计政策变更									18,495.07	166,455.62		184,950.69
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,757,599.64				27,140,634.07	184,491,620.62		430,990,824.35

额	0,000.00				99.64				34.07	2,620.62		54.33
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-11,061,981.72		-11,061,981.72
（一）综合收益总额										-6,714,781.72		-6,714,781.72
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配										-4,347,200.00		-4,347,200.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-4,347,200.00		-4,347,200.00
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收												

益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				27,140,634.07	173,430,638.90		419,928,872.61

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年报											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	152,000,000.00				63,942,159.27				23,093,746.90	148,070,636.07		387,106,542.24
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	152,000,000.00				63,942,159.27				23,093,746.90	148,070,636.07		387,106,542.24
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	45,600,000.00				-42,184,559.63					1,399,598.41		4,815,038.78
(一)综合收益总额										1,399,598.41		1,399,598.41
(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												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四)所有者权益内部结转	45,600,000.00				-45,600,000.00							
1. 资本公积转增资本(或股本)	45,600,000.00				-45,600,000.00							
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五)专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六)其他					3,415,440.37							3,415,440.37
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64			23,093,746.90	149,470,234.48			391,921,581.02

三、公司基本情况

（一）公司注册地、组织形式和总部地址

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

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

经过历年的转增股本及增发新股，截止2019年6月30日，本公司累计发行股本总数19,760万股，注册资本为19,760万元；注册地址：北京市石景山区实兴大街30号院6号楼901室；总部地址：北京市石景山区实兴大街30号院6号楼901室，公司法定代表人：邱青。

本公司的实际控制人为钱永耀先生。

（二）公司业务性质和主要经营活动

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

（三）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于2019年8月29日批准报出。

本期纳入合并财务报表范围的主体共5户，具体包括：

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

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比减少1户，其中：

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

名称	变更原因
北京誉好保险公估有限公司	已注销

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

2、持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本

财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

收入

1、销售商品收入确认时间的具体判断标准

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

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

2、确认让渡资产使用权收入的依据

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

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

3、按完工百分比法确认提供劳务的收入时，确定合同完工进度的依据和方法

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

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

- (1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。
- (2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

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

4、技术服务收入的确认原则

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

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

5、收入确认的具体方法

(1) MAS业务

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

(2) ICT综合服务平台业务

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

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

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

（3）业务平台开发业务

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

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

（4）保险产品运营支撑服务

1) 保险产品运营支撑服务业务

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

2) 保险经纪业务

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

3) 保险产品销售代理业务

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

6、附回购条件的资产转让

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

1、遵循企业会计准则的声明

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

2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

自公历1月1日至12月31日为一个营业周期。

4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

2、同一控制下的企业合并

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

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

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3、非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

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

4、为合并发生的相关费用

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

6、合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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

2、合并程序

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

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

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

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

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

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

（1）增加子公司或业务

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

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

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

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

（2）处置子公司或业务

1) 一般处理方法

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

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

2) 分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

1、合营安排的分类

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

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

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

2、共同经营会计处理方法

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

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

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

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

的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

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

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

1、外币业务

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

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

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

2、外币财务报表的折算

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

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

10、金融工具

本企业在合同订立中，成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

1、金融资产

(1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

企业根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产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。

1) 将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：

a,企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

b,该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

2) 将同时符合下列条件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：

a,企业管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

b,该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信

用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

C.按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

d.将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，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。

3)除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和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之外的金融资产。将其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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

企业在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

企业将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 金融资产发生转移，转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；
- 3) 金融资产发生转移，既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

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，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

2、金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

企业的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其他金融负债。

1) 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和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

2) 其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

a.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（含属于金融负债的衍生工具）和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。

b.不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

c.不属于以上a或b情形的财务担保合同，以及不属于以上a情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

3) 公司将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。企业对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，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。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

3、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司金融资产和金融负债以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。本公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

4、金融资产和金融负债的抵销

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

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

5、金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：

(1) 如果企业不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

(2) 如果一项金融工具须用或可用本企业自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的企业自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本企业须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本企业自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

6、信用减值

公司对于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债务工具投资等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

企业在考虑有关过去事项、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。

于每个资产负债表日，企业对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已

显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款，无论是否存在重大融资成分，企业均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款及应收款项融资等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款及应收款项融资当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收票据，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预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，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预测，编制应收账款逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，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预测，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。

公司长期应收款按照组合方法计提坏账准备，组合分为信用期内的长期应收款和逾期的长期应收款，其中对于信用期内的长期应收款不计提坏账准备，对于逾期的长期应收款，在发生逾期的时点转入应收账款并按照应收账款的减值损失计量方法计提坏账。

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

11、应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法

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

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

12、应收账款

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

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

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
信用风险特征组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用 不适用

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

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用 不适用

（3）单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

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

13、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团对于其他应收款减值损失的计量，比照前述应收账款的减值损失计量方法处理。

14、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

参照披露：软件与信息技术服务业

1、存货的分类

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

2、存货的计价方法

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

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售

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

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

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

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法;
- (2) 包装物采用一次转销法。

15、持有待售资产

1、划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分:

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;
- (2) 出售极可能发生,即本公司已经就一项出售计划作出决议,且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。

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

2、持有待售核算方法

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

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

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

16、长期股权投资

1、初始投资成本的确定

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

- (2) 其他方式取得的长期股权投资

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

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、后续计量及损益确认

(1) 成本法

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

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

(2) 权益法

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

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

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

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

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

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

3、长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

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

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

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

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的,原计入

其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

（3）权益法核算转公允价值计量

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

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

（4）成本法转权益法

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

（5）成本法转公允价值计量

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

4、长期股权投资的处置

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5、共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享

控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

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

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

17、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

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

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

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

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

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

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

18、固定资产

（1）确认条件

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

（2）折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	5%	4.75%
运营设备	年限平均法	3—5	5%	19.00%—31.67%

运输设备	年限平均法	4—5	5%	19.00%—23.75%
电子及办公设备	年限平均法	3—5	5%	19.00%—31.67%

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- (1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- (2) 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- (3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- (4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- (5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- (1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- (2) 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- (3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- (4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- (5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

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

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

19、在建工程

1、在建工程初始计量

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

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

20、借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，在符合资本化条件的情况下开始资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

2、借款费用资本化期间

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

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

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

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

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化金额的计算方法

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

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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

21、生物资产

适用 不适用

22、油气资产

适用 不适用

23、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

参照披露：软件与信息技术服务业

1、无形资产的初始计量

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

资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

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

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

2、无形资产的后续计量

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

(1) 使用寿命有限的无形资产

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

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

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

(2) 使用寿命不确定的无形资产

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

本公司无使用寿命不确定的无形资产。

(2) 内部研究开发支出会计政策

1、划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

2、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。

资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

24、长期资产减值

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

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

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

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

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

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

25、长期待摊费用

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

26、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

（2）离职后福利的会计处理方法

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

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（3）辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补

偿,在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日,确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债,同时计入当期损益。

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

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

27、预计负债

1、预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司确认为预计负债:

该义务是本公司承担的现时义务;

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;

该义务的金额能够可靠地计量。

2、预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理:

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

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

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

28、股份支付

1、股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2、权益工具公允价值的确定方法

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

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

3、确定可行权权益工具最佳估计的依据

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

4、会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

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

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

29、优先股、永续债等其他金融工具

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

1、符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

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

2、同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：

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

3、会计处理方法

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

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

30、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

参照披露：软件与信息技术服务业

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

1、销售商品收入确认时间的具体判断标准

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

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

2、确认让渡资产使用权收入的依据

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

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

3、按完工百分比法确认提供劳务的收入时，确定合同完工进度的依据和方法

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

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

- (1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。
- (2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

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

4、技术服务收入的确认原则

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

5、收入确认的具体办法

(1) MAS业务

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

(2) ICT综合服务平台业务

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

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

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

算通知，本公司收到结算通知并核对无误后确认收入。

（3）业务平台开发业务

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

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

（4）保险产品及运营支撑服务

1) 保险产品运营支撑服务业务

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

2) 保险经纪业务

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

3) 保险产品销售代理业务

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

6、附回购条件的资产转让

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

31、政府补助

（1）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

（2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

（一）用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；

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

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

32、递延所得税资产/递延所得税负债

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

1、确认递延所得税资产的依据

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

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

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

2、确认递延所得税负债的依据

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

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

3、同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

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

33、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

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

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

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

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

(2) 融资租赁的会计处理方法

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

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

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

34、其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

35、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
本公司根据财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》和企业会计准则的要求编制 2019 年半年度财务报表	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	
本公司根据财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号）和企业会计准则的要求编制 2019 年半年度财务报表	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	
本公司根据财政部修订后的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（财会〔2019〕8 号）和企业会计准则的要求编制 2019 年半年度财务报表	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	
本公司根据财政部修订后的《企业会计准则第 12 号——债务重组》（财会〔2019〕9 号）和企业会计准则的要求编制 2019 年半年度财务报表	相关会计政策变更已经本公司第三届董事会第十三次会议审议通过	

1、本公司根据2019年4月30日财政部发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），代扣个人所得税手续费返还应计入“其他收益”，且需要对可比期间的比较数据进行调整。因此将2018年同期计入营业外收入的代扣个人所得税手续费返还金额9,776.71元调整至其他收益。

2、本公司根据财政部2019年4月30日颁布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6号)和企业会计准则的要求，编制2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。此项会计政策变更采用追溯调整法，对2018年度财务报表列式及经营结果无影响。

3、本公司根据财政部2019年5月9日修订的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（财会〔2019〕8号）和企业会计准则的要求执行，对本公司期初财务数据无影响。

4、本公司根据财政部2019年5月16日修订的《企业会计准则第12号——债务重组》（财会〔2019〕9号）和企业会计准则的要求执行，对本公司期初财务数据无影响。

(2) 重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

(3) 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁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

合并资产负债表

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	92,366,911.09	92,366,911.09	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		298,287,427.40	298,287,427.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	49,602,069.21	49,602,069.21	
应收款项融资			
预付款项	4,686,637.90	4,686,637.90	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	5,197,851.50	5,197,851.50	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	749,856.53	749,856.53	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	299,079,293.58	1,079,293.58	-298,000,000.00
流动资产合计	451,682,619.81	451,970,047.21	287,427.40

非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	9,742,222.75	9,742,222.75	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	12,861,412.86	12,861,412.86	
固定资产	17,256,554.79	17,256,554.79	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	17,715,788.80	17,715,788.80	
开发支出	5,102,185.49	5,102,185.49	
商誉			
长期待摊费用	58,909.18	58,909.18	
递延所得税资产	5,359,478.35	5,359,478.35	
其他非流动资产			
非流动资产合计	68,096,552.22	68,096,552.22	0.00
资产总计	519,779,172.03	520,066,599.43	287,427.40
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	7,093,464.55	7,093,464.55	

预收款项	560,972.77	560,972.77	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	15,874,293.24	15,874,293.24	
应交税费	2,070,074.13	2,070,074.13	
其他应付款	27,991,502.85	27,991,502.85	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债	705,297.48	705,297.48	
流动负债合计	54,295,605.02	54,295,605.02	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	22,082,641.01	22,082,641.01	
递延收益			
递延所得税负债		43,114.11	43,114.11
其他非流动负债			
非流动负债合计	22,082,641.01	22,125,755.12	43,114.11
负债合计	76,378,246.03	76,421,360.14	43,114.11
所有者权益：			

股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	27,122,139.00	27,140,634.07	18,495.07
一般风险准备			
未分配利润	186,549,812.70	186,763,758.40	213,945.70
归属于母公司所有者权益合计	432,545,889.11	432,778,329.88	232,440.77
少数股东权益	10,855,036.89	10,866,909.41	11,872.52
所有者权益合计	443,400,926.00	443,645,239.29	244,313.29
负债和所有者权益总计	519,779,172.03	520,066,599.43	287,427.40

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	50,391,130.17	50,391,130.17	
交易性金融资产		260,217,589.04	260,217,589.04
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	31,776,001.36	31,776,001.36	
应收款项融资			
预付款项	470,673.67	470,673.67	
其他应收款	18,813,921.44	18,813,921.44	
其中：应收利息	140,000.00	140,000.00	
应收股利			
存货			
合同资产			

持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	260,246,540.44	246,540.44	-260,000,000.00
流动资产合计	361,698,267.08	361,698,267.08	217,589.04
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	83,335,166.12	83,335,166.12	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	12,861,412.86	12,861,412.86	
固定资产	16,746,449.73	16,746,449.73	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	15,133,647.82	15,133,647.82	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	5,065,696.82	5,065,696.82	
其他非流动资产			
非流动资产合计	133,142,373.35	133,142,373.35	0.00
资产总计	494,840,640.43	495,058,229.47	217,589.04
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			

应付票据			
应付账款	3,500,631.05	3,500,631.05	
预收款项	441,158.37	441,158.37	
合同负债			
应付职工薪酬	11,629,352.87	11,629,352.87	
应交税费	907,988.22	907,988.22	
其他应付款	24,767,667.79	24,767,667.79	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债	705,297.48	705,297.48	0.00
流动负债合计	41,952,095.78	41,952,095.78	0.00
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	22,082,641.01	22,082,641.01	
递延收益			
递延所得税负债		32,638.36	32,638.36
其他非流动负债			
非流动负债合计	22,082,641.01	22,115,279.37	32,638.36
负债合计	64,034,736.79	64,067,375.15	32,638.36
所有者权益：			
股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64	

减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	27,122,139.00	27,140,634.07	18,495.07
未分配利润	184,326,165.00	184,492,620.62	166,455.62
所有者权益合计	430,805,903.64	430,990,854.32	184,950.68
负债和所有者权益总计	494,840,640.43	495,058,229.47	217,589.04

(4) 首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

36、其他

财务报表列报项目变更说明

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

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

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

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物、应税劳务收入和应税服务收入	6%、13%、9%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
房产税	按照房产原值的70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%、12%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
--------	-------

北京无线天利移动信息技术股份有限公司	15%
上海誉好数据技术有限公司	15%
上海优保网络科技有限公司	25%
天彩保险经纪有限公司	25%
北京众合四海保险代理有限公司	25%
北京壹路领航科技有限公司	25%

2、税收优惠

1、本公司

根据《关于修订印发<高新技术企业认定管理办法>的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局重新申请高新技术企业认定，并于2016年12月1日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR201611000417），认定本公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2016年获得高新技术企业认定后三年内（含2016年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2016年1月1日至2018年12月31日。

2、上海誉好数据技术有限公司

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

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

3、其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	143,377.76	188,391.31
银行存款	51,556,524.16	85,178,519.78
其他货币资金	6,000,000.00	7,000,000.00
合计	57,699,901.92	92,366,911.09

其他说明

其中受限制的货币资金明细如下：

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

合 计	6,000,000.00	7,000,000.00
-----	--------------	--------------

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	298,040,183.56	298,287,427.40
其中：		
银行理财	298,040,183.56	298,287,427.40
其中：		
合计	298,040,183.56	298,287,427.40

3、衍生金融资产

□ 适用 √ 不适用

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

(3) 期末公司已质押的应收票据

(4) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

(6) 本期实际核销的应收票据情况

5、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准	314,684.	0.43%	314,684.	100.00%	0.00	314,684.5	0.59%	314,684.5	100.00%	0.00

备的应收账款	56		56			6		6		
其中:										
按组合计提坏账准备的应收账款	72,675,457.04	99.57%	4,052,086.11	5.58%	68,623,370.93	52,676,547.10	99.41%	3,074,477.89	5.84%	49,602,069.21
其中:										
合计	72,990,141.60	100.00%	4,366,770.67		68,623,370.93	52,991,231.66	100.00%	3,389,162.45		49,602,069.21

按单项计提坏账准备: 314,684.56

单位: 元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户一	261,000.00	261,000.00	100.00%	无法收回
客户二	53,684.56	53,684.56	100.00%	无法收回
合计	314,684.56	314,684.56	--	--

按组合计提坏账准备: 4,052,086.11

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	72,246,552.64	3,625,611.49	5.00%
1-2年	2,699.76	269.98	10.00%
3年以上	426,204.64	426,204.64	100.00%
合计	72,675,457.04	4,052,086.11	--

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

 适用 不适用

按账龄披露

单位: 元

账龄	期末余额
1年以内(含1年)	72,246,552.64
1年以内小计	72,246,552.64
1至2年	2,699.76
3年以上	740,889.20
3至4年	150,000.00
4至5年	7,119.80
5年以上	583,769.40
合计	72,990,141.60

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

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备	314,684.56	0.00			314,684.56
按账龄计提坏账准备	3,074,477.89	977,608.22			4,052,086.11
合计	3,389,162.45	977,608.22			4,366,770.67

(3) 本期实际核销的应收账款情况**(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**

单位：元			
单位名称	期末余额	占应收账款期末余额比例	坏账准备
第一名	18,121,187.08	24.83%	906,059.35
第二名	15,281,267.09	20.94%	764,063.35
第三名	6,686,792.45	9.16%	334,339.62
第四名	6,096,000.00	8.35%	304,800.00
第五名	3,896,313.63	5.34%	194,815.68
合计	50,081,560.25	68.61%	2,504,078.01

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款**(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额****6、应收款项融资**

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

 适用 不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提应收款项融资减值准备，请参照其他应收款的披露方式披露减值准备的相关信息：

 适用 不适用

其他说明：

7、预付款项**(1) 预付款项按账龄列示**

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	6,763,853.64	96.02%	4,587,177.86	97.88%
1至2年	272,399.59	3.87%	91,604.00	1.95%
2至3年	1,721.08	0.02%	950.39	0.02%
3年以上	6,464.60	0.09%	6,905.65	0.15%
合计	7,044,438.91	--	4,686,637.90	--

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

单位名称	期末金额（元）	占预付账款总额的比例(%)	预付款时间	未结算原因
第一名	4,040,000.00	57.35%	1年以内	未到结算期
第二名	825,087.64	11.71%	1年以内	未到结算期
第三名	353,248.28	5.01%	1年以内	未到结算期
第四名	288,879.50	4.10%	1年以内	未到结算期
第五名	250,000.00	3.55%	1年以内	未到结算期
合计	5,757,215.42	81.73%		

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	6,185,886.27	5,197,851.50
合计	6,185,886.27	5,197,851.50

(1) 应收利息

适用 不适用

(2) 应收股利

适用 不适用

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代收代付保费	3,055,922.23	1,820,828.22

业务保证金、押金	2,493,950.56	2,507,036.35
预付通道成本	534,212.51	534,212.51
备用金	4,500.00	219,743.79
其他	888,629.66	917,540.52
合计	6,977,214.96	5,999,361.39

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	91,817.25	41,980.13	667,712.51	801,509.89
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段		94,505.76		94,505.76
本期计提	-4,686.96			-4,686.96
本期转回			100,000.00	100,000.00
2019 年 6 月 30 日余额	87,130.29	136,485.89	567,712.51	791,328.69

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	2,325,469.70
1 年以内小计	2,325,469.70
1 至 2 年	2,300,482.75
2 至 3 年	239,000.00
3 年以上	2,112,262.51
3 至 4 年	610,500.00
4 至 5 年	1,000.00
5 年以上	1,500,762.51
合计	6,977,214.96

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	
按单项计提坏账准备	667,712.51		100,000.00	567,712.51
按账龄计提坏账准备	133,797.38	89,818.80		223,616.18
合计	801,509.89	89,818.80	100,000.00	791,328.69

4) 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	代垫保费	1,541,047.98	1-2 年	22.09%	77,052.40
第二名	代垫保费	995,320.00	1 年以内	14.27%	49,766.00
第三名	代垫保费	519,554.25	1 年以内、1-2 年	7.45%	61,803.93
第四名	通道成本	318,212.51	5 年以上	4.56%	318,212.51
第五名	房租	297,792.00	1 年以内	4.27%	14,889.60
合计	--	3,671,926.74	--	52.63%	521,724.44

6) 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

9、存货

是否已执行新收入准则

是 否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
平台开发项目已完工未结算金额	1,059,957.71		1,059,957.71	749,856.53		749,856.53
合计	1,059,957.71		1,059,957.71	749,856.53		749,856.53

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

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

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

(2) 存货跌价准备

适用 不适用

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

适用 不适用

10、合同资产

适用 不适用

11、持有待售资产

适用 不适用

12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

13、其他流动资产

是否已执行新收入准则

是 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预交企业所得税	1,179,351.00	12,775.33
增值税留抵税	1,236,966.00	1,066,518.25
合计	2,416,317.00	1,079,293.58

14、债权投资

适用 不适用

15、其他债权投资

适用 不适用

16、长期应收款

□ 适用 √ 不适用

17、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
中信乐益 通商务科 技有限公 司	9,742,222 .75			-548,343. 13						9,193,879 .62	
小计	9,742,222 .75			-548,343. 13						9,193,879 .62	
合计	9,742,222 .75			-548,343. 13						9,193,879 .62	

18、其他权益工具投资

□ 适用 √ 不适用

19、其他非流动金融资产

□ 适用 √ 不适用

20、投资性房地产**(1) 采用成本计量模式的投资性房地产**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	18,812,121.77			18,812,121.77
2.本期增加金额				
(1) 外购				

(2) 存货\固定资产 \在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	18,812,121.77			18,812,121.77
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	5,950,708.91			5,950,708.91
2.本期增加金额	447,968.52			447,968.52
(1) 计提或摊销	447,968.52			447,968.52
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	6,398,677.43			6,398,677.43
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	12,413,444.34			12,413,444.34
2.期初账面价值	12,861,412.86			12,861,412.86

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

适用 不适用

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	16,354,827.57	17,256,554.79
合计	16,354,827.57	17,256,554.79

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	运营设备	运输设备	电子及办公设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	26,149,440.93	5,260,451.53	1,820,588.59	2,169,559.71	35,400,040.76
2.本期增加金额				27,262.07	27,262.07
(1) 购置				27,262.07	27,262.07
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		23,400.00	600,090.43	144,241.33	767,731.76
(1) 处置或报废		23,400.00	600,090.43	144,241.33	767,731.76
4.期末余额	26,149,440.93	5,237,051.53	1,220,498.16	2,052,580.45	34,659,571.07
二、累计折旧					
1.期初余额	10,493,417.75	4,645,887.39	1,377,963.77	1,626,217.06	18,143,485.97
2.本期增加金额	557,024.94	84,194.50	117,333.12	127,392.00	885,944.56
(1) 计提	557,024.94	84,194.50	117,333.12	127,392.00	885,944.56
3.本期减少金额		22,230.00	570,085.92	132,371.11	724,687.03
(1) 处置或报废		22,230.00	570,085.92	132,371.11	724,687.03
4.期末余额	11,050,442.69	4,707,851.89	925,210.97	1,621,237.95	18,304,743.50
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					

(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	15,098,998.24	529,199.64	295,287.19	431,342.50	16,354,827.57
2.期初账面价值	15,656,023.18	614,564.14	442,624.82	543,342.65	17,256,554.79

(2) 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

(6) 固定资产清理

适用 不适用

22、在建工程

适用 不适用

23、生产性生物资产

适用 不适用

24、油气资产

适用 不适用

25、使用权资产

适用 不适用

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 软件许可	合计
一、账面原值						
1.期初余额				5,554,799.23	23,584,905.66	29,139,704.89
2.本期增加 金额				132,132.39		132,132.39
(1) 购置				132,132.39		132,132.39
(2) 内部 研发				1,540,444.26		1,540,444.26
(3) 企业 合并增加						
3.本期减少金 额						
(1) 处置						
4.期末余额				7,227,375.88	23,584,905.66	30,812,281.54
二、累计摊销						
1.期初余额				2,972,658.25	8,451,257.84	11,423,916.09
2.本期增加 金额				1,912,487.47		1,912,487.47
(1) 计提				1,912,487.47		1,912,487.47
3.本期减少 金额						
(1) 处置						
4.期末余额				4,885,145.72	8,451,257.84	13,336,403.56
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加 金额						
(1) 计提						
3.本期减少 金额						
(1) 处置						

4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值				2,342,230.16	15,133,647.82	17,475,877.98
2.期初账面价值				2,582,140.98	15,133,647.82	17,715,788.80

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 8.81%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

27、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
天彩 e 保险平台（双鹿）	1,553,404.64							1,553,404.64
天彩 e 保险平台（调色板中台管理系统）	2,179,065.79	2,385,673.54						4,564,739.33
车险平台开发		216,564.20				216,564.20		
教育险数据统计分析系统	1,369,715.06	170,729.20			1,540,444.26			
短彩开发		1,694,730.30				1,694,730.30		
国网受损设备互联网化理赔研究		1,257,784.26				1,257,784.26		
车险大数据应用系统		1,370,581.00				1,370,581.00		
智能交互平台研发		1,574,042.96				1,574,042.96		
基于深度学习的目标检测系统 V1.0		440,114.43				440,114.43		

互联网保险产品监控平台		1,323,246.39				1,323,246.39		
融合通信平台		149,345.20				149,345.20		
合计	5,102,185.49	10,582,811.48			1,540,444.26	8,026,408.74		6,118,143.97

其他说明

天彩e保险平台：

报告期内，天彩e保险平台项目主要针对车险业务、非车险业务以及内部业务管理等方面进行了平台开发建设和系统优化实施：

车险业务方面，重点开发实施了车险电销业务管理模块，支持多坐席账号报价出单、保单实名制，以及客户车险到期提醒等功能，在系统层面实现了全面支持各类车险业务场景。同时，修理厂门店系统持续优化，为车主提供更丰富的服务套餐选择和便捷的服务体验。

非车险方面，针对军人、军属健康保障需求，重点开发实施了惠军健康险综合管理平台，并接入多家保险公司健康险产品，为军人、军属客户提供了便捷的在线投保、保单查询、理赔等服务，以及后台对账结算支持和增值服务管理等。同时，在惠军健康险平台基础上，针对非车险业务面向2C的互联网模式进行系统整体规划设计，为后续非车险业务拓展奠定基础。在内部业务管理方面，从财务结算、合规管理、经营分析等方面出发，重点优化实施了天彩业管系统、台账系统和车险三帐合一系统，基本实现财务票据平台化管理，并支持保单相关业务数据同步入库、爬虫导入、手工导入等多种方式，便于内部集中管理和经营统计分析。

28、商誉

适用 不适用

29、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	58,909.18		11,045.46		47,863.72
合计	58,909.18		11,045.46		47,863.72

30、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,139,609.40	620,941.41	3,108,694.20	466,304.12
内部交易未实现利润	849,647.13	127,447.07	737,811.60	110,671.74

可抵扣亏损			8,727,233.45	1,309,085.02
预计负债	58,958,091.37	8,843,713.71	22,082,641.01	3,312,396.15
无形资产摊销	1,067,586.27	160,137.94	1,073,475.49	161,021.32
合计	65,014,934.17	9,752,240.13	35,729,855.75	5,359,478.35

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允减值变动	2,040,183.56	306,027.53	287,427.40	43,114.11
合计	2,040,183.56	306,027.53	287,427.40	43,114.11

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产	0.00	9,752,240.13	0.00	5,359,478.35
递延所得税负债	0.00	306,027.53	0.00	43,114.11

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	1,229,371.76	1,081,978.14
可抵扣亏损	20,539,760.23	22,077,747.81
合计	21,769,131.99	23,159,725.95

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2020 年度	472,209.50	472,209.50	
2021 年度	4,254,865.21	4,254,865.21	
2022 年度	6,506,683.22	6,506,683.22	
2023 年度	8,508,105.96	10,475,040.86	

2024 年度	797,896.34		
合计	20,539,760.23	21,708,798.79	--

31、其他非流动资产

适用 不适用

32、短期借款

适用 不适用

33、交易性金融负债

适用 不适用

34、衍生金融负债

适用 不适用

35、应付票据

适用 不适用

36、应付账款**(1) 应付账款列示**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付信息技术服务	8,846,875.20	3,209,843.51
应付保险费		572,481.84
应付通道费用	248,803.42	1,505,466.93
应付营销推广费		32,087.36
其他	1,957,199.24	1,773,584.91
合计	11,052,877.86	7,093,464.55

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

适用 不适用

37、预收款项

是否已执行新收入准则

 是 否

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收保费及手续费	85,667.87	34,146.53
预收短信服务费	272,348.91	
预收房租	185,396.82	526,826.24
合计	543,413.60	560,972.77

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

 适用 不适用

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

 适用 不适用

38、合同负债

 适用 不适用

39、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	14,951,792.81	33,431,013.00	40,246,069.16	8,136,736.65
二、离职后福利-设定提存计划	799,085.95	4,757,167.74	4,853,040.61	703,213.08
三、辞退福利	123,414.48	281,000.00	373,414.48	31,000.00
合计	15,874,293.24	38,469,180.74	45,472,524.25	8,870,949.73

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	14,165,420.71	27,674,885.01	34,470,953.49	7,369,352.23
2、职工福利费		294,315.83	294,315.83	
3、社会保险费	441,543.53	2,737,058.88	2,720,509.43	458,092.98
其中：医疗保险费	395,927.42	2,453,998.06	2,440,683.13	409,242.35
工伤保险费	10,385.24	62,411.08	61,541.53	11,254.79
生育保险费	35,230.87	220,649.74	218,284.77	37,595.84
4、住房公积金	122,971.00	2,468,226.44	2,452,591.44	138,606.00
5、工会经费和职工教育经费	221,857.57	256,526.84	307,698.97	170,685.44
合计	14,951,792.81	33,431,013.00	40,246,069.16	8,136,736.65

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	772,342.23	4,594,673.87	4,690,813.43	676,202.67
2、失业保险费	26,743.72	162,493.87	162,227.18	27,010.41
合计	799,085.95	4,757,167.74	4,853,040.61	703,213.08

40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,242,647.07	1,273,168.05
企业所得税	29,527.81	581,792.50
个人所得税	771,930.17	76,281.15
城市维护建设税	59,132.13	78,204.37
教育费附加	44,332.55	58,599.96
其他	559.00	2,028.10
合计	2,148,128.73	2,070,074.13

41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他应付款	2,646,566.64	27,991,502.85
合计	2,646,566.64	27,991,502.85

(1) 应付利息

□ 适用 √ 不适用

(2) 应付股利

□ 适用 √ 不适用

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
诉讼赔偿款		23,332,246.79
代收代垫款	1,107,882.73	2,522,870.92
往来款及其他	1,095,673.91	1,476,991.64
诉讼受理费		236,651.50
保证金、押金	443,010.00	422,742.00
应付律师服务费		
合计	2,646,566.64	27,991,502.85

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	418,616.00	未达到结转条件
第二名	300,000.00	未达到结转条件
第三名	182,500.00	未达到结转条件
第四名	150,000.00	未达到结转条件
第五名	150,000.00	未达到结转条件
合计	1,201,116.00	--

42、持有待售负债

□ 适用 √ 不适用

43、一年内到期的非流动负债

适用 不适用

44、其他流动负债

是否已执行新收入准则

是 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	988,004.65	705,297.48
合计	988,004.65	705,297.48

45、长期借款

适用 不适用

46、应付债券

适用 不适用

47、租赁负债

适用 不适用

48、长期应付款

适用 不适用

49、长期应付职工薪酬

适用 不适用

50、预计负债

是否已执行新收入准则

是 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼	58,958,091.37	22,082,641.01	
合计	58,958,091.37	22,082,641.01	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

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

截至财务报表报出日，共有112宗案件于2019年6月30日前收到法院传票案件但未调解完成，结合之前终审判决结果计提预计负债58,958,091.37元。

51、递延收益

适用 不适用

52、其他非流动负债

是否已执行新收入准则

是 否

53、股本

单位：元

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

54、其他权益工具

适用 不适用

55、资本公积

单位：元

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

56、库存股

适用 不适用

57、其他综合收益

适用 不适用

58、专项储备

□ 适用 √ 不适用

59、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	27,140,634.07			27,140,634.07
合计	27,140,634.07			27,140,634.07

60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	186,549,812.70	165,474,344.35
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	213,945.70	
调整后期初未分配利润	186,763,758.40	165,474,344.35
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-11,589,353.14	-18,140,004.80
应付普通股股利	4,347,200.00	
期末未分配利润	170,827,205.26	147,334,339.55

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 213,945.70 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 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	275,307,047.05	226,571,384.42	161,517,547.39	129,982,437.52
其他业务	1,109,918.66	1,209,687.11		
合计	276,416,965.71	227,781,071.53	161,517,547.39	129,982,437.52

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	240,462.68	171,393.08
教育费附加	165,115.98	119,380.21
房产税	166,722.16	158,883.85
土地使用税	913.41	861.75
车船使用税	750.00	7,500.00
印花税	18,035.30	11,350.20
其他	1,984.30	4,640.59
合计	593,983.83	474,009.68

63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	1,832,295.13	3,616,957.60
业务招待费	28,309.69	41,317.04
交通差旅费	51,982.59	46,846.25
租赁费	43,200.00	51,919.93
其他费用	83,254.35	265,312.91
合计	2,039,041.76	4,022,353.73

64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	9,916,693.10	9,689,203.85
法律费用	495,230.13	2,372,085.09
折旧及摊销费用	2,871,383.57	2,471,318.02
房屋租赁及物业费	1,578,345.50	2,476,322.75
其他费用	2,309,316.89	1,458,597.27
合计	17,170,969.19	18,467,526.98

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	7,709,467.76	7,564,745.05
交通差旅费	45,328.41	48,789.07
业务招待费	31,582.58	38,092.20
其他费用	240,029.99	571,306.50
合计	8,026,408.74	8,222,932.82

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	-312,711.59	-1,112,014.71
其他	52,515.17	36,175.69
合计	-260,196.42	-1,075,839.02

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	21,483.18	52,500.00
增值税加计抵减	269,777.65	
个税返还收入	849.27	9,776.71
总计	292,110.10	62,276.71

68、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-548,343.13	-647,677.96
成本法核算的长期股权投资收益		
银行理财产品收益	2,974,478.09	5,520,813.29
合计	2,426,134.96	4,873,135.33

69、净敞口套期收益

□ 适用 √ 不适用

70、公允价值变动收益

单位：元

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

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-969,122.17	
合计	-969,122.17	

72、资产减值损失

是否已执行新收入准则

 是 否

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-558,889.55
合计		-558,889.55

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
资产处置利得或损失	226,289.30	

74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
其他	3,489.00	0.88	3,489.00
合计	3,489.00	0.88	3,489.00

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合计	8,136.89	100,865.38	8,136.89
其中：固定资产处置损失	8,136.89	100,865.38	8,136.89
计提预计负债	39,492,422.15	27,576,810.76	39,492,422.15
罚款支出		21.30	
其他	31,260.24	44.43	31,260.24
合计	39,531,819.28	27,677,741.87	39,531,819.28

76、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,567,307.77	209,206.11
递延所得税费用	-4,129,848.36	-4,017,798.41
合计	-2,562,540.59	-3,808,592.30

(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	-12,948,306.35
按法定/适用税率计算的所得税费用	-1,942,245.95
子公司适用不同税率的影响	16,126.80
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	-636,421.44
所得税费用	-2,562,540.59

77、其他综合收益

详见附注 57。

78、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
代垫款	47,391,753.11	56,007,239.05
收到的银行存款利息收入	312,711.59	1,112,014.71
收往来款、备用金、保证金等	2,771,829.03	1,382,243.06
保险经纪机构营业保证金	1,000,000.00	
收到的政府补助等	57,897.18	52,500.00
合计	51,534,190.91	58,553,996.82

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
代垫款	46,833,978.76	58,833,772.30
支付的管理费用	3,886,540.57	6,721,467.47
支付的销售费用	336,777.15	381,657.73
支付的往来款项、押金及备用金	532,874.00	1,152,773.84
支付的诉讼赔款	26,565,313.30	51,316,587.35
支付的其他款项	827,383.34	2,276,196.69
合计	78,982,867.12	120,682,455.38

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到齐亚魁关于上海誉好 2015-2017 业绩承诺完成情况补偿款		3,415,440.37
合计		3,415,440.37

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

□ 适用 √ 不适用

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

□ 适用 √ 不适用

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

□ 适用 √ 不适用

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	-10,385,765.76	-18,068,500.52
加：资产减值准备	969,122.17	558,889.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,333,913.08	1,529,599.54
无形资产摊销	1,775,882.32	1,779,080.52
长期待摊费用摊销	11,045.46	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-226,289.30	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	8,136.89	100,865.38
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-2,040,183.56	
投资损失（收益以“-”号填列）	-4,212,303.45	-4,873,135.33
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-4,392,761.78	-4,017,798.61
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	224,276.71	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-310,101.18	-820,193.38
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-16,958,417.24	-17,640,841.89
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-13,022,430.93	-20,417,964.91
其他	12,927,108.84	
经营活动产生的现金流量净额	-34,298,767.73	-61,869,999.65
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	51,699,901.92	65,824,067.99
减：现金的期初余额	85,366,911.09	93,133,420.43
现金及现金等价物净增加额	-33,667,009.17	-27,309,352.44

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□ 适用 √ 不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□ 适用 √ 不适用

(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	51,699,901.92	85,366,911.09
其中：库存现金	143,377.76	
可随时用于支付的银行存款	51,556,524.16	
三、期末现金及现金等价物余额	51,699,901.92	85,366,911.09

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：无

81、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

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

82、外币货币性项目

□ 适用 √ 不适用

83、套期

□ 适用 √ 不适用

84、政府补助**(1) 政府补助基本情况**

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
政府补助	3,000.00	2018 年中关村提升创新能力 优化创新环境支持资金（专利 部分）	3,000.00

政府补助	2,500.00	北京市知识产权专利资助金	2,500.00
政府补助	15,983.18	社保中心稳岗补贴	15,983.18

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

85、其他

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

3、反向购买

适用 不适用

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

5、其他原因的合并范围变动

6、其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
上海誉好数据技	北京	上海	信息技术服务行业	80.00%		同一控制下企业

术有限公司						合并
上海优保网络科技有限公司	上海	上海	信息技术服务行业	60.00%		通过投资设立的子公司
天彩保险经纪有限公司	上海	上海	保险经纪业	100.00%		同一控制下企业合并
北京众合四海保险代理有限公司	北京	北京	保险代理服务行业	51.00%		非同一控制下企业合并
北京壹路领航科技有限公司	北京	北京	信息技术服务行业	100.00%		非同一控制下企业合并的控股子公司的子公司

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海誉好数据技术有限公司	20.00%	800,640.29	2,000,000.00	7,907,474.16
上海优保网络科技有限公司	40.00%	489,324.68		252,193.02
北京众合四海保险代理有限公司	49.00%	-86,383.59		1,910,829.61

(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	40,099,930.67	1,834,536.43	41,934,467.10	2,260,137.14	49,112.47	2,309,249.61	48,527,319.08	2,203,064.51	50,730,383.59	5,093,351.04	10,475.75	5,103,826.79
上海优保网络科技有限公司	15,922,166.34	48,121.63	15,970,287.97	15,339,805.43		15,339,805.43	11,596,967.11	57,774.85	11,654,741.96	12,247,571.11		12,247,571.11
北京众合四海保险代	7,919,856.45	307,995.12	8,227,851.57	4,328,199.31		4,328,199.31	8,606,556.64	533,638.74	9,140,195.38	5,064,250.07		5,064,250.07

理有限 公司												
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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	11,272,055.14	3,998,660.70	3,998,660.70	-692,367.87	19,832,296.59	1,593,121.79	1,593,121.79	7,680,811.75
上海优保网络科技有限公司	51,964,572.05	1,223,311.69	1,223,311.69	-4,095,848.13	20,396,445.98	27,138.69	27,138.69	-2,543,219.93
北京众合四海保险代理有限公司	17,348,665.41	-176,293.05	-176,293.05	588,632.00	17,591,534.43	-524,869.35	-524,869.35	-631,247.66

(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

□ 适用 √ 不适用

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中信乐益通商务科技有限公司	北京	北京	通用积分平台	20.50%		权益法

(2) 重要合营企业的主要财务信息

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	中信乐益通商务科技有限公司	中信乐益通商务科技有限公司

流动资产	55,969,431.32	78,309,044.91
非流动资产	1,996,093.87	2,203,950.23
资产合计	57,965,525.19	80,512,995.14
流动负债	16,233,289.71	36,105,915.12
负债合计	16,233,289.71	36,105,915.12
归属于母公司股东权益	41,732,235.48	44,407,080.02
按持股比例计算的净资产份额	8,555,108.27	9,103,451.39
调整事项	638,771.36	638,771.36
--商誉	638,771.36	638,771.36
对联营企业权益投资的账面价值	9,193,879.62	9,742,222.75
营业收入	1,221,989.04	289,984.43
净利润	-2,674,844.54	-3,159,404.67
综合收益总额	-2,674,844.54	-3,159,404.67

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

适用 不适用

6、其他

十、与金融工具相关的风险

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

（一）信用风险

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

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

对于和应收票据、应收账款和其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

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

(二) 流动性风险

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

本公司财务部门持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截止2019年6月30日，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项目	期末余额		
	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	57,699,901.92	57,699,901.92	57,699,901.92
交易性金融资产	298,040,183.56	298,040,183.56	298,040,183.56
应收账款	68,623,370.93	72,990,141.60	72,990,141.60
其他应收款	6,185,886.27	6,977,214.96	6,977,214.96
其他流动资产	2,416,317.00	2,416,317.00	2,416,317.00
金融资产小计	432,965,659.68	438,123,759.04	438,123,759.04
应付账款	11,052,877.86	11,052,877.86	11,052,877.86
其他应付款	2,646,566.64	2,646,566.64	2,646,566.64
金融负债小计	13,699,444.50	13,699,444.50	13,699,444.50
续：			
项目	期初余额		
	账面净值	账面原值	1年以内
货币资金	92,366,911.09	92,366,911.09	92,366,911.09
交易性金融资产	298,287,427.40	298,287,427.40	298,287,427.40
应收账款	49,602,069.21	52,991,231.66	52,991,231.66
其他应收款	5,197,851.50	5,999,361.39	5,999,361.39
其他流动资产	1,079,293.58	1,079,293.58	1,079,293.58
金融资产小计	446,533,552.78	450,724,225.12	450,724,225.12
应付账款	7,093,464.55	7,093,464.55	7,093,464.55
其他应付款	27,991,502.85	27,991,502.85	27,991,502.85
金融负债小计	35,084,967.40	35,084,967.40	35,084,967.40

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
(3) 衍生金融资产			298,040,183.56	298,040,183.56
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

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

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

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

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

9、其他

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

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

本企业最终控制方是钱永耀先生。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、3。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
钱永耀	公司控股股东、实际控制人，现任公司董事、总经理
邝青	公司股东，现任公司董事、董事长
郑磊	董事
陈向军	董事
郑洪涛	独立董事
何帅领	独立董事
张永泽	独立董事
郭志远	监事会主席
高岗	监事
王琳琳	监事
张劲	副总经理、分公司总经理
李克华	技术总监
赵楠	董事会秘书
钱永美	持有公司 5% 以上股份的股东
江阴鑫源投资有限公司	持有公司 5% 以上股份的股东、钱永美女士所控制的企业
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	持有公司 5% 以上股份的股东
上海天彩投资管理有限公司	钱永美控制的公司
上海天赫投资管理有限公司	钱永美控制的公司，邝青任该公司投资决策委员会主任
众合（中国）科技有限公司	郑磊控制的公司
北京汉辰佳业文化传播有限公司	郑磊任该公司董事长
众合（中国）科技有限公司	郑磊任该公司董事长
北京联信汇业投资管理有限公司	郑磊任该公司董事长、子公司众合四海股东
北京众合四海投资管理有限公司	郑磊持股 47.27% 的公司
北京柯丽缇生物科技有限公司	郑磊持股 40% 的公司
北京众合保险经纪有限公司	郑磊控制的公司
普惠民安（北京）科技有限公司	郑磊持股 42% 的公司
中信乐益通商务科技有限公司	无线天利持股 20.5% 的公司
齐亚魁	副总经理、子公司上海誉好总经理
天津衡度天下数据技术有限公司	齐亚魁持股 55% 的公司

王会	原高管、财务总监
陈洪亮	原董事、财务总监、董事会秘书

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
中信乐益通商务科技有限公司	推广服务费	0.00		否	945,332.71
合计		0.00			945,332.71

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

适用 不适用

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
北京众合保险经纪有限公司	房屋租赁		12,867.58

(4) 关联担保情况

(5) 关联方资金拆借

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

(7) 关键管理人员报酬

(8) 其他关联交易

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
------	-----	------	------

		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	北京众合保险经纪有限公司			2,352.00	

(2) 应付项目

单位：元

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

7、关联方承诺**8、其他****十三、股份支付****1、股份支付总体情况** 适用 不适用**2、以权益结算的股份支付情况** 适用 不适用**3、以现金结算的股份支付情况** 适用 不适用**4、股份支付的修改、终止情况** 适用 不适用**5、其他** 适用 不适用**十四、承诺及或有事项****1、重要承诺事项**

资产负债表日存在的重要承诺：无

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至2019年6月30日，共有121宗案件于已收到法院传票但于报告日尚未调解，结合之前终审判决及调解结果计提预计负债58,958,091.37元。

除存在上述或有事项外，截止2019年6月30日，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

2、利润分配情况

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

资产负债表日至本财务报告批准报出日期间，本公司又先后收到25起民事起诉材料，上述起诉要求本公司承担证券虚假陈述责任，索赔金额共计人民币319.81万元，公司已对本系列案件展开调解工作。

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

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

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

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

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

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

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	移动信息服务	保险产品服务	其他	分部间抵销	合计
一、营业收入	110,174,012.27	208,323,357.81		-42,080,404.37	276,416,965.71
其中：对外交易收入	107,358,326.33	169,058,639.38			276,416,965.71
分部间交易收入	2,815,685.94	39,264,718.43		-42,080,404.37	
二、营业费用	82,699,449.02	203,660,074.27	1,241,449.75	-33,942,338.74	253,658,634.30
其中：对联营和合营企业的投资收益	-548,343.13	0.00			-548,343.13
信用减值损失	-973,179.07	4,056.90			-969,122.17
折旧费和摊销费	2,411,420.92	639,144.32		40,441.60	3,010,123.60
三、利润总额	30,777,867.65	5,119,533.32	-40,733,871.90	-8,111,835.43	-12,948,306.36
四、所得税费用	2,868,858.26	695,457.27	-6,110,080.79	-16,775.33	-2,562,540.59
五、净利润	27,909,009.40	4,424,076.05	-34,623,791.12	-8,095,060.10	-10,385,765.77
六、资产总额	493,136,749.14	113,533,864.55		-94,244,280.05	512,426,333.64
七、负债总额	14,249,785.13	32,567,880.57	58,958,091.40	-20,261,696.98	85,514,060.12

(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

其他分布为诉讼对分部报告的影响。2019年1-6月本公司计提投资者诉讼赔偿款39,492,422.15元，计入营业外支出，计提

法律费用1,241,449.75元计入管理费用，因诉讼事项影响2019年税前利润总额-40,733,871.90元。

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	314,684.56	0.59%	314,684.56	100.00%		314,684.56	0.92%	314,684.56	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	53,078,430.48	99.41%	3,058,815.93	5.76%	50,019,614.55	33,874,627.12	99.08%	2,098,625.76	6.20%	31,776,001.36
其中：										
合计	53,393,115.04	100.00%	3,373,500.49		50,019,614.55	34,189,311.68	100.00%	2,413,310.32		31,776,001.36

按单项计提坏账准备： 314,684.56

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户一	261,000.00	261,000.00	100.00%	形成坏账无法收回
客户二	53,684.56	53,684.56	100.00%	形成坏账无法收回
合计	314,684.56	314,684.56	--	--

按组合计提坏账准备： 3,058,815.93

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	52,652,225.84	2,632,611.29	5.00%

1~2 年			
2~3 年			
3 年以上	426,204.64	426,204.64	100.00%
合计	53,078,430.48	3,058,815.93	--

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

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	52,652,225.84
1 年以内小计	52,652,225.84
3 年以上	740,889.20
3 至 4 年	150,000.00
4 至 5 年	7,119.80
5 年以上	583,769.40
合计	53,393,115.04

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
按单项计提坏账准备	314,684.56				314,684.56
按账龄计提坏账准备	2,098,625.76	960,190.17			3,058,815.93
合计	2,413,310.32	960,190.17			3,373,500.49

（3）本期实际核销的应收账款情况

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元			
单位名称	期末余额	占应收账款期末余额比例	坏账准备
第一名	18,121,187.08	33.94%	906,059.35
第二名	15,281,267.09	28.62%	764,063.35

第三名	6,096,000.00	11.42%	304,800.00
第四名	3,405,900.00	6.38%	170,295.00
第五名	2,569,021.53	4.81%	128,451.08
合计	45,473,375.70	85.17%	2,273,668.79

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	29,973.29	140,000.00
其他应收款	17,389,992.58	18,673,921.44
合计	17,419,965.87	18,813,921.44

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
资金拆借利息	29,973.29	140,000.00
合计	29,973.29	140,000.00

2) 重要逾期利息

□ 适用 √ 不适用

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

□ 适用 √ 不适用

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

□ 适用 √ 不适用

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业务保证金、押金	1,846,834.00	1,802,630.00
预付通道成本	534,212.51	534,212.51
备用金		
内部资金拆借	15,000,000.00	16,500,000.00
其他	564,173.18	379,317.14
合计	17,945,219.69	19,216,159.65

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	8,025.70		534,212.51	542,238.21
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段		6,125.00		6,125.00
本期计提	12,988.90			12,988.90
2019 年 6 月 30 日余额	14,889.60	6,125.00	534,212.51	555,227.11

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内 (含 1 年)	15,576,707.18
1 年以内小计	15,576,707.18
1 至 2 年	208,250.00
2 至 3 年	135,000.00
3 年以上	2,025,262.51
3 至 4 年	544,500.00
4 至 5 年	1,000.00
5 年以上	1,479,762.51
合计	17,945,219.69

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	
按单项计提坏账准备	534,212.51			534,212.51
按账龄计提坏账准备	8,025.70	12,988.90		21,014.60
合计	542,238.21	12,988.90		555,227.11

4) 本期实际核销的其他应收款情况

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	内部资金拆借	10,000,000.00	1年以内	55.73%	
第二名	内部资金拆借	3,500,000.00	1年以内	19.50%	
第三名	内部资金拆借	1,500,000.00	1年以内	8.36%	
第四名	通道成本	318,212.51	5年以上	1.77%	318,212.51
第五名	房租	297,792.00	1年以内	1.66%	14,889.60
合计	--	15,616,004.51	--	87.02%	333,102.11

6) 涉及政府补助的应收款项

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	74,134,669.88	541,726.51	73,592,943.37	74,134,669.88	541,726.51	73,592,943.37
对联营、合营企业投资	9,193,879.62		9,193,879.62	9,742,222.75		9,742,222.75
合计	83,328,549.50	541,726.51	82,786,822.99	83,876,892.63	541,726.51	83,335,166.12

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
上海誉好数据技术有限公司	19,287,514.96					19,287,514.96	

上海优保网络科技有限公司	3,000,000.00							3,000,000.00	
天彩保险经纪有限公司	48,949,634.06							48,949,634.06	
北京众合四海保险代理有限公司	2,355,794.35							2,355,794.35	541,726.51
合计	73,592,943.37							73,592,943.37	541,726.51

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他			
一、合营企业												
二、联营企业												
中信乐益通商务科技有限公司	9,742,222.75			-548,343.13							9,193,879.62	
小计	9,742,222.75			-548,343.13							9,193,879.62	
合计	9,742,222.75			-548,343.13							9,193,879.62	

(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	109,117,546.16	75,645,703.18	95,225,546.46	73,066,289.68
其他业务	1,056,466.11	884,471.36	1,006,981.39	
合计	110,174,012.27	76,530,174.54	96,232,527.85	73,066,289.68

是否已执行新收入准则

 是 否

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	8,000,000.00	16,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-548,343.13	-647,677.96
银行理财产品收益	2,550,710.96	5,183,561.65
合计	10,002,367.83	20,535,883.69

6、其他

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	226,289.30	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	21,483.18	
委托他人投资或管理资产的损益	6,513,402.74	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-39,485,625.36	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	227,922.00	
减：所得税影响额	-4,887,658.57	
少数股东权益影响额	173,377.84	
合计	-27,782,247.41	--

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

□ 适用 √ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-2.71%	-0.06	-0.06

扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.79%	0.08	0.08
-------------------------	-------	------	------

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

4、其他

第十一节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2019年半年度报告文本；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿；
- 四、其他有关资料；
- 五、以上备查文件的备置地点：董事会办公室。