



江西天利科技股份有限公司

2020 年年度报告

2021 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

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

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告所涉及的经营业绩的预计等前瞻性陈述均属于公司计划性事项，存在一定的不确定性，不构成公司对投资者的实质性承诺，敬请投资者注意投资风险。公司年度报告中如有涉及未来计划、规划等预测性陈述，均不构成公司对投资者及相关人士的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。（一）公司移动信息技术服务业务受到运营商政策的影响，如运营商通道成本保持资费提价，将对该业务毛利水平产生不利影响，从而导致公司出现收入下降的风险。（二）OTT 行业的快速发展为移动信息技术服务业务带来较大压力，此外互联网保险第三方服务的竞争日趋白热化，市场竞争将导致公司主营有业务利润水平下降的风险。（三）公司从事的高新技术产业为知识密集型行业，目前行业的人才和技术创新竞争日趋激烈，如未来在研发投入上不能获得预期效果、或因外部竞争导致流失核心技术人员，则可能导致公司的核心竞争力下降。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 197600000 为基数，向

全体股东每 10 股派发现金红利 0.25 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	6
第三节 公司业务概要	10
第四节 经营情况讨论与分析	16
第五节 重要事项.....	37
第六节 股份变动及股东情况	48
第七节 优先股相关情况	53
第八节 可转换公司债券相关情况	54
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	55
第十节 公司治理.....	63
第十一节 公司债券相关情况	68
第十二节 财务报告.....	69
第十三节 备查文件目录	168

释义

释义项	指	释义内容
天利科技、本公司、公司	指	江西天利科技股份有限公司
上饶数金投	指	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司
上饶国资委	指	上饶市国有资产监督管理委员会
鑫源投资	指	江阴鑫源投资有限公司
天津智汇	指	天津智汇投资合伙企业（有限合伙）
上海誉好	指	上海誉好数据技术有限公司
上海优保	指	上海优保网络科技有限公司
天彩经纪	指	天彩保险经纪有限公司
众合四海	指	北京众合四海保险代理有限公司
天利互联	指	北京天利互联科技有限公司
天利融信	指	北京天利融信科技有限公司
天利清洁技术	指	上饶天利清洁技术有限公司
天数通投资	指	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）
乐益通	指	北京乐益通科技有限公司
上海天赫	指	上海天赫投资管理有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
《规范运作指引》	指	《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》
《公司章程》	指	《江西天利科技股份有限公司公司章程》
股东大会	指	江西天利科技股份有限公司股东大会
董事会	指	江西天利科技股份有限公司董事会
监事会	指	江西天利科技股份有限公司监事会
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	http://www.cninfo.com.cn

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	天利科技	股票代码	300399
公司的中文名称	江西天利科技股份有限公司		
公司的中文简称	天利科技		
公司的外文名称（如有）	Jiangxi Tianli Technology, INC.		
公司的法定代表人	高磊		
注册地址	江西省上饶市高铁经济试验区茶圣东路文创中心 2 号楼 139 室		
注册地址的邮政编码	334000		
办公地址	北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室		
办公地址的邮政编码	100144		
公司国际互联网网址	http://www.ihandy.cn/		
电子信箱	IRM@ihandy.cn		

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）
----------	--------------------

会计师事务所办公地址	天津市南开区滨水西道 333 号万豪大厦 C 座 10 层
签字会计师姓名	李春华、于延国

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业收入（元）	486,604,253.54	565,299,336.97	-13.92%	346,643,061.13
归属于上市公司股东的净利润（元）	26,931,604.31	18,790,370.30	43.33%	25,103,860.45
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-19,483,438.75	15,543,037.27	-225.35%	5,808,176.48
经营活动产生的现金流量净额（元）	4,747,196.66	-21,882,723.16	121.69%	-14,541,047.05
基本每股收益（元/股）	0.14	0.10	40.00%	0.13
稀释每股收益（元/股）	0.14	0.10	40.00%	0.13
加权平均净资产收益率	5.87%	4.27%	1.60%	5.99%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
资产总额（元）	517,316,009.53	510,069,014.58	1.42%	519,779,172.03
归属于上市公司股东的净资产（元）	470,793,904.49	447,221,500.18	5.27%	432,545,889.11

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

项目	2020 年	2019 年	备注
营业收入（元）	486,604,253.54	565,299,336.97	参见“第十二节、五、39”
营业收入扣除金额（元）	969,754.10	1,581,645.11	主要为租金收入
营业收入扣除后金额（元）	485,634,499.44	563,717,691.86	主营业务收入

截止披露前一交易日的公司总股本：

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

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

是 否

支付的优先股股利	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.1363

六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	119,364,838.20	140,005,513.78	122,730,287.53	104,503,614.03
归属于上市公司股东的净利润	1,599,685.52	18,363,896.78	2,035,279.78	4,932,742.23
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-1,219,173.60	-785,211.96	-516,770.83	-16,962,282.36
经营活动产生的现金流量净额	-7,112,203.75	1,166,852.26	-12,106,922.89	22,799,471.04

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

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

八、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	4,760,505.55	226,289.30	72,062.95	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,169,216.13	1,973,046.93	225,465.66	

委托他人投资或管理资产的损益	9,194,360.85	12,691,983.55	16,915,270.88	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	38,573,401.54	-10,695,925.32	5,746,471.72	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-23,081.90	-54,203.11	-34,350.09	
减：所得税影响额	8,050,304.00	433,968.98	3,392,549.92	
少数股东权益影响额（税后）	209,055.11	459,889.34	236,687.23	
合计	46,415,043.06	3,247,333.03	19,295,683.97	--

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

适用 不适用

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

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

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

1、主营业务基本情况

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

公司移动信息服务业务主要包括MAS业务、ICT业务和软件定制业务。其中MAS（MobileAgentServer）业务即移动代理服务器业务，是公司依托于移动运营商的通信业务资源，整合其他技术资源和服务形式，为集团客户提供包括移动办公、业务管理、客户服务、客户关系管理等全方位服务的业务。该业务主要服务形式包括为集团客户的日常业务运营提供客户服务能力、定制开发移动信息服务平台、制定个性化营销方案等。公司目前与三大电信运营商均建立了长期稳定的业务合作关系，是三大运营商多省市的全业务代理商。

ICT业务（InformationandCommunicationTechnology）即信息通讯系统的开发及其运营，是公司直接将传统信息服务资源整合后，升级打造成标准化、集中式的综合移动信息应用服务平台。公司ICT业务更侧重于为垂直行业客户提供信息平台化的软硬件服务，其核心是融合短消息、富媒体、5G消息、云技术、物联网等通信服务技术手段，为集团客户提供端到端的移动信息综合服务解决方案。公司ICT业务的核心业务平台日均服务业务量逾千万条，该核心业务平台采用集群化Paas构架，保障业务平台稳定性，并实现企业客户向个人用户提供信息服务的数据监控功能。随着5G技术的蓬勃发展，移动通信服务具备了更强的连接能力、更快的网络速度、更为丰富的数据信息，而作为科技创新的基础能力，移动通信服务也在助力大数据、云计算、人工智能等新兴技术的快速发展与相互融合。公司作为行业移动信息服务提供商，一直致力于为集团客户提供从简单信息化向智能信息化发展的能力和手段，并通过技术融合为集团客户创新更多的融合型智能应用。

软件定制业务是公司结合多年为大型金融企业客户服务的经验，围绕客户在市场拓展、业务运营等方面需求，为其提供涵盖平台软件定制开发、终端设备服务、运营支撑服务和综合咨询服务的信息应用整体解决方案。该业务主要服务形式包括为客户提供移动互联应用解决方案、媒体设计服务、大数据应用开发和产品实施等服务，服务形态包括微服务平台、APP 展业平台、大数据应用方案、5G消息平台、媒体设计服务等。

公司保险产品业务是公司基于多年保险行业客户服务经验，重点打造的包括保险经纪、保险代理、保险科技、保险服务于一体的互联网保险业务体系，该业务通过公司子公司开展实施。其中子公司天彩保险经纪有限公司是具备全国性保险网络销售资质的专业保险经纪公司，主要面向国内保险市场提供涵盖传统保险产品以及创新型保险产品的专业保险经纪服务。子公司北京众合四海保险代理有限公司主要通过专业保险代理人团队，在北京地区销售多家大型保险公司的相关保险产品。子公司上海誉好数据技术有限公司是国内最早一批开展互联网保险服务业务的企业之一，主要致力于场景化保险的开拓，协助保险公司在旅游出行、教育培训等业务场景中进行保险产品嵌入，通过对保险行业的服务能力进行科技赋能，满足场景客户特有的风险保障需求。

2、外部环境发展趋势

移动信息技术服务行业2020年整体呈现持续优化、加速转型的态势，移动短信业务量呈现较快增长态势。根据工业和信息化部发布的《2020年通信业统计公报》数据显示，尽管受疫情影响，2020年全国移动通信行业仍然保持增长，全年移动短信业务量比上年增长18.1%，移动短信业务收入比上年增长2.4%。此外，伴随着5G网络的商用推广，国内基础通信服务全面升级，终端用户日益丰富的通讯需求，使得各个垂直行业均在其通讯服务领域启动向数字化、智能化和交互化的转型工作。“十四五”期间，产业数字化转型的大趋势也为消息类业务发展带来了前所未有的机遇。2021年2月世界移动通信大会（MWC）上海展上，三大运营商及产业链合作伙伴公布了5G消息的最新进展，5G消息的标准化和产业化工作进展顺利，5G消息的平台、标准、业务、终端商用验证等工作即将完成，这标志着运营商为5G应用服务的全面推广做好了充分准备，预计2021年将成为5G消息全面商用之年。

互联网保险行业2020年受疫情事件以及车险综改、意外险改革、信用保证保险新规等监管因素的综合影响，整体呈现财

险下降、人身险平稳增长的态势。根据中国保险行业协会数据显示，2020年互联网车险累计保费收入220.60亿元，同比下降19.64%，占比27.65%，较2019年下降5.09个百分点；互联网非车险累计保费收入577.35亿元，同比增长2.35%，在非车险累计保费收入中占比72.35%，相较2014年4.41%的份额增长超过15倍；而互联网人身保险市场经营主体基本稳定。互联网保险场景碎片化、交互频次高、交易时效强、业务峰谷波动大等特点推动了大数据、云计算、人工智能、区块链等新兴技术在行业的应用，保险科技未来也将为整体行业的发展提供新动力。

3、主要业绩驱动因素

移动信息技术服务的业绩驱动因素主要基于金融行业及企业客户对移动化信息服务的需求增长。现阶段，以人工智能、大数据、云计算、区块链为代表的技术不断成熟，行业客户的信息化建设也正在发生数字化转型，公司结合包括移动短彩、企业微信、小程序、定制开发等融合通讯手段打造了核心技术平台和产品服务体系，为企业客户更好服务终端用户提升赋能。互联网保险服务业务的业绩驱动因素主要基于外部市场环境的进一步规范化、保险公司信息服务质量的进一步提升、以及用户对保险产品及相关服务的需求规模扩大化。

从公司方面来看，信息技术平台和互联网保险平台等多个核心平台的功能集合打造、服务能力的提升以及业务渠道合作方拓展的数量、以及业务运营效率，将驱动公司未来营业收入和规模的提升。

4、公司的行业地位

公司是移动信息技术服务领域和互联网保险服务领域的先行者，其中移动信息技术服务重点在银行、证券、保险行业领域拓展客户，形成了良好的口碑和稳定的客户群体，市场份额相对固定。此外公司对互联网保险业务进行了积极布局，通过对现有面向保险行业的子公司进行优势整合，结合行业发展趋势情况，将保险行业中上、中、下游相应的能力进行整体贯通，形成具备行业竞争优势的以互联网保险为主的完整生态体系。该生态体系包含互联网保险场景化产品研发与承保方案设计体系、专业化保险销售团队培训与管理体系、面向车主与汽车销售网点的行业标准化保险销售与车主服务体系、面向垂直行业领域细分人群特征的定制化综合保险与服务体系、社区化的寿险经纪人保险管家服务体系、保险自动化理赔处理体系等、客户数据化管理与服务体系等内容，该体系已在和保险公司的合作中得到广泛认可。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	较期初增长 367.32%，主要系本报告期内新增设立参股公司天数通所致。
固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	无重大变化
货币资金	较期初增长 372.33%，主要系本报告期银行理财到期赎回后将部分资金转为协定存款所致。
交易性金融资产	较期初减少 80.69%，主要系本报告期银行理财到期赎回所致。
预付款项	较期初增长 46.61%，主要系本报告期内通道成本及服务费预付款增加所致。
存货	较期初减少 100%，主要系本报告期内无已完工未结算合同项目所致。
合同资产	较期初增长 74.79%，主要系本报告期内依据合同履行进度确认的合同资产增加所致。

其他流动资产	较期初减少 51.93%，主要系本报告期末预缴企业所得税重分类和增值税留抵税额减少所致。
长期待摊费用	较期初增长 534.04%，主要系本报告期内未摊销房屋装修费增加所致。
递延所得税资产	较期初减少 63.91%，主要系本报告期末预计负债减少所致。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

（一）核心竞争能力

1、行业先发优势

公司作为早期进入移动信息技术服务领域的公司，与三大运营商保持了良好稳定的合作关系，通过稳定的通道服务、优质的基础服务平台、完整的服务模式和快速相应的服务流程，为行业客户提供多样化策略的移动信息服务。此外，公司作为较早开展互联网保险业务的上市公司，打造了包括保险经纪公司、保险代理公司、保险科技公司为一体的服务体系，积累了大量的场景化产品的设计运营经验，构建了包括线上平台工具、线下渠道服务体系成熟服务模式。

2、优质的客户资源优势

公司主要面向银行、基金、证券公司等金融垂直客户开展移动信息技术服务，客户群体对服务商的技术水平和服务能力有较高要求，也相应与公司形成了较为稳固的业务合作关系。公司为包括交通银行、中信建投、太平洋保险、海通证券、国泰君安等在内的一线金融企业提供以短彩信应用为主的移动信息服务，为太平洋保险、交银康联等大型企业提供软件定制开发服务，使公司主营业务稳定发展得到了保障。

3、技术自主研发与创新优势

公司具备良好的技术研发能力，在细分行业服务领域拥有多个业务服务平台，平台自主可控制。在传统短消息平台基础上，开发了新的融合通信平台，将短信、视频短信、5G消息、微信消息、Push消息等进行了有机融合，并基于效率、效果、成本等业务规则进行分发路由，以便最高效的触达用户，从而构建了一套高可用、高复用、可扩展的多渠道融合通信门户。

（二）无形资产情况

截止本公告日，公司拥有的各类无形资产情况如下：

1、商标

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

2、计算机软件著作权

序号	软件著作权名称	证书号	登记号码	取得方式
1	彩信发送平台软件V1.0	软著变补字第202102814号	2010SR032619	原始取得
2	通用短信平台软件V1.0	软著变补字第202102815号	2010SR032620	原始取得
3	短彩服务平台通用接口协议软件V1.0	软著变补字第202102818号	2010SR035761	原始取得
4	彩信编辑管理平台软件V1.0	软著变补字第202102819号	2010SR035757	原始取得
5	信息任务处理系统软件V1.0	软著变补字第202102816号	2010SR035701	原始取得
6	B-BOSS接入系统软件V1.0	软著变补字第202102817号	2010SR039229	原始取得
7	展业通软件V1.0	软著变补字第202102820号	2010SR039230	原始取得
8	短信发送平台系统V1.2	软著变补字第202102517号	2012SR023111	原始取得
9	彩信发送平台系统V1.2	软著变补字第202102518号	2012SR023625	原始取得
10	通用业务接口平台（简称：CBIP协议）V1.0	软著变补字第202055125号	2012SR030312	原始取得
11	彩信发送平台系统2.0	软著变补字第202102519号	2012SR078049	原始取得
12	短信发送平台系统2.0	软著变补字第202102520号	2012SR078802	原始取得
13	通用业务接口平台（简称:CBIP协议）2.0	软著变补字第202055124号	2012SR079736	原始取得
14	移动展业保险行业android系统终端软件V1.0	软著变补字第202055123号	2012SR119572	原始取得
15	移动展业保险行业服务端软件V1.0	软著变补字第202055122号	2012SR120546	原始取得
16	移动展业保险行业html5系统终端软件V1.0	软著变补字第202055121号	2012SR120793	原始取得
17	天信UMP 2.1短信综合服务平台系统2.1	软著变补字第202100651号	2014SR139963	原始取得
18	天信UMP 2.1彩信综合服务平台系统2.1	软著变补字第202055120号	2014SR139982	原始取得
19	天信UMP 2.0消息通道平台OTT插件系统（简称：天信UMP2.0插件）2.0	软著变补字第202055119号	2014SR139744	原始取得
20	微信服务平台系统V1.1	软著变补字第202102521号	2015SR079733	原始取得
21	医讯通运营平台V1.0	软著变补字第202102808号	2015SR171094	原始取得
22	医讯通平台V1.0	软著变补字第202102813号	2015SR171099	原始取得
23	天信UMP统一通信平台V2.1	软著变补字第202055118号	2015SR196792	原始取得
24	车乐无忧服务平台V1.0	软著变补字第202055117号	2015SR196970	原始取得
25	天利微信电商平台系统V1.0	软著变补字第202055116号	2015SR196793	原始取得
26	智能保险业务管理系统V1.0	软著变补字第202055115号	2016SR018909	原始取得
27	旅游意外险保险销售平台V1.0	软著变补字第202055114号	2016SR018911	原始取得
28	基金销售服务客户端软件(Android版)V3.1.6	软著变补字第202055113号	2016SR027550	原始取得
29	互联网保险实时风险评估支撑平台V1.0	软著变补字第202055112号	2016SR056945	原始取得
30	天信UMP彩信综合服务平台V3.0	软著变补字第202055111号	2016SR083893	原始取得
31	天信UMP短信网关模拟平台V3.0	软著变补字第202055110号	2016SR084101	原始取得
32	天信UMP短信平台（国际版）V3.1	软著变补字第202055109号	2016SR084334	原始取得
33	天信UMP短信综合服务平台系统V3.0	软著变补字第202055082号	2016SR084708	原始取得
34	天信UMP核心架构中间件V3.0	软著变补字第202055083号	2016SR084710	原始取得
35	天信UMP信息推送平台V2.4	软著变补字第202055084号	2016SR090788	原始取得
36	天信UMP数据库客户端中间件V3.1	软著变补字第202055085号	2016SR090792	原始取得
37	天信UMP微信平台V3.0	软著变补字第202055086号	2016SR090797	原始取得
38	天信UMP智能监控短信平台V2.4	软著变补字第202055087号	2016SR091196	原始取得

39	天信UMP分布式集群系统V3.0	软著变补字第202055858号	2016SR093703	原始取得
40	短彩信运营支撑平台V1.0	软著变补字第202055857号	2016SR094969	原始取得
41	天信UMPC#客户端中间件V3.1	软著变补字第202055856号	2016SR095819	原始取得
42	天信UMP索引化文件系统V3.0	软著变补字第202055855号	2016SR096128	原始取得
43	天信UMPJava客户端中间件V3.1	软著变补字第202055854号	2016SR096129	原始取得
44	天信UMP统一通信平台V3.0	软著变补字第202055853号	2016SR096132	原始取得
45	客户服务微信管理平台V3.1.6	软著变补字第202101961号	2016SR263040	原始取得
46	基金销售服务客户端iOS版V3.1.6	软著变补字第202101960号	2016SR262554	原始取得
47	基金销售微信公共平台V3.0	软著变补字第202101959号	2016SR262633	原始取得
48	风控系统PC版 V1.0	软著变补字第202101958号	2016SR277064	原始取得
49	风控系统移动端IOS版 V1.0	软著变补字第202101957号	2016SR276616	原始取得
50	互联网车险报价平台V4.9.0	软著变补字第202101902号	2016SR311185	原始取得
51	互联网车险规则引擎系统V1.1.0	软著变补字第202101382号	2016SR311188	原始取得
52	互联网保险周期型动态定价系统V1.0	软著变补字第202101381号	2016SR311193	原始取得
53	天利行程轨迹定位系统(简称:天利轨迹系统)V1.2	软著变补字第202101380号	2017SR191011	原始取得
54	UMP统一通信平台V3.3	软著变补字第202102522号	2017SR191020	原始取得
55	UMP索引化文件系统V3.3	软著变补字第202102523号	2017SR191027	原始取得
58	UMP短信综合服务平台系统V3.3	软著变补字第202102524号	2017SR194136	原始取得
56	UMP分布式集群系统V3.3	软著变补字第202102525号	2017SR194077	原始取得
57	UMP核心平台V3.3	软著变补字第202102526号	2017SR194081	原始取得
59	天利智道企业助手系统软件V1.0	软著变补字第202101379号	2017SR357778	原始取得
60	智能客服平台V1.0	软著变补字第202101378号	2017SR357833	原始取得
61	双录移动展业系统V1.0	软著变补字第202101377号	2017SR563175	原始取得
62	双录移动展业APP软件[Android版]V1.0	软著变补字第202101376号	2017SR563193	原始取得
63	双录管理系统V1.0	软著变补字第202101375号	2017SR563200	原始取得
64	双录移动展业APP软件[iOS版]V1.0	软著变补字第202101374号	2017SR563205	原始取得
65	中间件移动端功能插件库[Android版]V1.0	软著变补字第202101373号	2017SR657771	原始取得
66	中间件移动端功能插件库[iOS版]V1.0	软著变补字第202101372号	2017SR657785	原始取得
67	互联网车保赢平台V9.1.5	软著变补字第202101371号	2018SR876404	原始取得
68	互联网车险门店平台V1.1.2	软著变补字第202101973号	2018SR879463	原始取得
69	物流货运险系统V1.0	软著变补字第202102809号	2018SR891156	原始取得
70	互联网车险财务管理平台V1.1.9	软著变补字第202101972号	2018SR990953	原始取得
71	互联网车险后市场权限平台V1.1.4	软著变补字第202101971号	2018SR990945	原始取得
72	互联网车险门店服务券平台V1.1.3	软著变补字第202101970号	2018SR991530	原始取得
73	意健险分销支撑系统V1.0	软著变补字第202102810号	2020SR1613797	原始取得
74	意健险分销展业平台V1.0	软著变补字第202102811号	2020SR1613824	原始取得
75	互联云呼项目系统V1.0	软著变补字第202102812号	2020SR1613825	原始取得
76	互联网车险门店平台V4.0.0	软著变补字第202101963号	2020SR1611829	原始取得
77	保险智能交互中枢平台V1.0	软著变补字第202101962号	2020SR1611861	原始取得
78	业务台账管理系统V1.0	软著变补字第202101965号	2019SR0998408	原始取得

79	调色板统一报价APP路由系统 UPX V1.02	软著变补字第202101968号	2019SR0998416	原始取得
80	业务管理结算系统V1.0	软著变补字第202101967号	2019SR0998421	原始取得
81	资金管理系统V0.1	软著变补字第202101964号	2019SR0998425	原始取得
82	独立投保系统V0.1	软著变补字第202101969号	2019SR0998428	原始取得
83	业务管理支佣系统V1.0	软著变补字第202101966号	2019SR0998438	原始取得

（三）业务经营许可

公司拥有中华人民共和国工业和信息化部颁发的《中华人民共和国增值电信业务经营许可证》（经营许可证编号：B2-20070078），许可公司经营增值电信业务，有效期至2021年9月29日。

获准经营的增值电信业务种类为：信息服务业务（不含互联网信息服务）。

获准经营的业务覆盖范围：全国。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

报告期内，2020年公司实现营业收入48,660.43万元，同比下降13.92%。实现归属于上市公司股东的净利润2,693.16万元，同比增长43.33%；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-1,948.34万元，同比下降225.35%。

业务方面，由于2020年疫情影响以及市场竞争、运营商结算政策、互联网保险业务市场监管政策等的影响，移动信息服务实现收入19,663.61万元较上期同期下降5.37%，保险产品以及运营支撑服务实现收入28,996.82万元较上年同期下降18.89%，各项业务毛利率均呈现下降趋势。

报告期内，公司实现非经常性损益4,641.50万元，较上年同期增长4,316.77万元，其中主要为：2020年度确认交易性金融资产投资收益919.44万元、处置长期股权投资确认的投资收益为447.30万元、诉讼相关事项确认的收益为3,857.34万元。

1、移动信息服务业务经营情况

报告期内，受到运营商政策调整及OTT市场的发展影响，公司移动信息技术服务业务量呈现小幅下滑态势，其中MAS业务整体业务发送量同比下降17.13%，证券行业受到市场行情提振，全年业务量小幅增长4.38%，但基金行业和保险行业业务量呈现较大幅度下降。ICT业务整体保持平稳，包括交通银行、中信建投、太平洋保险等大型金融企业业务量及收入均保持稳定。

报告期内，公司的移动信息服务实现收入19,663.61万元，较上期同期下降5.37%，其中：受运营商结算政策的影响MAS业务在2020年实现收入541.82万元，较上年同期下降73.89%；2020年ICT综合服务平台业务实现收入15,173.73万元，较上年同期增长1.30%基本持平；公司对软件定制业务投入稳步增长，2020年实现收入4,054.36万元，与上年同期增长14.51%。报告期内，公司的移动信息服务发生营业成本17,172.98万元，较上年同期增长5.92%。由于移动信息服务供给侧成本的增长，导致本报告期的毛利率12.67%，较上年同期下降9.31%。

2、保险产品服务业务经营情况

2020年，在疫情的影响和监管推动下，保险行业加速了线上化转型进程。报告期内，互联网保险行业监管不断升级、车险费改政策全面落地、代理人管理制度趋于严格、健康险蓬勃发展。

在此背景下，天彩经纪积极发挥保险中介作用，依托天彩经纪服务平台，重点面向集团客户和垂直行业领域细分人群，提供定制保险产品方案定制与客户服务体系。子公司众合四海为区域型保险代理公司，具有成熟的客服和代理人团队，与包括中国人保、中国太保、泰康养老等多家保险公司继续保持了良好的业务合作关系，形成了渠道结合服务的核心能力壁垒。子公司上海优保对车保赢平台进行了持续的技术升级，保持了主流保险公司的车险出单功能，并结合车后市场服务，为保险公司及中介终端客户提供了一站式的车险服务。子公司上海誉好以场景化保险服务、保险科技能力输出作为“双轮驱动”的业务发展模式，积极通过整合资源和提供附加值，进一步深化保险业务的应用场景，在原有教育保险等场景化保险服务基础上，初步建立TPA服务模式，在健康险领域的服务取得了突破性的进展。

报告期内，保险产品以及运营支撑服务实现收入28,996.82万元，较上年同期下降18.89%，主要是受2020年疫情以及保险行业市场环境变化的影响。2020年度保险产品以及运营支撑服务发生营业成本27,812.03万元，较上年同期下降14.64%，由于保险产品服务收入同比下降的幅度大于成本同比下降的幅度，导致本报告期的毛利率4.09%，较上年同期下降4.78%。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

	2020 年		2019 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	486,604,253.54	100%	565,299,336.97	100%	-13.92%
分行业					
移动信息服务	196,636,071.65	40.41%	207,793,983.34	36.76%	-5.37%
保险产品服务	289,968,181.89	59.59%	357,505,353.63	63.24%	-18.89%
分产品					
移动信息服务	196,636,071.65	40.41%	207,793,983.34	36.76%	-5.37%
保险产品服务	289,968,181.89	59.59%	357,505,353.63	63.24%	-18.89%
分地区					
北京	169,645,928.37	34.86%	174,629,260.12	30.89%	-2.85%
上海	253,774,287.16	52.15%	333,796,860.01	59.05%	-23.97%
深圳	4,647,184.46	0.96%	3,151,865.15	0.56%	47.44%
其他地区	58,536,853.55	12.03%	53,721,351.69	9.50%	8.96%

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

单位：元

	2020 年度				2019 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	119,364,838.20	140,005,513.78	122,730,287.53	104,503,614.03	132,426,220.78	143,990,744.93	149,275,761.56	139,606,609.70
归属于上市公司股东的净利润	1,599,685.52	18,363,896.78	2,035,279.78	4,932,742.23	7,591,644.57	-19,180,997.71	8,921,462.45	21,458,260.99

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

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

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年 同期增减	营业成本比上年 同期增减	毛利率比上年同 期增减
分客户所处行业						
移动信息服务	196,636,071.65	171,729,807.93	12.67%	-5.37%	5.92%	-9.31%
保险产品服务	289,968,181.89	278,120,277.56	4.09%	-18.89%	-14.64%	-4.78%
分产品						
移动信息服务	196,636,071.65	171,729,807.93	12.67%	-5.37%	5.92%	-9.31%
保险产品服务	289,968,181.89	278,120,277.56	4.09%	-18.89%	-14.64%	-4.78%
分地区						
北京	169,645,928.37	158,897,293.63	6.34%	-2.85%	6.97%	-8.60%
上海	253,774,287.16	229,859,760.07	9.42%	-23.97%	-19.34%	-5.20%
深圳	4,647,184.46	4,086,736.91	12.06%	47.44%	56.89%	-5.29%
其他地区	58,536,853.55	57,006,294.88	2.61%	8.96%	10.02%	-0.93%

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

适用 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业成本构成

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2020 年		2019 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
移动信息服务	通道费用	131,295,955.90	29.18%	119,537,712.85	24.50%	9.84%
移动信息服务	人工费用	30,350,508.60	6.75%	27,951,200.85	5.73%	8.58%
移动信息服务	其他费用	10,083,343.43	2.24%	14,638,842.37	3.00%	-31.12%
移动信息服务	小计	171,729,807.93	38.17%	162,127,756.07	33.23%	5.92%
保险产品服务	保费	30,194.15	0.01%	34,868.97	0.01%	-13.41%
保险产品服务	佣金代理费及其他	278,090,083.41	61.82%	325,789,381.37	66.76%	-14.64%

保险产品服务	小计	278,120,277.56	61.83%	325,824,250.34	66.77%	-14.64%
--------	----	----------------	--------	----------------	--------	---------

单位：元

产品分类	项目	2020 年		2019 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
移动信息服务	通道费用	131,295,955.90	29.18%	119,537,712.85	24.50%	9.84%
移动信息服务	人工费用	30,350,508.60	6.75%	27,951,200.85	5.73%	8.58%
移动信息服务	其他费用	10,083,343.43	2.24%	14,638,842.37	3.00%	-31.12%
移动信息服务	小计	171,729,807.93	38.17%	162,127,756.07	33.23%	5.92%
保险产品服务	保费	30,194.15	0.01%	34,868.97	0.01%	-13.41%
保险产品服务	佣金代理费及其他	278,090,083.41	61.82%	325,789,381.37	66.76%	-14.64%
保险产品服务	小计	278,120,277.56	61.83%	325,824,250.34	66.77%	-14.64%

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

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
移动信息服务-通道费用	131,295,955.90	29.18%	119,537,712.85	24.50%	9.84%
移动信息服务-人工费用	30,350,508.60	6.75%	27,951,200.85	5.73%	8.58%
移动信息服务-其他费用	10,083,343.43	2.24%	14,638,842.37	3.00%	-31.12%
移动信息服务-小计	171,729,807.93	38.17%	162,127,756.07	33.23%	5.92%
保险产品服务-保费	30,194.15	0.01%	34,868.97	0.01%	-13.41%
保险产品服务-佣金代理费及其他	278,090,083.41	61.82%	325,789,381.37	66.76%	-14.64%
保险产品服务-小计	278,120,277.56	61.83%	325,824,250.34	66.77%	-14.64%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

详见第十二节、八、合并范围的变更

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	195,642,562.85
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	40.21%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	客户一	66,578,338.88	13.68%
2	客户二	55,536,474.23	11.41%
3	客户三	26,969,455.72	5.54%
4	客户四	23,985,003.34	4.93%
5	客户五	22,573,290.68	4.64%
合计	--	195,642,562.85	40.21%

主要客户其他情况说明

 适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	205,558,869.68
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	45.69%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	供应商一	90,607,123.43	20.14%
2	供应商二	47,026,296.91	10.45%
3	供应商三	32,641,523.75	7.26%
4	供应商四	18,680,152.48	4.15%
5	供应商五	16,603,773.11	3.69%
合计	--	205,558,869.68	45.69%

主要供应商其他情况说明

 适用 不适用**3、费用**

单位：元

	2020 年	2019 年	同比增减	重大变动说明
--	--------	--------	------	--------

销售费用	2,466,536.05	3,541,250.35	-30.35%	主要系本报告期内公司销售费用投入减少所致。
管理费用	36,468,372.63	36,862,152.70	-1.07%	无重大变化
财务费用	-1,496,780.29	-576,731.04	-159.53%	主要系本报告期内利息收入增加所致。
研发费用	14,849,974.29	16,734,538.50	-11.26%	无重大变化

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

公司2020年度研发投入14,849,974.29元，占营业收入的3.05%。研发投入主要用于：短彩开发、融合通信平台、车险云电销平台、意健险渠道分销平台、物联网应用、智能交互平台研发、誉好健康险客服一体化平台软件V1.0、誉好健康险理赔系统v1.0、健康险理赔案件公估调查管理系统V1.0等。公司项目的投入、进展情况如下：

项目	本期增加			本期转出数		期末余额
	期初余额	内部开发支出	其他	计入当期损益	确认为无形资产	
短彩开发		1,414,525.61		1,414,525.61		
融合通信平台		1,782,981.57		1,782,981.57		
车险云电销平台		1,984,160.96		1,984,160.96		
意健险渠道分销平台		1,823,345.27		1,823,345.27		
物联网应用		548,896.75		548,896.75		
智能交互平台研发		3,853,122.18		3,853,122.18		
誉好健康险客服一体化平台软件 V1.0		1,309,138.24		1,309,138.24		
誉好健康险理赔系统 v1.0		946,159.91		946,159.91		
健康险理赔案件公估调查管理系统 V1.0		785,783.49		785,783.49		
保险代理中台		401,860.31		401,860.31		
合计		14,849,974.29		14,849,974.29		

报告期内研发项目的目的、项目进展、拟达到的目标及对公司生产经营的影响如下：

项目	研发目的	项目进展	拟达到的目标	对公司经营的影响	2020 年度发生额
短彩开发	短信业务行业生态产生较大的变化，公司业务在维护传统机构业务的同时增加了渠道业务能力，因此增强应对渠道业务能力的系统能力变的必要。	一期已经研发完毕，并应用于公司自有云业务系统，并将部分安全、过滤等增强功能择机应用于机构客户。	应用于公司自营平台的业务规模扩大的支撑，保障业务量增长后的稳定运行。	将进一步保障在机构业务稳定运行的同时，稳定支撑渠道业务，从提升公司的业务处理能力。同时在业务运行的安全性、时效性、成本优化等方面有较大现实意义。	1,414,525.61

融合通信平台	随着第一代融合通信平台的研发,加之 5G 短消息等新的消息应用生态的形成,将更多、更新的通信融入新平台变的必要。	形成了第一个版本,已经将传统短信、视频短信、微信、push 消息、5G 消息等通过良好的架构融合在一起。	研发一个能融合通信、也能融合业务的统一平台,助力公司在老客户维护、新客户获取方面有足够的保障。	将使得公司传统的短信业务形象得到改善和升级,会给发现新的战略高地,形成新的创造力。	1,782,981.57
车险云电销平台	车险云电销平台,是一套基于互联网手段云办公模式,集成客户管理、名单管理、呼叫管理、质检风控、车险报价、核保、出单等功能为一体的车险销售 SaaS 服务平台。	项目已完成基础底层平台搭建,实现与主流地区主流保险公司、运营商对接,完成基础业务模块技术建设。	通过数字化信息系统建设,整合大量销售个体和渠道,实现车险销售的云端化共享数字化,	通过该平台可以快速集中大量车险下游销售渠道,带动保险业务产品销售的体量,同时提升与保险公司合作的深度、积累大量公司客户,在提高公司实际业务收入的基础上为后期客户的服务提供数据积累。	1,984,160.96
意外险渠道分销平台	通过建立意外健康险的保险产品库、销售渠道配置管理及渠道代理人管理,完成意外险平台的渠道分销体系;完成产品快速上线、渠道配置、销售政策配置等适应多渠道、多机构、多团队的在线分销系统	项目基本目标已完成,实现分销体系,销售前端系统、开放 API、管理中台、配置中台、产品库等系统模块	完成非车险以外的所有保险产品的丰富保险产品库。提供分销工具、向第三方开放接入的 API、提供分销渠道的标准管理模块,费用自动计算等	建立基于 SaaS 服务的分销体系,可以向市场上保险销售团体、机构提供合规的标准展业分销工具及平台	1,823,345.27
物联网应用	研究物联网硬件对接、信息采集、数据显示和设备控制,为物联网应用提供解决方案。	调研终止	基于云计算原理开发物联网应用系统,能够通过各种标准/非标准协议对接目前市面上大多数的物联网硬件,轻松实现工业、农业、环保等领域的信息采集和设备控制。	通过对物联网应用系统的研发拓展公司业务发展方向,具备承接物联网方向软件开发项目能力。	548,896.75

智能交互平台研发	为了更好的体现人工智能对业务的助力，在结合前期 ASR、TTS、NLP 等人工智能技术的基础上，继续完善智能交互平台，提供统一的接入标准，增加情绪识别 AI 技术能力，针对 AI 底层能力做到并发和流量灵活控制，再结合监控告警和数据分析，持续提升客户体验，提高运营服务。	项目已完成，研发目标已经达到	满足智能相关场景统一接入，增加 AI 底层技术能力，配套网关服务、监控服务和报表服务，用人工智能真正解决用户的问题，让我们的科技有温度，持续提升客户满意度。	持续探索保险行业人工智能的应用，输出行业智能交互平台解决方案，提升竞争力。	3,853,122.18
誉好健康险客服一体化平台软件 V1.0	本项目计划研发一套健康险客服一体化平台软件产品，以国内大、中型健康险保险公司为目标客户，定位于帮助保险公司在互联网健康险业务理赔服务化转型过程中，一站式解决互联网业务客户一体化服务平台在客服、理赔、健管、TPA 管理等四大板块的难题，降低人力成本，加快理赔速度，提高用户体验！	项目已经研发完成并验收，并已上线运行。	本项目分四大板块进行建设：客服板块、理赔板块、健管板块、TPA 管理板块。	公司从 2009 年开始至今，一直致力于为保险公司、最终客户提供技术支持与理赔服务，建设客户与保险公司服务沟通桥梁；经过多年的实践和积累，对如何做好服务有较深的理解。基于现有的保险自助理赔服务平台、移动查勘调度系统进行整合，作为誉好健康险客服一体化平台的基础框架，一方面使得公司已有的软件技术成果得到继承，同时也避免系统从头开发，提升了软件产品成熟度，缩短项目工期及成本。	1,309,138.24
誉好健康险理赔系统 v1.0	降低对人员综合判断的要求：由于健康险产品涉及保险条款和医学知识多个领域，对人才的要求较高，我们尝试将两大领域区分：如增设专岗进行责任类判定，增设专岗进行医疗类相关诊断，并对岗位职责进行级别细化和职责分工，降低对单人的素质要求，减少人工作业量。提升系统自动化、专业化、智能化理赔作业能力：基于互联网保险案件量大、产品相对简单、用户体验需求较高、理赔时效要求较高等特点，在 IT 系统支持方面，需要提升 IT 系统的支撑能	系统的核心模块已经开发完成，还有待于系统整合和联调测试	差异还流程、工序设计、智能化受理、差异化流转、数据化运营。结合人工智能+规则引擎+发票模板，提升作业效率。	最终达到在满足互联网健康险理赔业务需求的前提下，提高系统自动化、专业化、智能化的目的，降低人力成本数字化运营；实施反馈业务的风险以及业务运营情况，为管理层提供决策的依据。	946,159.91

	力、自动化作业能力、风控处理能力等，我们尝试将传统理赔流程节点进行细化和拆分，如增加单证分拣、单证数字化、责任判定、核赔、理算等节点，先以人工进行流水作业，再逐个节点突破实现节点的智能化作业。				
健康 险理 赔案 件公 估调 查管 理系 统 V1.0	基于百万医疗、团意、骑行意外等产品，实现：1) 手机端和管理端实施互动，公估人员实时回传现场调查信息。 2) 在线编辑报告、在线审核，节省案件的流转时间、报告编写时间。	软件架构及系统设计方 案已经完 成， 部分系统代 码已经完 成。	1) 手机端和管理端实时互动，公估人员实时回传现场调查信息；2) 在线编辑报告、在线审核，节省案件的流转时间、报告编写时间；3) 支持通过邮件方式派单至公估人员；4) 跟踪展现案件的进度分布情况；5) 对接近超期的案件进行预警提示；6) 支持案件的改派；	基于誉好对健康险业务积累经验，并作为健康险理赔服务流程的补充，构建公估调查管理系统，提升健康险理赔服务能力。	785, 783. 49
保险 代理 中台	本项目打通了车险报价、投保、出单、打印发票等业务环节，使得流程由人工化到70%自动化的一个良性转变过程。	项目在开发过程中始终以实际需求为蓝本，开发过程中迭代上线。	对于一些类似意外险、学平险、住院险等短期险类，也实现了产品的快速集成、投保、支付的线上一站式完成，完成业务流程的打通。	成功将公司各个业务分支单元的类似业务，类似人员有机的整合起来，达到了统一设计、统一规划、统一指挥的良好效果。为公司开源节流创造了很好的环境。	401, 860. 31

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2020 年	2019 年	2018 年
研发人员数量 (人)	94	148	163
研发人员数量占比	28.14%	41.57%	45.28%
研发投入金额 (元)	14,849,974.29	22,967,260.12	22,714,749.33
研发投入占营业收入比例	3.05%	4.06%	6.55%
研发支出资本化的金额 (元)	0.00	7,786,126.26	3,713,009.49
资本化研发支出占研发投入的比例	0.00%	33.90%	16.35%
资本化研发支出占当期净利润的比重	0.00%	37.03%	14.11%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

截至2019年末，公司募投“天彩e保险平台项目”完成并结项，该项目的子系统调色板中台管理系统、健康险销售管理系统、内部业务管理系统、非车业务运营管理系统分别完成系统开发及验收，达到了项目预期目标，符合产品设计的基本需要，并在2019年度予以资本化。

2020年度内，公司持续保持短彩开发、融合通信平台、车险云电销平台、意健险渠道分销平台、物联网应用、智能交互平台研发、誉好健康险客服一体化平台软件V1.0、誉好健康险理赔系统v1.0、健康险理赔案件公估调查管理系统V1.0等研发项目的投入并全部计入当期损益，本年度内无资本化研发项目。

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

5、现金流

单位：元

项目	2020年	2019年	同比增减
经营活动现金流入小计	585,646,814.57	690,110,668.64	-15.14%
经营活动现金流出小计	580,899,617.91	711,993,391.80	-18.41%
经营活动产生的现金流量净额	4,747,196.66	-21,882,723.16	121.69%
投资活动现金流入小计	968,107,709.26	643,731,201.04	50.39%
投资活动现金流出小计	746,710,738.11	647,300,890.64	15.36%
投资活动产生的现金流量净额	221,396,971.15	-3,569,689.60	6,302.14%
筹资活动现金流出小计	4,357,162.94	6,347,195.83	-31.35%
筹资活动产生的现金流量净额	-4,357,162.94	-6,347,195.83	31.35%
现金及现金等价物净增加额	221,787,004.87	-31,799,608.59	797.45%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

1) 报告期内，经营活动产生的现金流量净额为474.72万元，较上年同期增加2,662.99万元，增幅为121.69%，主要系本报告期内支付诉讼赔偿款较上年同期减少所致。

2) 报告期内，投资活动产生的现金流量净额为22,139.70万元，较上年同期增加22,496.67万元，增幅为6,302.14%。主要系本报告期收到参股公司乐益通处置价款，及本期理财到期收回本金及收益增加所致。

3) 报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为-435.72万元，较上年同期增加199.00万元，增幅为31.35%。主要系本报告期支付现金股利分红较上年同期减少所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净流量为474.72万元，公司实现净利润2,502.70万元，差异2,027.98万元，主要因为：报告期内公司收到了股东赔偿给公司的诉讼追偿款2,550.07万元。

三、非主营业务情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	10,807,104.15	36.47%	银行理财产品的收益、处置股权收益	是
公允价值变动损益	2,354,097.26	7.95%	交易性金融资产公允价值变动收益	是
营业外收入	38,574,926.18	130.19%	主要为投资者诉讼赔偿调整、股东诉讼追偿款	否
营业外支出	24,606.54	0.08%	非流动资产等处置损失	否
信用减值损失	-8,375,358.32	-28.27%	计提的应收款项的减值损失，计提的合同资产减值损失	否
其他收益	2,169,216.13	7.32%	主要为增值税加计抵减、政府补助等	否

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目适用

单位：元

	2020 年末		2020 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	281,354,307.37	54.39%	59,567,302.50	11.68%	42.71%	主要系本报告期银行理财到期赎回后将部分资金转为协定存款所致。
应收账款	25,257,578.75	4.88%	29,798,359.65	5.84%	-0.96%	主要系本报告期末应收账款余额减少所致。
存货		0.00%	1,635,985.66	0.32%	-0.32%	无重大变化
投资性房地产	11,069,538.78	2.14%	11,965,475.82	2.35%	-0.21%	无重大变化
长期股权投资	43,493,805.67	8.41%	9,306,965.11	1.82%	6.59%	主要系本报告期内新增设立参股公司天数通所致。
固定资产	14,404,289.82	2.78%	15,611,964.95	3.06%	-0.28%	无重大变化

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	306,537,821.91	2,354,097.26			702,000,000.00	951,714,693.14		59,177,226.03
金融资产小计	306,537,821.91	2,354,097.26			702,000,000.00	951,714,693.14		59,177,226.03
上述合计	306,537,821.91	2,354,097.26			702,000,000.00	951,714,693.14		59,177,226.03
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

子公司天彩保险经纪有限公司因业务开展，保险经纪机构的营业保证金500万元。

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

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
44,000,000.00	0.00	100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
---------	------	------	------	------	------	-----	------	------	--------	------	--------	------	----------	----------

									表日的进展情况					
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	股权投资	新设	44,000,000.00	43.35%	自筹资金	浙江瑞饶投资管理有限公司、浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公司	5年	不适用	第四届董事会第三次会议审议通过《关于对外投资设立合伙企业的议案》	0.00	-506,194.33	否	2020年05月21日	巨潮资讯网，公告编号2020-069号
合计	--	--	44,000,000.00	--	--	--	--	--	--	0.00	-506,194.33	--	--	--

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	305,000,000.00	2,354,541.10	0.00	702,000,000.00	951,715,136.89	6,840,263.59	59,177,226.03	自有资金
合计	305,000,000.00	2,354,541.10	0.00	702,000,000.00	951,715,136.89	6,840,263.59	59,177,226.03	--

5、募集资金使用情况

适用 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2014 年	向社会公众发行人民币普通股 (A 股) 2,000 万股, 每股发行价格为 11.19 元。	16,998.32	288.66	17,264.83	0	11,205.67	65.92%	0	--	0
合计	--	16,998.32	288.66	17,264.83	0	11,205.67	65.92%	0	--	0
募集资金总体使用情况说明										
<p>截止 2020 年 12 月 31 日, 天利科技对募集资金项目累计投入 172,648,299.01 元, 其中: 天利科技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 32,182,891.99 元; 于 2014 年 9 月 29 日起至 2015 年 12 月 31 日止会计期间使用募集资金人民币 98,957,632.32 元 (已扣除先期投入而在募集资金到位后置换的 32,182,891.99 元); 于 2016 年度使用募集资金 7,342,767.68 元; 于 2017 年度使用募集资金 9,509,155.07 元; 于 2018 年度使用募集资金 13,615,077.81 元; 于 2019 年度使用募集资金 8,154,144.14 元; 于 2020 年 1-12 月使用募集资金 2,886,630.00 元, 截至 2020 年 12 月 31 日募集资金余额为人民币 0 元。</p> <p>2020 年 4 月 28 日天利科技召开第四届董事会第二次会议和第四届监事会第二次会议, 审议通过了《关于募投项目结项并使用节余募集资金永久补充流动资金的议案》。根据相关审议天利科技于 2020 年 5 月将募集资金余额及利息 2,886,630.00 元转入了天利科技自有资金账户永久补充流动资金, 并于 2020 年 5 月 26 日注销了该募集资金专户。</p>										

(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、新一代行业移动通信	是	8,030.76	3,050		3,050	100.00%				不适用	是

息服务平台项目											
2、个人移动金融信息服务平台项目	是	3,074.92				0.00%				不适用	是
3、营销网络体系建设项目	是	3,318.28	168.29		168.29	100.00%				不适用	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		3,127.84	99.30%	2019年 12月31日			不适用	否
7、募集资金项目完结永久补充流动资金	否			288.66	288.66					不适用	否
承诺投资项目小计	--	16,998.32	16,998.32	288.66	17,264.83	--	--	0	3,121.43	--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	16,998.32	16,998.32	288.66	17,264.83	--	--	0	3,121.43	--	--
未达到计划进度或预计收益	不适用										

的情况和原因 (分具体项目)	
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	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p> <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	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p> <p>同上“募集资金投资项目实施地点变更情况”。</p>
募集资金投资项目先期投入及置换	<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</p>

情况	31 日以自筹资金投入募集资金投资项目的情况进行了专项审核，并出具了大华核字[2015]000025 号《北京无线天利移动信息技术股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的鉴证报告》。2015 年 1 月，公司已经完成募集资金的置换，将预先投入的募集资金投资项目的款项转入公司的普通账户。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	适用 截止 2019 年 12 月 31 日，募投项目已全部结项，2020 年 4 月 28 日本公司召开第四届董事会第二次会议和第四届监事会第二次会议，审议通过了《关于募投项目结项并使用节余募集资金永久补充流动资金的议案》。根据相关审议于 2020 年 5 月将募集资金余额及利息 2,886,630.00 元转入了本公司自有资金账户永久补充流动资金，并于 2020 年 5 月 26 日注销了该募集资金专户。
尚未使用的募集资金用途及去向	不适用
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

(3) 募集资金变更项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目	1、新一代行业移动信息服务平台项目 2、个人移动金融信息服务平台	8,055.68		8,055.68	100.00%	2015 年 02 月 28 日	0	不适用	否

	项目								
天彩 e 保险平台项目	营销网络体系建设项目	3,313.5		3,127.84	94.40%	2019 年 12 月 31 日	0	不适用	否
合计	--	11,369.18	0	11,183.52	--	--	0	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)		<p>1、收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目</p> <p>天利科技于 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》：根据天利科技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%。</p> <p>2、天彩 e 保险平台项目</p> <p>天利科技于 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”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%。</p>							
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)		不适用							
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明		不适用							

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

√ 适用 □ 不适用

交易对方	被出售资产	出售日	交易价格(万元)	本期初起至出售日该资产为上市公司贡献的净利润(万元)	出售对公司的影响(注3)	资产出售为上市公司贡献的净利润占净利润总额的比例	资产出售定价原则	是否为关联交易	与交易对方的关联关系(适用关联交易情形)	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移	是否按计划如期实施,如未按计划实施,应当说明原因及公司已采取的措施	披露日期	披露索引
北京正	北京乐	2020 年 1 月 9	1,378	0	无其他	0.00%	协商	否	无	是	是	股权转让款尚	2020 年 02 月	巨潮资讯网:

德文化 传播有 限公司	益通科 技有限 公司	日			重要影 响							未全额 收回， 已进入 诉讼程 序。	10 日	公告 2020-0 08 号
-------------------	------------------	---	--	--	----------	--	--	--	--	--	--	--------------------------------	------	----------------------

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
上海誉好数 据技术有限 公司	子公司	保险产品运 营支撑服务 业务	1000 万元	41,304,696.5 6	39,932,090.3 7	13,107,000.8 6	790,275.28	1,024,903.89
天彩保险经 纪有限公司	子公司	为投保人拟 订投保方 案、选择保 险人、办理 投保手续； 协助被保险 人或受益人 进行索赔； 再保险经纪 业务；为委 托人提供防 灾、防损或 风险评估风 险管理咨询 服务；中国 保监会批准 的其他业 务。	5000 万元	32,310,423.0 2	25,134,409.0 6	235,228,534. 48	-8,389,021.8 0	-8,389,021.8 0
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	1000 万元	2,924,990.63	-1,818,533.9 7	19,005,285.4 4	-4,772,660.8 0	-4,772,660.8 0

		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。						
上海优保网络科技有限公司	子公司	通过移动互联网平台为用户提供汽车保险和汽车后市场相关的营销和服务，满足目前车险产品同质化严重所导致的用户体验急需提高的市场需求用品批发零售。	500 万元	8,413,224.54	2,740,979.29	22,696,709.18	520,559.29	520,559.29

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）公司未来发展战略及经营计划

随着信息通信技术的迅猛发展，行业客户对移动信息服务方式、手段、效率的需求不断提升，这为移动信息服务行业带来了新的发展机遇，技术手段的进步、解决方案的优化、服务能力的提升都给行业参与者提供了更多业务成长与市场扩张的机会。而随着保险行业的不断发展，保险观念的迅速普及，保险意识的进一步提升，结合信息通信技术的高速发展，推动着互联网保险行业的发展不断提速，创新的产品设计、优质的服务体系、人性化的用户体验都将决定从业企业的发展潜力与高度。

2021年公司的业务经营将主要围绕以下几个方面开展：

1、夯实公司移动信息服务业务体系，保持主营业务收入稳定。伴随移动通信行业快速发展，5G技术的普及应用，移动信息服务的能力得到进一步提升，在此背景下公司一方面将进一步丰富和升级现有产品服务体系，加强在传统短彩信业务产品服务体系的基础上，对富媒体、5G消息等业务领域的研发与布局。另一方面也将在继续巩固公司既有金融行业客户的同时横向拓展物流、电商、文娱等垂直行业，进一步扩大公司在优质客户资源方面的竞争优势。此外公司还将在稳定既有优质通道资源的基础上进一步下沉运营商合作体系，保持公司在运营商合作业务上的市场竞争优势。公司将通过上述举措达到降低运营成本、提高服务品类和质量、实现业务毛利提升的目标。

2、在进一步扩大互联网保险业务收入规模的基础上改善互联网保险业务的利润水平。公司互联网保险业务各业务单元在创新业务模式的探索初见成果，确定了各控股子公司在公司业务体系中的定位与发展方向。2021年，公司将进一步加强互

联网保险业务模式的探索，通过丰富产品服务体系、拓展销售渠道、突破重点行业客户综合保险解决方案，以及创新保险服务体系的建立来打造公司互联网保险业务体系的核心竞争力，从而提升整体业务的利润贡献。

3、在产品和服务上紧跟信息技术的发展变化，进一步贴近行业客户需求，围绕行业应用场景打造公司的能力、服务与产品。2021年，公司将充分利用既有资源与优势，吸纳与消化新型技术与应用形式，从满足和引导行业客户需求出发，优化和创新公司在融合通信与互联网保险领域的行业解决方案，快速响应行业客户需求、支持产品服务的快速迭代、积极拥抱互联网生态，通过内部研发与外部合作并重的模式在行业应用市场上保持公司的先发优势。

4、在坚持主营业务稳定发展的前提下，整合行业资源和技术积累，积极探索新兴市场与新兴领域，为公司业务发展寻找更多的机会。2020年，公司完成了股权变更，由自然人控股的企业性质变更为地方国资控股的上市公司，这一改变客观上打开了公司业务发展的视野与瓶颈，公司在业务发展方向的选择上可以不再拘泥于移动信息服务与互联网保险领域，加上信息技术的发展事实上打通了很多细分行业间的区隔与壁垒，公司将充分利用自身的技术积累与行业资源在2021年寻求突破，拓宽公司业务线的布局，提升公司的盈利能力与业务发展潜力。

（二）公司可能面对的风险

1、电信运营商的政策风险

公司移动信息技术服务业务受到运营商政策的影响，通道资源的质量和运营商的奖励政策对该业务收入的毛利影响较大。运营商提供的通道成本未来将进一步提升，而企业客户在运营方式上呈现多元化，对业务毛利水平将产生不利影响，从而导致业务出现收入下降的风险。

应对措施：公司将持续积极努力拓展行业客户，通过业务量提升带动议价能力，此外依托运营商5G技术，强化移动信息服务能力和手段，完善融合通信和融合服务云化解决方案，助力集团客户的场景化服务模式创新。

2、市场竞争加剧带来的风险

公司移动信息技术服务和互联网保险业务都是竞争较为激烈的行业，OTT行业的快速发展为移动信息技术服务业务带来较大压力，此外互联网保险第三方服务的竞争日趋白热化，市场风险将导致整体业务利润水平的下降，如未来公司不能顺应行业发展趋势，提升核心竞争能力占领市场份额，则未来可能市场竞争中处于不利的地位。

应对措施：公司将依托公司原有信息服务平台及互联网保险平台优势，重点面向集团客户和垂直行业领域细分人群，整合行业上下游服务资源，创新服务手段、打造服务内核和丰富产品服务体系，提升公司品牌效应和保险服务价值。

3、技术创新成本提升及核心技术人员流失的风险

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

应对措施：公司将致力于优化员工薪酬体系，制订有效的绩效激励机制，加强企业文化建设，保持核心技术人员的稳定，并通过人才培养，提升人员和技术储备。

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

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

是 否 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.25
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	197,600,000
现金分红金额（元）（含税）	4,940,000.00
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	4,940,000.00
可分配利润（元）	218,404,824.18
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
公司经立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）审计出具的立信中联审字[2021]D-0429 号审计报告确认，公司 2020 年度归属于母公司所有者实现的净利润为 26,931,604.31 元。公司结合未来的经营规划及业务发展需求，依据《公司法》和《公司章程》的有关规定，拟从 2020 年度税后利润中提取 4,051,675.15 元列入公司法定盈余公积，同时为回报全体股东，与股东分享公司经营成果，提议公司 2020 年度利润分配方案为：以截止 2020 年 12 月 31 日公司总股本 197,600,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金 0.25 元（含税）。	

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

（1）2018年4月23日，公司第三届董事会第六次会议审议通过《关于2017年度利润分配及资本公积金转增股本的议案》，以截止2017年12月31日公司总股本15,200万股为基数，使用资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增3股，共计转增4,560万股，不送股，不派发现金股利，转增后公司总股本将增加至19,760万股。上述资本公积金转增股本的方案已于2018年6月11日实施完毕。

（2）2019年4月24日，公司第三届董事会第十一次会议审议通过了《关于2018年度利润分配预案的议案》，以截止2018年12月31日公司总股本197,600,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.22元(含税)。上述利润分配方案已于2019年6月24日实施完毕。

（3）2020年4月28日，公司第四届董事会第二次会议审议通过了《关于2019年度利润分配预案的议案》，以截止2019年12

月31日公司总股本197,600,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.17元(含税)。上述利润分配方案已于2020年6月16日实施完毕。

(4) 2021年4月27日，公司第四届董事会第九次会议审议通过了《关于2020年度利润分配预案的议案》，以截止2020年12月31日公司总股本197,600,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.25元(含税)。上述利润分配方案尚需提交2020年年度股东大会审议通过后实施。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并 报表中归属于 上市公司普通 股股东的净利 润	现金分红金额 占合并报表中 归属于上市公司 普通股股东的 净利润的比 率	以其他方式 (如回购股 份) 现金分红 的金额	以其他方式现 金分红金额占 合并报表中归 属于上市公司 普通股股东的 净利润的比例	现金分红总额 (含其他方 式)	现金分红总额 (含其他方 式) 占合并报 表中归属于上 市公司普通股 股东的净利润 的比率
2020年	4,940,000.00	26,931,604.31	18.34%			4,940,000.00	18.34%
2019年	3,359,200.00	18,790,370.30	17.88%			3,359,200.00	17.88%
2018年	4,347,200.00	25,103,860.45	17.32%			4,347,200.00	17.32%

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

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

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

承诺是否按时履行	是
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	无

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

适用 不适用

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用 不适用

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

于2020年11月4日设立全资子公司北京天利融信科技有限公司和北京天利互联科技有限公司。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	65
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1
境内会计师事务所注册会计师姓名	李春华、于延国
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1

是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

更换会计师事务所是否履行审批程序

是 否

聘任、解聘会计师事务所情况说明

公司分别于2020年10月29日和2020年11月16日召开了第四届董事会第六次会议、第四届监事会第四次会议及2020年第三次临时股东大会。审议通过了公司聘任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2020年度审计机构。具体内容详见当日在巨潮资讯网发布的公告《关于拟聘任会计师事务所的公告》（公告编号：2020-101号）、《2020年第三次临时股东大会会议决议公告》（公告编号：2020-111号）。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期末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

关联方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	转让资产的账面价值(万元)	转让资产的评估价值(万元)	转让价格(万元)	关联交易结算方式	交易损益(万元)	披露日期	披露索引
江阴鑫源投资有限公司	持有公司 5% 以上股份的股东	出售固定资产	出售固定资产	市场定价	3.7	29.18	29.18	现金结算	22.13		
转让价格与账面价值或评估价值差异较大的原因(如有)				不适用							
对公司经营成果与财务状况的影响情况				无重要影响							
如相关交易涉及业绩约定的, 报告期内的业绩实现情况				无重要影响							

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末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

是否存在非经营性关联债权债务往来

是 否

应收关联方债权

关联方	关联关系	形成原因	是否存在非经营性资金占用	期初余额(万元)	本期新增金额(万元)	本期收回金额(万元)	利率	本期利息(万元)	期末余额(万元)
钱永耀	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理	未支付诉讼追偿款	否	1,357.17	2,409.9	2,562.12	0.00%	0	1,204.95

关联债权对公司经营成果及财务状况的影响	关联债权对公司经营成果及财务状况无影响
---------------------	---------------------

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十六、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

(1) 公司承租吴孝芬位于黄浦区瑞金南路1号25A室，建筑面积228.38平方米，作为上海分公司办公室使用，租赁期为36个月，起租日从2020年6月1日起计至2023年5月31日届满。年租金额374,400元，合同总额1,123,200元。

(2) 公司承租北京嘉年木棉瑞树创业咨询服务有限公司，位于北京市朝阳区阜通东大街59号，宜家家居四元桥店的附属办公楼4层410户型，建筑面积378平方米，作为办公室使用。租赁期为24个月，起租日从2017年12月15日起计至2020年12月24日，免租10天，年租金额825,060.60元，每年递增5%。2018年12月25日至2019年12月24日，年租金额866,313.60元，合同总额1,691,374.20元。2019年9月25日更换至宜家家居四元桥店的附属办公楼4层402户型，建筑面积335平方米，作为办公室使用。租赁期为15个月，起租日从2019年9月25日起计至2019年12月24日，年租金额767,764.68元。2019年12月25日至2020年12月24日，年租金额806,152.92元。合同总额998,094.09元。公司承租吴小妹（32040219660206106X），位于上海市黄浦区瑞金南路1号25B室，建筑面积126.74平方米，作为办公室使用。租赁期为36个月，起租日从2020年6月1日起至2023年5月31日止。年租金额207600元。

(3) 公司承租北京东方康泰房地产开发经营有限责任公司位于北京市朝阳区安华里二区甲七号楼一层，建筑面积345.16平方米，作为办公室使用。租赁期为36个月，起租日从2018年3月1日起计至2021年2月28日届满。年租金额414,333元，合同总额1,207,147元。基于应对新冠肺炎疫情扶持小微企业的指导意见，将酌情减免部分房租。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

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

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、日常经营重大合同

4、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	70,200	5,900	0
合计		70,200	5,900	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)	受托机构类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益(如有)	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年08月29日	2020年01月08日	银行理财	不适用	4.05%	14.65	0.89	14.65	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年08月30日	2020年01月08日	银行理财	不适用	4.05%	14.54	0.89	14.54	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	700	自有资金	2019年09月12日	2020年01月03日	银行理财	不适用	3.80%	8.24	0.22	8.24	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2019年09月27日	2020年02月11日	银行理财	不适用	4.00%	30.03	9.21	30.03	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2019年09月27日	2020年02月11日	银行理财	不适用	4.00%	30.03	9.21	30.03	是	是

华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年09月27日	2020年09月23日	银行理财	不适用	3.80%	113.06	83.08	113.06	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2019年09月29日	2020年09月23日	银行理财	不适用	3.80%	37.47	27.69	37.47	是	是
宁波银行北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2019年10月12日	2020年04月11日	银行理财	不适用	4.10%	62.01	34.37	62.01	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	500	自有资金	2019年10月31日	2020年02月06日	银行理财	不适用	3.85%	5.17	1.95	5.17	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	300	自有资金	2019年11月21日	2020年02月20日	银行理财	不适用	3.90%	2.92	1.6	2.92	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	6,000	自有资金	2019年12月30日	2020年03月30日	银行理财	不适用	4.20%	62.83	61.45	62.83	是	是
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	10,000	自有资金	2019年12月30日	2020年03月30日	银行理财	不适用	4.40%	109.7	107.29	109.70	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2020年01月16日	2020年09月23日	银行理财	不适用	3.80%	52.26	52.26	52.26	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	2020年01月16日	2020年03月19日	银行理财	不适用	3.75%	5.83	5.83	5.83	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2020年02月23日	2020年04月17日	银行理财	不适用	2.90%	9.86	9.86	9.86	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	400	自有资金	2020年02月23日	2020年04月20日	银行理财	不适用	2.90%	2.06	2.06	2.06	是	是
民生银行上海市南支行	银行	非保本浮动收益	300	自有资金	2020年03月05日	2020年04月09日	银行理财	不适用	3.75%	1.08	1.08	1.08	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	2020年03月26日	2020年05月28日	银行理财	不适用	3.80%	5.9	5.9	5.90	是	是
广发银行股份有限公司	银行	非保本	10,000	自有资金	2020年03	2020年06	银行	不适	4.15%	103.47	103.47	103.47	是	是

限公司北京新外支行		浮动收益		资金	月 31 日	月 30 日	理财	用						
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	6,000	自有资金	2020 年 03 月 31 日	2020 年 06 月 29 日	银行理财	不适用	3.95%	58.44	58.44	58.44	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	2020 年 04 月 16 日	2020 年 06 月 18 日	银行理财	不适用	3.70%	2.55	2.55	2.55	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2020 年 04 月 17 日	2020 年 10 月 14 日	银行理财	不适用	4.05%	39.95	39.95	39.95	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	2020 年 04 月 23 日	2020 年 05 月 07 日	银行理财	不适用	3.50%	0.54	0.54	0.54	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2020 年 04 月 30 日	2020 年 09 月 23 日	银行理财	不适用	3.75%	30	30	30.00	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	3,000	自有资金	2020 年 04 月 30 日	2020 年 06 月 22 日	银行理财	不适用	3.65%	15.9	15.9	15.90	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	2020 年 05 月 14 日	2020 年 07 月 16 日	银行理财	不适用	3.60%	1.24	1.24	1.24	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	2020 年 06 月 04 日	2020 年 09 月 03 日	银行理财	不适用	3.65%	8.19	8.19	8.19	是	是
广发银行股份有限公司北京新外支行	银行	非保本浮动收益	8,500	自有资金	2020 年 06 月 30 日	2020 年 09 月 23 日	银行理财	不适用	2.40%	46.62	46.62	46.62	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	6,000	自有资金	2020 年 06 月 30 日	2020 年 09 月 23 日	银行理财	不适用	3.70%	51.97	51.97	51.97	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	900	自有资金	2020 年 09 月 09 日	2020 年 12 月 15 日	银行理财	不适用	3.70%	8.95	8.95	8.95	是	是
华夏银行北京玉泉路支行	银行	非保本浮动收益	17,500	自有资金	2020 年 09 月 25 日	2020 年 12 月 08 日	银行理财	不适用	3.15%	120.04	120.04	120.04	是	是
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收	2,100	自有资金	2020 年 10 月 22 日	2021 年 04 月 20 日	银行理财	不适用	3.45%	35.73	14.09	0.00	是	是

山支行		益												
广发银行股份有限公司北京石景山支行	银行	非保本浮动收益	800	自有资金	2020年12月23日	2021年04月13日	银行理财	不适用	3.50%	8.52	0.69	0.00	是	是
上饶银行恒源支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2020年12月23日	2020年12月31日	银行理财	不适用	4.00%	0	0.99	0.00	是	是
上饶银行恒源支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2020年12月23日	2020年12月31日	银行理财	不适用	4.00%	0	0.99	0.00	是	是
上饶银行恒源支行	银行	非保本浮动收益	1,000	自有资金	2020年12月23日	2020年12月31日	银行理财	不适用	4.10%	0	1.01	0.00	是	是
合计			100,700	--	--	--	--	--	--	1,099.75	920.47	--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

5、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

(1) 股东和债权人权益保护

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

(2) 员工权益保护

公司严格遵守《劳动法》、《工会法》等法律法规的要求，建立了一系列劳动管理制度，从制度上为维护职工权益做出了保障。根据国家和地方政府的有关规定，公司为员工办理并缴纳五险一金，在此基础上，公司积极参加工会组织活动，在

组织上增加员工对企业的认同感和归属感。此外，公司始终坚持“以人为本”的原则，把员工放在首位，公司引进先进的管理理念和管理人才，建立了宽松民主的工作氛围，为员工提供优良的福利待遇，采取有效的机制，不断激发员工的能动性和创造性，使员工从公司的发展中得到精神的激励和物质的回报。

（3）履行其他社会责任

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

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

十八、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

1、公司于2020年2月10日召开的第三届董事会第十六次会议审议通过了《关于出售子公司乐益通71.93%股权的议案》，同意与北京正德文化传播有限公司签订《股权转让协议》，公司将北京乐益通科技有限公司71.93%的股权及其所附全部权益以现金方式转让给正德文化，转让对价为人民币13,780,000.00元（大写：壹仟叁佰柒拾捌万圆整）。具体内容详见公司于2020年2月10日刊登在中国证监会指定创业板信息披露网站巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）的《关于出售子公司股权的公告》（公告编号：2020-008）。截止目前，股权转让款尚未全额收回，已进入诉讼程序。

2、公司于2020年5月21日召开的第四届董事会第三次会议审议通过了《关于对外投资设立合伙企业的议案》，同意公司与浙江瑞饶投资管理有限公司、浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公司共同设立上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）。具体内容详见公司于2020年5月21日刊登在中国证监会指定创业板信息披露网站巨潮资讯网

（<http://www.cninfo.com.cn>）的《关于对外投资设立合伙企业的公告》（公告编号：2020-069）。2020年6月22日，公司收到基金管理人浙江瑞饶投资管理有限公司的通知，该基金已根据《证券投资基金法》和《私募投资基金监督管理暂行办法》等法律法规的要求，在中国证券投资基金业协会完成基金备案手续，并取得了《私募投资基金备案证明》。

十九、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

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

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%				-60,613,705	-60,613,705	2,931,032	1.48%
3、其他内资持股	63,544,737	32.16%				-60,613,705	-60,613,705	2,931,032	1.48%
境内自然人持股	63,544,737	32.16%				-60,613,705	-60,613,705	2,931,032	1.48%
二、无限售条件股份	134,055,263	67.84%				60,613,705	60,613,705	194,668,968	98.52%
1、人民币普通股	134,055,263	67.84%				60,613,705	60,613,705	194,668,968	98.52%
三、股份总数	197,600,000	100.00%				0	0	197,600,000	100.00%

股份变动的原因

□ 适用 √ 不适用

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
钱永耀	59,636,694	0	59,636,694	0	高管锁定股	离任后半年。

邱青	3,908,043	0	977,011	2,931,032	高管锁定股	在任职期间每年转让的股份不超过本人直接或间接持有股份总数的 25%。
合计	63,544,737	0	60,613,705	2,931,032	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	16,431	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	15,737	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 9）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 9）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	国有法人	25.00%	49,400,000		0	49,400,000	质押	24,000,000
钱永耀	境内自然人	22.64%	44,727,521		0	44,727,521		
钱永美	境内自然人	5.63%	11,124,100		0	11,124,100		
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	5.00%	9,880,100		0	9,880,100		

江阴鑫源投资有限公司	境内非国有法人	3.16%	6,234,477		0	6,234,477		
长城证券—江阴鑫源投资有限公司—长城—鑫源单一资产管理计划	其他	2.00%	3,952,000		0	3,952,000		
邝青	境内自然人	1.98%	3,908,043		2,931,032	977,011		
上海易坛文化发展有限公司	境内非国有法人	0.46%	901,945		0	901,945		
罗锦然	境内自然人	0.43%	843,286		0	843,286		
陈启良	境内自然人	0.35%	700,000		0	700,000		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 4）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。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 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	49,400,000	人民币普通股	49,400,000					
钱永耀	44,727,521	人民币普通股	44,727,521					
钱永美	11,124,100	人民币普通股	11,124,100					
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	9,880,100	人民币普通股	9,880,100					
江阴鑫源投资有限公司	6,234,477	人民币普通股	6,234,477					
长城证券—江阴鑫源投资有限公司—长城—鑫源单一资产管理计划	3,952,000	人民币普通股	3,952,000					
邝青	977,011	人民币普通股	977,011					
上海易坛文化发展有限公司	901,945	人民币普通股	901,945					

罗锦然	843,286	人民币普通股	843,286
陈启良	700,000	人民币普通股	700,000
前 10 名无限售流通股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系,江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。公司未知除前述股东外,其他无限售股东之间是否存在关联关系,也未知是否属于一致行动人。		
参与融资融券业务股东情况说明(如有)(参见注 5)	公司股东罗锦然除通过普通证券账户持有 353,100 股份,还通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 490,186 股,合计持有 843,286 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。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：地方国有控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	高磊	2016 年 07 月 22 日	91361100MA35JT7K80	金融投资及咨询服务；对银行、证券、保险、信托、基金、租赁、担保等行业的投资；对非公开交易的股权进行投资及相关咨询服务；受托管理股权投资企业，从事投资管理及相关咨询服务；投融资及金融研究，企业重组、并购咨询等经营业务；资本运作及资产管理；投资咨询服务；大数据产业投资；城市智慧式管理和运作；大数据产业园开发、建设运营、管理；房地产开发、城市基础设施建设；对其他行业的投资及管理；供应链管理及相关配套服务。（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无			

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：地方国资管理机构

实际控制人类型：法人

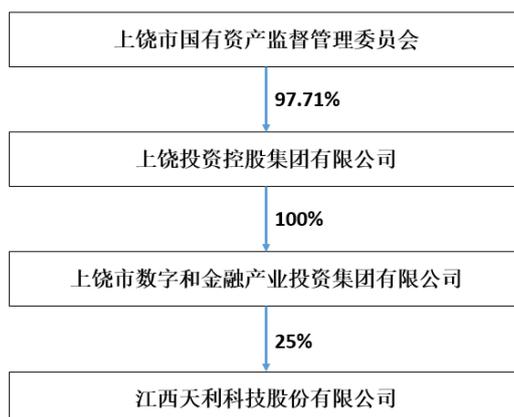
实际控制人名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
上饶市国有资产监督管理委员会	——		——	——
实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	上饶市国有资产监督管理委员会通过上饶市城市建设投资开发集团有限公司控制闽发铝业（002578）。			

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
高磊	董事长、董事	现任	男	46	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
邝青	董事、总经理	现任	男	57	2014年10月09日	2023年04月12日	3,908,043	0	0	0	3,908,043
吴宪翔	董事	现任	男	50	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
姚敬旭	董事	现任	男	37	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
周洪璀	董事	现任	男	29	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
陈向军	董事	现任	男	46	2019年05月15日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
赵贺春	独立董事	现任	男	58	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
张永泽	独立董事	现任	男	57	2017年02月15日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
袁彬	独立董事	现任	男	40	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
江蔚文	监事会主席	现任	男	52	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
高岗	监事	现任	男	40	2018年05月16日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
吴建军	监事	现任	男	34	2020年04月13日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
齐亚魁	副总经理、子公司上海誉好总经理	现任	男	47	2018年05月16日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
赵楠	董事会秘书	现任	女	37	2019年06月06日	2023年04月12日	0	0	0	0	0
顾兰芳	财务总监	现任	女	43	2020年08月27日	2023年04月12日				0	
钱永耀	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理	离任	男	55	2014年10月09日	2020年04月13日	59,636,694		14,909,173	0	44,727,521
陶鲲	原副总经理	离任	男	47	2020年04月17日	2020年11月16日	0	0	0	0	0

张劲	原副总经理、分公司总经理	离任	男	53	2014年10月09日	2020年04月17日	0	0	0	0	0
李克华	技术总监	离任	男	49	2014年10月09日	2020年11月10日	0	0	0	0	0
郑磊	原董事	离任	男	61	2016年06月13日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
郑洪涛	原独立董事	离任	男	54	2016年08月24日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
何帅领	原独立董事	离任	男	49	2016年08月24日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
郭志远	原监事会主席	离任	男	46	2014年10月09日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
王琳琳	原监事	离任	女	35	2017年02月15日	2020年04月13日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	63,544,737	0	14,909,173	0	48,635,564

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
高磊	董事长	被选举	2020年04月17日	高磊先生于公司2020年4月17日召开的第四届董事会第一次会议被选举为董事长。
高磊	董事	被选举	2020年04月13日	高磊先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
吴宪翔	董事	被选举	2020年04月13日	吴宪翔先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
姚敬旭	董事	被选举	2020年04月13日	姚敬旭先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
周洪瑾	董事	被选举	2020年04月13日	周洪瑾先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
邝青	董事	被选举	2020年04月13日	邝青先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
陈向军	董事	被选举	2020年04月13日	陈向军先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会非独立董事。
赵贺春	独立董事	被选举	2020年04月13日	赵贺春先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会独立董事。
张永泽	独立董事	被选举	2020年04月13日	张永泽先生于公司2020年4月13日召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会独立董事。
袁彬	独立董事	被选举	2020年04月13日	袁彬先生于2020年4月13日公司召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届董事会独立董事。

江蔚文	监事	被选举	2020年04月13日	江蔚文先生于2020年4月13日公司召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届监事会监事；并于2020年4月17日公司召开的第四届监事会第一次会议被选举为监事会主席。
高岗	监事	被选举	2020年04月13日	高岗先生于2020年4月13日公司召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届监事会监事。
吴建军	监事	被选举	2020年04月13日	吴建军先生于2020年4月13日公司召开的2020年第一次临时股东大会被选举为第四届监事会监事。
邝青	总经理	聘任	2020年04月17日	2020年4月17日,公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任总经理的议案》同意聘任邝青先生任公司总经理,任期至第四届董事会届满之日。
齐亚魁	副总经理	聘任	2020年04月17日	2020年4月17日,公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任副总经理的议案》同意聘任齐亚魁先生任公司副总经理,任期至第四届董事会届满之日。
赵楠	董事会秘书	聘任	2020年04月17日	2020年4月17日,公司第四届董事会第一次会议审议通过了《关于聘任董事会秘书的议案》同意聘任赵楠女士任公司董事会秘书,任期至第四届董事会届满之日。
顾兰芳	财务总监	聘任	2020年08月27日	2020年8月27日,公司第四届董事会第五次会议审议通过了《关于聘任公司财务总监的议案》同意聘任顾兰芳女士任公司董事会秘书,任期至第四届董事会届满之日。
钱永耀	董事、总经理	任期满离任	2020年04月13日	第三届董事会董事任期满离任。
郑磊	董事	任期满离任	2020年04月13日	第三届董事会董事任期满离任。
郑洪涛	独立董事	任期满离任	2020年04月13日	第三届董事会董事任期满离任。
何帅领	独立董事	任期满离任	2020年04月13日	第三届监事会董事任期满离任。
郭志远	监事	任期满离任	2020年04月13日	第三届监事会监事任期满离任。
王琳琳	监事	任期满离任	2020年04月13日	第三届监事会监事任期满离任。
张劲	副总经	任期满离任	2020年04月13日	第三届董事会高管任期满离任。
李克华	技术总监	离任	2020年11月10日	因工作变动原因,李克华先生于2020年11月10日申请辞去公司技术总监职务。
陶鲲	副总经理	离任	2020年11月16日	因工作变动原因,陶鲲先生于2020年11月16日申请辞去公司副总经理职务。

三、任职情况

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

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

邝青先生，董事、总经理。1985年7月至1988年11月任职于航天部第四总体设计部；1988年11月至1991年2月任广东麦饭石企业有限公司副经理；1991年2月至2006年1月任科技部火炬高技术产业开发中心处长；2006年2月至2011年3月任天利有限

总经理。2011年3月至2017年1月任公司董事、总经理、上海分公司、重庆分公司、哈尔滨分公司及西安分公司总经理；2017年2月至2020年4月，任公司董事长。

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

姚敬旭先生，董事。2006年7月至2008年10月，任浙江优力特工具制造有限公司杭州分公司财务主管；2008年10月至2011年4月任上饶市城东投资发展有限公司财务部经理；2011年4月至2020年1月任上饶市城市建设投资开发集团有限公司计划财务部副经理、计划财务部经理、资产管理部经理；2020年1月至今任上饶投资控股集团有限公司财务（运营）总监。

周洪瑾先生，董事。2016年1月至2016年7月任上饶投资控股集团有限公司投融资部；2016年7月至2018年6月任上饶市金融控股有限公司总经理助理、上饶市金控投资管理有限公司总经理；2018年7月至今任上饶市金控投资管理有限公司总经理。

陈向军先生，董事。2007年9月至2011年2月任公司手机应用事业部总监；2011年3月至2012年11月任公司移动应用事业部总监；2012年11月至2014年11月任公司运营商合作部总监；2014年12月至今任公司董事会办公室主任；2019年5月至今任公司董事。

张永泽先生，独立董事。2006年至2008年为中组部与团中央第七批博士服务团成员，任江西省鹰潭市人民政府市长助理。2008年至今在北京邮电大学经济管理学院任教，2017年2月至今，任公司独立董事。

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

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

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

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

高岗先生，监事。2007年1月至2015年2月任北京国资城市经济文化发展中心综合办公室主任，2015年3月至2016年7月，任北京优纳科技有限公司总裁办主任，2016年8月至2019年4月任公司董事会办公室副主任；2019年4月至今任公司总经理办公室主任。

齐亚魁先生，副总经理。2005年至2010年任联通华建网络技术有限公司副总经理，2010年至2012年任上海誉好数据技术有限公司副总经理，2012年至今任上海誉好数据技术有限公司总经理，2018年至今任公司副总经理。

赵楠女士，董事会秘书。2010年5月至2017年8月，历任公司手机证券主编、车保互联事业部运营总监，2017年8月至2020年4月13日，任公司证券事务代表。2019年6月至今任公司董事会秘书。

顾兰芳女士，财务总监。1997年7月至2019年1月历任凤凰光学控股有限公司会计、财务处副处长、处长、财务部经理，2019年2月至2020年6月任上饶投资控股集团有限公司派驻子公司财务（运营）总监。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
高磊	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	董事长	2016年07月22日		是
高磊	上饶市产融发展有限公司	董事长	2017年12月25日		否
高磊	上饶投资控股集团有限公司	董事、总经理	2019年11月07日		否

高磊	江西金诺供应链管理有限公司	董事长	2019年09月04日		否
高磊	江西赣数投资发展有限公司	董事长、总经理	2019年04月02日		否
高磊	金源华兴融资租赁有限公司	董事长	2016年11月28日		否
高磊	上饶市建辰非融资性担保有限公司	董事长	2017年11月14日		否
高磊	上海鼎源融资租赁有限公司	董事长	2018年06月26日		否
高磊	金信(天津)商业保理有限公司	董事长	2018年06月01日		否
高磊	金信租赁(天津)有限公司	董事长	2018年05月23日		否
高磊	上饶市金控资产管理有限公司	执行董事	2018年07月06日		否
高磊	江西倬云数字产业集团有限公司	董事	2019年09月17日		否
高磊	上饶市文旅产业投资基金管理有限公司	董事长	2017年10月12日		否
高磊	上饶市金控投资管理有限公司	董事长	2016年10月11日		否
吴宪翔	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	总经理	2019年09月01日		是
吴宪翔	上饶市金控金融服务有限公司	执行董事	2019年10月14日		否
吴宪翔	上饶市数金投风险投资管理有限公司	董事长	2019年12月17日		否
江蔚文	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	副总经理	2019年09月01日		是
江蔚文	上饶市数字城镇投资开发有限公司	董事长	2019年11月25日		否
姚敬旭	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	财务总监	2020年01月01日		否
姚敬旭	上饶市三江导托渠管理有限公司	董事	2017年06月07日		否
姚敬旭	江西上饶海港物流有限公司	董事	2017年11月08日		否
姚敬旭	上饶市华康房地产发展有限公司	监事	2018年03月19日		否
姚敬旭	上饶市紫鑫房地产开发有限公司	监事	2015年03月23日		否
姚敬旭	上饶市保障性住房投资建设有限公司	董事	2015年07月22日		否
姚敬旭	上饶投资控股集团有限公司	财务(运营)总监	2020年01月01日		是
周洪瑾	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	投资部负责人	2016年07月22日		否
周洪瑾	上饶市金控投资管理有限公司	董事、总经理	2016年10月11日		否
周洪瑾	北京希诺赛尔健康科技推广有限公司	董事	2017年07月24日		否
周洪瑾	上饶市产融发展有限公司	董事	2017年12月25日		否
周洪瑾	江西赣数投资发展有限公司	董事	2019年04月02日		否
周洪瑾	上饶市数金投风险投资管理有限公司	董事、总经理	2019年12月17日		否
吴建军	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	法务部负责人	2017年09月01日		是
吴建军	上海鼎源融资租赁有限公司	监事	2018年06月26日		否
吴建军	上饶市数金投风险投资管理有限公司	监事	2019年12月17日		否
吴建军	上饶市募融付商业保理有限公司	董事	2017年12月22日		否
吴建军	江西金诺供应链管理有限公司	监事	2019年09月04日		否

吴建军	江西赣数投资发展有限公司	监事	2019年04月02日		否
吴建军	金信（天津）商业保理有限公司	监事	2018年06月01日		否

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
张永泽	北京邮电大学经济管理学院	副教授	2008年10月01日		是
袁彬	华英证券有限责任公司	合规风控部、质量控制部、结构融资部	2011年04月01日		是
袁彬	浙江佐力药业股份有限公司	独立董事	2014年10月01日	2021年01月01日	是
袁彬	格力地产股份有限公司	独立董事	2015年11月01日	2022年11月01日	是
袁彬	上海璞泰来新能源科技股份有限公司	独立董事	2017年09月01日	2021年12月01日	是
袁彬	上海皓元医药股份有限公司（未上市）	独立董事	2020年02月01日	2022年12月01日	是
赵贺春	北方工业大学经济管理学院	教授	1983年08月01日		是
赵贺春	有研粉末新材料股份有限公司	独立董事	2018年12月01日		是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

□ 适用 √ 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

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

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
高磊	董事长、董事	男	46	现任	0	是
邝青	董事、总经理	男	57	现任	40.46	否
吴宪翔	董事	男	50	现任	0	是
姚敬旭	董事	男	37	现任	0	是
周洪瑾	董事	男	29	现任	0	是
陈向军	董事	男	46	现任	35.5	否
赵贺春	独立董事	男	58	现任	6.34	否
张永泽	独立董事	男	57	现任	9	否

袁彬	独立董事	男	40	现任	6.34	否
江蔚文	监事会主席	男	52	现任	0	是
吴建军	监事	男	34	现任	0	是
高岗	监事	男	40	现任	23.01	否
齐亚魁	副总经理、子公司上海誉好总经理	男	47	现任	107.7	否
赵楠	董事会秘书	女	37	现任	34.07	否
顾兰芳	财务总监	女	44	现任	13.71	否
钱永耀	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理	男	55	离任	14.5	否
陶鲲	原副总经理	男	47	离任	17.52	否
张劲	原副总经理、分公司总经理	男	53	离任	12.22	否
李克华	技术总监	男	49	离任	51.59	否
郑磊	原董事	男	61	离任	1.78	否
郑洪涛	原独立董事	男	54	离任	2.66	否
何帅领	原独立董事	男	49	离任	2.46	否
郭志远	原监事会主席	男	46	离任	9.42	否
王琳琳	原监事	女	35	离任	0.37	否
合计	--	--	--	--	388.65	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	216
主要子公司在职员工的数量（人）	118
在职员工的数量合计（人）	334
当期领取薪酬员工总人数（人）	334
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	69

技术人员	196
财务人员	29
行政人员	40
合计	334
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	16
大学本科	187
大学专科	110
大专以下	21
合计	334

2、薪酬政策

人力资源以人为本，重视人才内部的发展，为员工拓展内部发展空间，培养内部骨干及核心团队，公司的人力资源工作，围绕绩效管理开展，通过企业文化建设统一文化理念可落地的场景及系统，旨在统一公司、团队、员工的价值标准，营造正向的企业文化氛围及倡导的理念和行为，引导各业务单元及各部门创造性的把企业文化建设与部门日常工作相结合，以多样的形式推进正向氛围，创造更好业绩同时，关联薪酬体系。

公司重视内部员工关怀及员工激励，为员工打造合理并具有市场竞争力的薪酬及福利体系，保障员工的权益。除基础福利以外，根据不同特性岗位提供多种补助及人性化的弹性制度。

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

报告期内，公司职工薪酬总额（计入成本部分）占公司营业成本的7.37%，公司职工薪酬总额（计入成本部分）为影响公司净利润的非敏感因素。2020年核心技术人员数量4人，占比总人数 1.20%，核心技术人员薪酬占比总薪酬 2.8%；核心技术人员数量占比相比较2019年没有变化，核心技术人员薪酬占比相比较2019年无明显变化。

3、培训计划

公司通过定期组织的不同级别的团建、培训、内部分享会等方式，加强员工对行业的探索及意识，提供给每位员工良好的学习环境和机会，打造不同形式的学习系统。公司关注员工个人发展及团队协作，对新加入公司的员工，进行企业文化相关培训，使在职新员工，更快融入。在工作中的日常培训中，公司根据业务目标、结合业务部门需求，定期组织专业技能类培训，为员工在职业规划方面为提供了双通道职业发展路径，定期组织专业技能类培训，同时注重提高员工个人职业素养与工作技能同步发展，提供给每位员工良好的学习环境和机会。针对管理团队，定制管理类领导力等培训课程，从而打造了从普通员工到高层管理者的立体式员工学习系统。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

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

1、关于股东与股东大会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》和深圳证券交易所创业板的相关规定和要求等规定和要求召集和召开股东大会，股东大会采用现场投票与网络投票相结合的方式，并聘请见证律师对股东大会的合法性出具法律意见书，能够确保全体股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使股东权利。报告期内，公司共召开了1次年度股东大会，4次临时股东大会，会议均由董事会召集、召开。

2、控股股东、实际控制人

上饶市数字和金融产业投资集团有限公司为公司控股股东，上饶市国有资产监督管理委员会为公司实际控制人。在报告期内，控股股东和实际控制人不存在超越公司股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动的行为，不存在控股股东占用公司资金的现象，公司亦无为控股股东提供担保的情形。

3、董事和董事会

报告期内，公司董事会设董事9名，其中独立董事3名，董事会的人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。各位董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等开展工作，勤勉尽责地履行职责和义务，同时积极参加相关培训，熟悉相关法律法规。报告期内，公司共召开9次董事会。

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

4、监事和监事会

公司监事会设监事3名，其中职工监事1名，股东代表监事2名，监事会的人数和构成符合法律、法规的要求。监事会对董事会和公司经营管理层的履职情况履行监督职能，包括对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见、检查公司财务、对公司关联交易及董事和高级管理人员执行公司职务的行为等进行监督。报告期内，公司共召开6次监事会。

5、关于绩效评价与激励约束机制

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

6、利益相关者

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

7、信息披露与透明度

公司严格按照有关法律法规以及公司制定的《信息披露事务管理制度》、《投资者关系管理制度》、《重大信息内部报告制度》等操作文件的要求，真实、准确、完整、及时地披露信息。公司明确董事长为公司信息披露第一责任人，董事会秘书为信息披露负责人。公司指定《证券时报》为公司定期报告披露的指定报刊，巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）为信息披露网站。

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

是 否

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	43.79%	2020 年 04 月 13 日	2020 年 04 月 13 日	巨潮资讯网：2020 年第一次临时股东大会会议决议公告，公告编号：2020-031 号
2019 年度股东大会	年度股东大会	43.79%	2020 年 05 月 20 日	2020 年 05 月 20 日	巨潮资讯网：2019 年度股东大会会议决议公告，公告编号：2020-065 号
2020 年第二次临时股东大会	临时股东大会	43.82%	2020 年 08 月 24 日	2020 年 08 月 24 日	巨潮资讯网：2020 年第二次临时股东大会会议决议公告，公告编号：2020-080 号
2020 年第三次临时股东大会	临时股东大会	42.76%	2020 年 11 月 16 日	2020 年 11 月 16 日	巨潮资讯网：2020 年第三次临时股东大会会议决议公告，公告编号：2020-111 号
2020 年第四次临时股东大会	临时股东大会	26.98%	2020 年 12 月 14 日	2020 年 12 月 14 日	巨潮资讯网：2020 年第四次临时股东大会会议决议公告，公告编号：2020-124 号

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
张永泽	9	4	5	0	0	否	2
赵贺春	7	4	3	0	0	否	2
袁彬	7	2	5	0	0	否	0

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司全体独立董事严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等法律、法规和《公司章程》、《独立董事制度》的规定，认真履行职责，充分发挥独立董事的作用，恪尽职守，勤勉尽责，维护公司利益，维护全体股东尤其是中小股东的利益。公司独立董事2020年勤勉尽职，积极了解公司运作情况，积极出席相关会议，认真审议董事会各项议案，在公司规范治理和生产经营方面提出宝贵的专业性建议意见并被采纳，对公司发生的需要独立董事发表意见的如关联交易等相关重大事项均进行了认真的审核，并按相关规定发表了书面的独立董事意见。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、董事会战略委员会履职情况

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

报告期内，战略委员会积极关注行业和市场发展动态，结合公司实际情况，战略委员会共召开了1次会议，就公司2020年整体战略等事项展开深入分析和探讨。

2、董事会审计委员会履职情况

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

报告期内，审计委员会共召开了4次会议，对公司定期财务报告、内部控制建设、募集资金存放与使用、聘任会计师事务所、关联交易等专项进行了审议，并审议了审计部提交的工作总结及工作计划。

3、董事会薪酬与提名委员会履职情况

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

报告期内，薪酬与提名委员会召开了4次会议，对公司董事薪酬、高级管理人员的任命等事项进行了审议，并提交董事会审议。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

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

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2021 年 04 月 28 日	
内部控制评价报告全文披露索引	详见公司于 2021 年 4 月 28 日在巨潮资讯网刊登的《2020 年度内部控制自我评价报告》	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100.00%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷：存在下列情况之一：A.公司董事、监事或高级管理人员舞弊；B.公司已公告的财务报告出现重大差错；C.外部审计发现财务报告存在重大错报却未被公司内部识别；D.审计委员会和内部审计部门对公司的对外财务报告和财务报告内部	重大缺陷：存在下列情况之一：A.公司决策程序不科学，导致重大决策失误，给公司造成重大财产损失；B.违反相关法规、公司规程或标准操作程序，且对公司定期报告披露造成重大负面影响；C.出现重大舞弊行为；D.重要业务缺乏

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

十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

第十一节 公司债券相关情况

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

第十二节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2021 年 04 月 27 日
审计机构名称	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	立信中联审字[2021]D-0429 号
注册会计师姓名	李春华、于延国

审计报告正文

江西天利科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江西天利科技股份有限公司（以下简称天利科技）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了天利科技2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
收入确认事项	
参见财务报表附注三、重要会计政策及会计估计（二十四）收入所述的会计政策与财务报表附注五、（二十七）营业收入。天利科技主要收入为移动信息服务及保险产品服务，本年度移动信息服务收入为196,636,071.65元，保险产品服务为289,968,181.89元。收入	本期财务报表审计中，我们就收入确认实施的审计程序包括： <ol style="list-style-type: none"> （1）我们了解、评估管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性； （2）对收入和成本执行分析性程序，包括年度整体毛利率波动分析，同类业务毛利率波动分析，主要客户同类业务毛利率波动分析； （3）移动信息服务中ICT综合服务平台业务：抽取全年销售总额前十的客户执行细节测试，检查相关合同，天利科技与客户之间的结算沟通邮件，检查收入确认凭证，相关收款记录，并对重要客户进行函证确认； （4）移动信息服务中业务平台开发业务：检查对应合同，按照履约进

<p>作为天利科技关键业绩指标之一，我们将天利科技收入确认识别为关键审计事项。</p>	<p>度与合同进行匡算，复核公司履约进度计算是否准确；</p> <p>(5) 保险产品及相关运营支撑服务：获取保险公司结算单，与账面确认收入金额进行核对，同时对交易金额进行函证确认；</p> <p>(6) 对收入执行截止性测试，检查收入是否被记录在恰当的会计期间。</p>
---	--

四、其他信息

天利科技管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括天利科技2020年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估天利科技的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督天利科技的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报

告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信中联会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：李春华
(项目合伙人)

中国注册会计师：于延国

中国天津市

2021年4月27日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：江西天利科技股份有限公司

2020 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	281,354,307.37	59,567,302.50
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	59,177,226.03	306,537,821.91
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	25,257,578.75	46,956,709.63
应收款项融资		
预付款项	9,969,305.28	6,800,050.15
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	19,146,803.43	17,431,900.99
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		1,635,985.66
合同资产	29,990,943.41	
持有待售资产		

一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,211,289.15	4,600,153.58
流动资产合计	427,107,453.42	443,529,924.42
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	43,493,805.67	9,306,965.11
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	11,069,538.78	11,965,475.82
固定资产	14,404,289.82	15,611,964.95
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	19,343,198.62	25,006,722.23
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	233,441.15	36,818.26
递延所得税资产	1,664,282.07	4,611,143.79
其他非流动资产		
非流动资产合计	90,208,556.11	66,539,090.16
资产总计	517,316,009.53	510,069,014.58
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	21,467,337.78	6,946,283.50
预收款项	111,417.87	661,571.99

合同负债	342,795.33	
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	9,383,472.52	14,490,508.54
应交税费	2,873,858.51	891,696.36
其他应付款	1,691,185.75	1,710,844.55
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	2,429,130.36	1,026,892.29
流动负债合计	38,299,198.12	25,727,797.23
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		25,788,076.27
递延收益		
递延所得税负债	26,650.48	230,739.87
其他非流动负债		
非流动负债合计	26,650.48	26,018,816.14
负债合计	38,325,848.60	51,746,613.37
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		

其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	33,515,142.90	29,463,467.75
一般风险准备		
未分配利润	218,404,824.18	198,884,095.02
归属于母公司所有者权益合计	470,793,904.49	447,221,500.18
少数股东权益	8,196,256.44	11,100,901.03
所有者权益合计	478,990,160.93	458,322,401.21
负债和所有者权益总计	517,316,009.53	510,069,014.58

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：孙涛

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	255,102,831.41	25,732,904.95
交易性金融资产	30,029,835.62	271,204,041.08
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	19,101,268.31	33,395,503.42
应收款项融资		
预付款项	3,038,383.92	1,089,805.40
其他应收款	29,921,214.24	32,499,073.92
其中：应收利息	84,215.67	62,866.45
应收股利		
存货		
合同资产	29,990,943.41	
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	127,594.73	2,174,390.67

流动资产合计	367,312,071.64	366,095,719.44
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	117,086,749.04	82,899,908.48
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	11,069,538.78	11,965,475.82
固定资产	14,155,562.21	15,317,540.83
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	10,471,218.85	12,873,753.62
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	161,111.08	
递延所得税资产	1,266,573.09	4,312,194.94
其他非流动资产		
非流动资产合计	154,210,753.05	127,368,873.69
资产总计	521,522,824.69	493,464,593.13
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	20,780,797.10	5,171,185.79
预收款项		496,058.24
合同负债	304,845.26	
应付职工薪酬	7,867,076.44	9,635,201.21
应交税费	2,404,619.66	418,860.90
其他应付款	702,337.80	875,721.07
其中：应付利息		

应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	2,429,130.36	1,026,892.29
流动负债合计	34,488,806.62	17,623,919.50
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		25,788,076.27
递延收益		
递延所得税负债	4,475.34	180,606.17
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,475.34	25,968,682.44
负债合计	34,493,281.96	43,592,601.94
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	33,515,142.90	29,463,467.75
未分配利润	234,156,800.19	201,050,923.80
所有者权益合计	487,029,542.73	449,871,991.19
负债和所有者权益总计	521,522,824.69	493,464,593.13

3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	486,604,253.54	565,299,336.97
其中：营业收入	486,604,253.54	565,299,336.97
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	502,767,536.09	545,737,041.69
其中：营业成本	449,850,085.49	487,952,006.41
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金 净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	629,347.92	1,223,824.77
销售费用	2,466,536.05	3,541,250.35
管理费用	36,468,372.63	36,862,152.70
研发费用	14,849,974.29	16,734,538.50
财务费用	-1,496,780.29	-576,731.04
其中：利息费用		
利息收入	1,541,308.12	629,768.48
加：其他收益	2,169,216.13	1,973,046.93
投资收益（损失以“-”号填 列）	10,807,104.15	5,288,487.54
其中：对联营企业和合营企业 的投资收益	-506,194.33	-435,257.64
以摊余成本计量的金融 资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-” 号填列）		

公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	2,354,097.26	6,968,238.37
信用减值损失（损失以“－”号填列）	-8,375,358.32	552,420.73
资产减值损失（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	287,470.66	226,289.30
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-8,920,752.67	34,570,778.15
加：营业外收入	38,574,926.18	27,152,609.30
减：营业外支出	24,606.54	37,902,737.73
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	29,629,566.97	23,820,649.72
减：所得税费用	4,602,607.25	2,796,287.80
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	25,026,959.72	21,024,361.92
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	25,026,959.72	21,024,361.92
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	26,931,604.31	18,790,370.30
2.少数股东损益	-1,904,644.59	2,233,991.62
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合		

收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	25,026,959.72	21,024,361.92
归属于母公司所有者的综合收益总额	26,931,604.31	18,790,370.30
归属于少数股东的综合收益总额	-1,904,644.59	2,233,991.62
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.14	0.10
（二）稀释每股收益	0.14	0.10

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

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：孙涛

4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	198,992,398.81	218,403,383.86
减：营业成本	172,921,884.13	172,046,512.28
税金及附加	533,261.83	999,774.51
销售费用	733,796.65	888,550.36
管理费用	20,354,950.18	19,255,513.63
研发费用	11,274,059.79	10,619,430.48
财务费用	-1,694,689.43	-1,120,798.57
其中：利息费用		

利息收入	1,703,274.62	1,132,708.70
加：其他收益	1,108,350.25	681,495.43
投资收益（损失以“-”号填列）	14,339,607.59	12,605,454.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-506,194.33	-435,257.64
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）	1,683,034.25	6,192,397.26
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-5,483,930.65	184,658.55
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	287,470.66	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	6,803,667.76	35,378,407.09
加：营业外收入	38,573,401.65	27,149,073.72
减：营业外支出	24,478.04	37,871,098.39
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	45,352,591.37	24,656,382.42
减：所得税费用	4,835,839.83	1,428,045.56
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	40,516,751.54	23,228,336.86
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	40,516,751.54	23,228,336.86
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允		

价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	40,516,751.54	23,228,336.86
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 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	509,477,835.56	601,054,260.34
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		

拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	3,438,697.59	423,032.06
收到其他与经营活动有关的现金	72,730,281.42	88,633,376.24
经营活动现金流入小计	585,646,814.57	690,110,668.64
购买商品、接受劳务支付的现金	429,735,618.72	477,531,908.08
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	73,871,514.91	78,069,583.06
支付的各项税费	4,770,878.87	13,407,743.88
支付其他与经营活动有关的现金	72,521,605.41	142,984,156.78
经营活动现金流出小计	580,899,617.91	711,993,391.80
经营活动产生的现金流量净额	4,747,196.66	-21,882,723.16
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	948,000,000.00	632,000,000.00
取得投资收益收到的现金	12,798,159.26	11,441,589.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	419,550.00	289,612.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	6,890,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	968,107,709.26	643,731,201.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	710,738.11	8,300,890.64
投资支付的现金	746,000,000.00	639,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流出小计	746,710,738.11	647,300,890.64
投资活动产生的现金流量净额	221,396,971.15	-3,569,689.60
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,357,162.94	6,347,195.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	1,000,000.00	2,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	4,357,162.94	6,347,195.83
筹资活动产生的现金流量净额	-4,357,162.94	-6,347,195.83
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	221,787,004.87	-31,799,608.59
加：期初现金及现金等价物余额	53,567,302.50	85,366,911.09
六、期末现金及现金等价物余额	275,354,307.37	53,567,302.50

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 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	193,523,658.44	227,616,305.25
收到的税费返还	3,207,085.15	144,466.80
收到其他与经营活动有关的现金	27,778,594.43	16,417,695.38
经营活动现金流入小计	224,509,338.02	244,178,467.43
购买商品、接受劳务支付的现金	133,804,031.70	134,616,155.12
支付给职工以及为职工支付的现金	54,041,361.82	63,484,488.46
支付的各项税费	3,732,124.17	9,155,570.30

支付其他与经营活动有关的现金	19,871,171.32	66,078,397.71
经营活动现金流出小计	211,448,689.01	273,334,611.59
经营活动产生的现金流量净额	13,060,649.01	-29,156,144.16
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	820,000,000.00	545,000,000.00
取得投资收益收到的现金	13,230,006.74	18,246,657.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	393,800.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	6,890,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金	4,674,211.24	21,605,227.23
投资活动现金流入小计	845,188,017.98	584,851,884.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	621,577.59	306,770.00
投资支付的现金	624,000,000.00	555,000,000.00
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	900,000.00	20,700,000.00
投资活动现金流出小计	625,521,577.59	576,006,770.00
投资活动产生的现金流量净额	219,666,440.39	8,845,114.77
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,357,162.94	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	3,357,162.94	4,347,195.83
筹资活动产生的现金流量净额	-3,357,162.94	-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	229,369,926.46	-24,658,225.22
加：期初现金及现金等价物余额	25,732,904.95	50,391,130.17
六、期末现金及现金等价物余额	255,102,831.41	25,732,904.95

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他			小计
	优先 股	永续 债	其他												
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				29,463,467.75		198,884,095.02		447,221,500.18	11,100,901.03	458,322,401.21
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,273,937.41				29,463,467.75		198,884,095.02		447,221,500.18	11,100,901.03	458,322,401.21
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									4,051,675.15		19,520,729.16		23,572,404.31	-2,904,644.59	20,667,759.72
（一）综合收益总额											26,931,604.31		26,931,604.31	-1,904,644.59	25,026,959.72
（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								4,051,675.15		-7,410,875.15		-3,359,200.00	-1,000,000.00	-4,359,200.00	
1. 提取盈余公积								4,051,675.15		-4,051,675.15					
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配										-3,359,200.00		-3,359,200.00	-1,000,000.00	-4,359,200.00	
4. 其他															
(四)所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五)专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六)其他															
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41			33,515,142.90		218,404,824.18		470,793,904.49	8,196,256.44	478,990,160.93	

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度			
	归属于母公司所有者权益			少数股 所有者

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	东权益	权益合计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,122,139.00		186,549,812.70		432,545,889.11	10,855,036.89	443,400,926.00
加：会计政策变更									18,495.07		213,945.70		232,440.77	11,872.52	244,313.29
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,273,937.41				27,140,634.07		186,763,758.40		432,778,329.88	10,866,909.41	443,645,239.29
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									2,322,833.68		12,120,336.62		14,443,170.30	233,991.62	14,677,161.92
（一）综合收益总额											18,790,370.30		18,790,370.30	2,233,991.62	21,024,361.92
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配									2,322,833.68		-6,670,033.68		-4,347,200.00	-2,000.00	-6,347,200.00
1. 提取盈余公									2,322,833.68		-2,322,833.68				

积								833.68		833.68				
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				29,463,467.75		198,884,095.02		447,221,500.18	11,100,901.03	458,322,401.21

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度									
	股本	其他权益工具	资本公	减：库存	其他综	专项储	盈余公	未分配	其他	所有者权

		优先股	永续债	其他	积	股	合收益	备	积	利润		益合计
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				29,463,467.75	201,050,923.80		449,871,991.19
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,757,599.64				29,463,467.75	201,050,923.80		449,871,991.19
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									4,051,675.15	33,105,876.39		37,157,551.54
（一）综合收益总额										40,516,751.54		40,516,751.54
（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									4,051,675.15	-7,410,875.15		-3,359,200.00
1．提取盈余公积									4,051,675.15	-4,051,675.15		
2．对所有者（或股东）的分配										-3,359,200.00		-3,359,200.00
3．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股												

本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				33,515,142.90	234,156,800.19		487,029,542.73

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	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	184,492,620.62		430,990,854.33
三、本期增减变									2,322,8	16,558,30		18,881,136.

动金额(减少以“—”号填列)								33.68	3.18		86
(一)综合收益总额									23,228,336.86		23,228,336.86
(二)所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三)利润分配								2,322,833.68	-6,670,033.68		-4,347,200.00
1. 提取盈余公积								2,322,833.68	-2,322,833.68		
2. 对所有者(或股东)的分配									-4,347,200.00		-4,347,200.00
3. 其他											
(四)所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											

(五)专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六)其他												
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64				29,463,467.75	201,050,923.80		449,871,991.19

三、公司基本情况

(一) 公司概况

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

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

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

经过历年的转增股本及增发新股,截止2020年12月31日,本公司累计发行股本总数19,760万股,注册资本为19,760万元;注册地址:江西省上饶市高铁经济试验区茶圣东路文创中心2号楼139室,公司法定代表人:高磊。

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

(二) 公司业务性质和主要经营活动

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

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于2021年4月27日批准报出。

本期纳入合并财务报表范围的主体共7户,具体包括:

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
上海誉好数据技术有限公司	控股子公司	二级	80.00	80.00
上海优保网络科技有限公司	控股子公司	二级	60.00	60.00
天彩保险经纪有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京众合四海保险代理有限公司	控股子公司	二级	51.00	51.00
北京天利融信科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
北京天利互联科技有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
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

本报告期内新增设立2家全资子公司,具体参见“本附注八、合并范围的变更”及“本附注九、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计

准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

2、持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在：

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

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

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

6、合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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

2、合并程序

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

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

(1) 增加子公司或业务

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

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

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

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

(2) 处置子公司

①一般处理方法

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

②分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

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

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

1、外币业务

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

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

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

2、外币财务报表的折算

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

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

10、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

1、金融工具的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

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

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

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

4、金融负债终止确认

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

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

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

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

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

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

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

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

11、应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法

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

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

12、应收账款

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

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

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

13、应收款项融资

14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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

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

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

15、存货

1、存货的分类和成本

存货分类为：平台开发已完工未结算款项等。

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

2、发出存货的计价方法

存货发出时按个别认定法计价。

3、不同类别存货可变现净值的确定依据

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

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

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

16、合同资产

自2020年1月1日起的会计政策

1、合同资产的确认方法及标准

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

2、合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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

17、合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

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

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

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

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

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

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

18、持有待售资产

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

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

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

19、债权投资

20、其他债权投资

21、长期应收款

22、长期股权投资

1、共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

3、后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

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

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资

单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

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

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

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

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

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

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

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

类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧（摊销）率（%）
房屋建筑物	20	5	4.75

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

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

24、固定资产

（1）确认条件

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

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 折旧方法

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

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

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

(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

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

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

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

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

25、在建工程

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

26、借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

2、借款费用资本化期间

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

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

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

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

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化金额的计算方法

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

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

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

27、生物资产

28、油气资产

29、使用权资产

30、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

生产软件	5	直线法	预计可使用年限
------	---	-----	---------

3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

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

4、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

5、开发阶段支出资本化的具体条件

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

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

(2) 内部研究开发支出会计政策

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

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

31、长期资产减值

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

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

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

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

32、长期待摊费用

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

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

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

33、合同负债

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

34、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

1、设定提存计划

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

2、设定受益计划

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

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

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

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

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

35、租赁负债

36、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

37、股份支付

1、股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2、权益工具公允价值的确定方法

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

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

3、确定可行权权益工具最佳估计的依据

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

4、会计处理方法

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

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立

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

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

38、优先股、永续债等其他金融工具

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

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

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

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

39、收入

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

1、收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

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

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

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

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

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

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

2、具体原则

(1) MAS业务

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

(2) ICT综合服务平台业务

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

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

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

(3) 业务平台开发业务

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

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

(4) 保险产品运营支撑服务

1) 保险产品运营支撑服务业务

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

2) 保险经纪业务

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

3) 保险产品销售代理业务

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

40、政府补助

1、类型

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

助。

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

2、确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、会计处理

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

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

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

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

41、递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

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

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

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

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

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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税

资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

42、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

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，确认为租赁相关收入。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相关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。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(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。

43、其他重要的会计政策和会计估计

44、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
本公司自 2020 年 01 月 01 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则），变更后的会计政策详见第十一节、五、重要会计政策及会计估计。	根据《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》（2020 年修订）中的相关规定，根据法律、行政法规或者国家统一的会计制度的要求变更会计政策的，可直接公告，无须董事会和股东大会审议。	

执行新收入准则对本公司的影响

于 2020-01-01 之前的收入确认和计量与新收入准则要求不一致的，本公司按照新收入准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新收入准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。

执行新收入准则对本期期初资产负债表相关项目的影响列示如下：

项目	2019-12-31	分类和计量影响金额	2020-01-01

应收账款	46,956,709.63	-17,158,349.98	29,798,359.65
合同资产		17,158,349.98	17,158,349.98
资产合计	510,069,014.58	0	510,069,014.58
预收款项	661,571.99	-472,312.73	189,259.26
合同负债		472,312.73	472,312.73
负债合计	51,746,613.37		51,746,613.37

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

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	59,567,302.50	59,567,302.50	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	306,537,821.91	306,537,821.91	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	46,956,709.63	29,798,359.65	-17,158,349.98
应收款项融资			
预付款项	6,800,050.15	6,800,050.15	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	17,431,900.99	17,431,900.99	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			

存货	1,635,985.66	1,635,985.66	
合同资产		17,158,349.98	17,158,349.98
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	4,600,153.58	4,600,153.58	
流动资产合计	443,529,924.42	443,529,924.42	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	9,306,965.11	9,306,965.11	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	11,965,475.82	11,965,475.82	
固定资产	15,611,964.95	15,611,964.95	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	25,006,722.23	25,006,722.23	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	36,818.26	36,818.26	
递延所得税资产	4,611,143.79	4,611,143.79	
其他非流动资产			
非流动资产合计	66,539,090.16	66,539,090.16	
资产总计	510,069,014.58	510,069,014.58	
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			

衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	6,946,283.50	6,946,283.50	
预收款项	661,571.99	189,259.26	-472,312.73
合同负债		472,312.73	472,312.73
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	14,490,508.54	14,490,508.54	
应交税费	891,696.36	891,696.36	
其他应付款	1,710,844.55	1,710,844.55	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债	1,026,892.29	1,026,892.29	
流动负债合计	25,727,797.23	25,727,797.23	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	25,788,076.27	25,788,076.27	
递延收益			
递延所得税负债	230,739.87	230,739.87	
其他非流动负债			

非流动负债合计	26,018,816.14	26,018,816.14	
负债合计	51,746,613.37	51,746,613.37	
所有者权益：			
股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	29,463,467.75	29,463,467.75	
一般风险准备			
未分配利润	198,884,095.02	198,884,095.02	
归属于母公司所有者权益合计	447,221,500.18	447,221,500.18	
少数股东权益	11,100,901.03	11,100,901.03	
所有者权益合计	458,322,401.21	458,322,401.21	
负债和所有者权益总计	510,069,014.58	510,069,014.58	

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	25,732,904.95	25,732,904.95	
交易性金融资产	271,204,041.08	271,204,041.08	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	33,395,503.42	16,237,153.44	-17,158,349.98
应收款项融资			
预付款项	1,089,805.40	1,089,805.40	
其他应收款	32,499,073.92	32,499,073.92	
其中：应收利息	62,866.45	62,866.45	
应收股利			
存货			
合同资产		17,158,349.98	17,158,349.98

持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	2,174,390.67	2,174,390.67	
流动资产合计	366,095,719.44	366,095,719.44	
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	82,899,908.48	82,899,908.48	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	11,965,475.82	11,965,475.82	
固定资产	15,317,540.83	15,317,540.83	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	12,873,753.62	12,873,753.62	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	4,312,194.94	4,312,194.94	
其他非流动资产			
非流动资产合计	127,368,873.69	127,368,873.69	
资产总计	493,464,593.13	493,464,593.13	
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	5,171,185.79	5,171,185.79	
预收款项	496,058.24	189,259.26	-306,798.98
合同负债		306,798.98	306,798.98

应付职工薪酬	9,635,201.21	9,635,201.21	
应交税费	418,860.90	418,860.90	
其他应付款	875,721.07	875,721.07	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债	1,026,892.29	1,026,892.29	
流动负债合计	17,623,919.50	17,623,919.50	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	25,788,076.27	25,788,076.27	
递延收益			
递延所得税负债	180,606.17	180,606.17	
其他非流动负债			
非流动负债合计	25,968,682.44	25,968,682.44	
负债合计	43,592,601.94	43,592,601.94	
所有者权益：			
股本	197,600,000.00	197,600,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	29,463,467.75	29,463,467.75	

未分配利润	201,050,923.80	201,050,923.80	
所有者权益合计	449,871,991.19	449,871,991.19	
负债和所有者权益总计	493,464,593.13	493,464,593.13	

(4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

45、其他

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售服务收入、无形资产或者不动产	6%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15%、25%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%、12%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
上海誉好数据技术有限公司	15%
上海优保网络技术有限公司	20%
天彩保险经纪有限公司	20%
北京众合四海保险代理有限公司	20%
北京壹路领航科技有限公司	20%
北京天利融信科技有限公司	25%
北京天利互联科技有限公司	25%

2、税收优惠

(1) 本公司

根据《关于修订印发<高新技术企业认定管理办法>的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局

局北京市税务局重新申请高新技术企业认定，并于2019年10月15日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR201911001494），认定本公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2019年获得高新技术企业认定后三年内（含2019年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2019年1月1日至2021年12月31日。

（2）上海誉好数据技术有限公司

根据《关于修订印发<高新技术企业认定管理办法>的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发<高新技术企业认定管理工作指引>的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局重新申请高新技术企业认定，并于2020年11月20日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR202031001539），认定上海誉好数据技术有限公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2020年获得高新技术企业认定后三年内（含2020年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2020年1月1日至2022年12月31日。

（3）小规模企业税收优惠

依据财政部、税务总局联合印发的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》，天彩保险经纪有限公司、上海优保网络技术有限公司、北京众合四海保险代理有限公司、北京壹路领航科技有限公司2020年符合小微企业政策，2020年纳税年度享受对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税，对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

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

3、其他

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	32,795.90	62,653.55
银行存款	275,321,511.47	53,504,648.95
其他货币资金	6,000,000.00	6,000,000.00
合计	281,354,307.37	59,567,302.50

其他说明

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

项目	期末余额	上年年末余额
保险经纪机构营业保证金	6,000,000.00	6,000,000.00
合计	6,000,000.00	6,000,000.00

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益	59,177,226.03	306,537,821.91

的金融资产		
其中：		
其中：银行理财产品	59,177,226.03	306,537,821.91
其中：		
合计	59,177,226.03	306,537,821.91

3、衍生金融资产

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

(3) 期末公司已质押的应收票据

(4) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

(6) 本期实际核销的应收票据情况

5、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	53,684.56	0.20%	53,684.56	100.00%		53,684.56	0.17%	53,684.56	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	27,256,425.80	99.80%	1,998,847.05	7.33%	25,257,578.75	31,852,388.06	99.83%	2,054,028.41	6.45%	29,798,359.65
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	27,256,425.80	99.80%	1,998,847.05	7.33%	25,257,578.75	31,852,388.06	99.83%	2,054,028.41	6.45%	29,798,359.65
合计	27,310,116.36	100.00%	2,052,531.61		25,257,584.75	31,906,076.12	100.00%	2,107,712.97	6.61%	29,798,359.65

	10.36		1.61		8.75	2.62		.97		65
--	-------	--	------	--	------	------	--	-----	--	----

按单项计提坏账准备：53,684.56

单位：元

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

按组合计提坏账准备：1,998,847.05

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	23,407,594.17	1,170,379.70	5.00%
1 至 2 年	3,122,626.99	312,262.71	10.00%
2 至 3 年	300,000.00	90,000.00	30.00%
5 年以上	426,204.64	426,204.64	100.00%
合计	27,256,425.80	1,998,847.05	--

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

 适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	23,407,594.17
1 至 2 年	3,122,626.99
2 至 3 年	300,000.00
3 年以上	479,889.20
5 年以上	479,889.20
合计	27,310,110.36

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

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账	53,684.56					53,684.56

准备						
其中：按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	2,054,028.41	-55,181.36				1,998,847.05
合计	2,107,712.97	-55,181.36				2,052,531.61

(3) 本期实际核销的应收账款情况

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户一	8,989,116.14	32.91%	449,455.81
客户二	3,440,826.07	12.60%	172,041.30
客户三	2,913,610.92	10.67%	261,498.25
客户四	2,731,143.44	10.00%	136,557.17
客户五	2,066,149.47	7.57%	103,307.47
合计	20,140,846.04	73.75%	

(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

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	9,932,499.52	99.63%	6,289,625.91	92.49%
1 至 2 年	36,163.47	0.36%	417,869.85	6.15%

2至3年	642.29	0.01%	91,604.00	1.35%
3年以上			950.39	0.01%
合计	9,969,305.28	--	6,800,050.15	--

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
客户一	2,278,541.97	22.86
客户二	1,924,582.76	19.31
客户三	1,136,489.24	11.40
客户四	885,525.81	8.88
客户五	600,000.00	6.02
合计	6,825,139.78	68.47

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	19,146,803.43	17,431,900.99
合计	19,146,803.43	17,431,900.99

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

2) 重要逾期利息

3) 坏账准备计提情况

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

2) 重要的账龄超过1年的应收股利

3) 坏账准备计提情况

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
诉讼追偿款	12,049,512.25	13,571,707.06
股权转让款	6,890,000.00	
往来款	5,732,213.23	1,745,383.38
保证金、押金、备用金	2,883,481.49	2,929,582.99
合计	27,555,206.97	18,246,673.43

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	244,667.77		570,104.67	814,772.44
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	4,649,626.30		2,982,706.37	7,632,332.67
本期核销			38,701.57	38,701.57
2020 年 12 月 31 日余额	4,894,294.07		3,514,109.47	8,408,403.54

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	23,783,251.07
1 至 2 年	1,361,743.16
2 至 3 年	277,737.09
3 年以上	2,132,475.65
3 至 4 年	288,233.14
4 至 5 年	359,000.00
5 年以上	1,485,242.51
合计	27,555,206.97

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	567,712.51	7,523,103.82		38,701.57		8,052,114.76
账龄分析法组合	59,317.98	122,252.87				181,570.85
信用风险较低的客户组合	187,741.95	-13,024.02				174,717.93
合计	814,772.44	7,632,332.67		38,701.57		8,408,403.54

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	38,701.57

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
客户一	诉讼追偿款	12,049,512.25	1 年以内	43.73%	174,717.93
客户二	股权转让款	6,890,000.00	1 年以内	25.00%	4,473,034.89
客户三	往来款	3,924,528.21	1 年以内	14.24%	2,580,188.63
客户四	保证金、押金、备用金	398,206.32	1-2 年	1.45%	
客户五	往来款	397,056.00	3 年以内	1.44%	28,124.80
合计	--	23,659,302.78	--	85.86%	7,256,066.25

6) 涉及政府补助的应收款项

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

9、存货

(1) 存货分类

按性质分类：

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值
平台开发项目已完工未结算款项				1,635,985.66		1,635,985.66
合计				1,635,985.66		1,635,985.66

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

(3) 存货期末余额中利息资本化率的情况

(4) 存货受限情况

10、合同资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按组合计提减值准备	31,692,221.47	1,701,278.06	29,990,943.41	18,061,421.03	903,071.05	17,158,349.98
合计	31,692,221.47	1,701,278.06	29,990,943.41	18,061,421.03	903,071.05	17,158,349.98

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

适用 不适用

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
账龄分析法组合	1,457,584.06	659,377.05		
合计	1,457,584.06	659,377.05		--

11、持有待售资产

12、一年内到期的非流动资产

13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	2,120.15	1,424,995.91
增值税留底税额	2,209,169.00	3,175,157.67

合计	2,211,289.15	4,600,153.58
----	--------------	--------------

14、债权投资

15、其他债权投资

16、长期应收款

(1) 长期应收款情况

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

17、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备		
一、合营企业										
二、联营企业										
北京乐益 通商务科 技有限公 司	9,306,965 .11		9,306,965 .11							
上饶市天 数通投资 管理中心 (有限合 伙)		44,000,00 0.00		-506,194. 33					43,493,80 5.67	
小计	9,306,965 .11	44,000,00 0.00	9,306,965 .11	-506,194. 33					43,493,80 5.67	
合计	9,306,965 .11	44,000,00 0.00	9,306,965 .11	-506,194. 33					43,493,80 5.67	

18、其他权益工具投资

19、其他非流动金融资产

20、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	18,812,121.77			18,812,121.77
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	18,812,121.77			18,812,121.77
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	6,846,645.95			6,846,645.95
2.本期增加金额	895,937.04			895,937.04
(1) 计提或摊销	895,937.04			895,937.04
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	7,742,582.99			7,742,582.99
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	11,069,538.78			11,069,538.78

2.期初账面价值	11,965,475.82			11,965,475.82
----------	---------------	--	--	---------------

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	14,404,289.82	15,611,964.95
合计	14,404,289.82	15,611,964.95

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	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	5,046,270.33	1,220,498.16	2,023,703.30	34,439,912.72
2.本期增加金额		15,929.20	333,320.43	113,700.85	462,950.48
(1) 购置		15,929.20	333,320.43	113,700.85	462,950.48
(2) 在建工程 转入					
(3) 企业合并 增加					
3.本期减少金额		322,250.00	1,220,498.16	41,000.00	1,583,748.16
(1) 处置或报 废		322,250.00	1,220,498.16	41,000.00	1,583,748.16
4.期末余额	26,149,440.93	4,739,949.53	333,320.43	2,096,404.15	33,319,115.04
二、累计折旧					
1.期初余额	11,607,467.63	4,528,883.93	1,027,776.56	1,663,819.65	18,827,947.77
2.本期增加金额	1,114,049.88	151,977.52	177,875.43	148,409.64	1,592,312.47
(1) 计提	1,114,049.88	151,977.52	177,875.43	148,409.64	1,592,312.47
3.本期减少金额		306,137.51	1,159,473.25	39,824.26	1,505,435.02
(1) 处置或报 废		306,137.51	1,159,473.25	39,824.26	1,505,435.02

4.期末余额	12,721,517.51	4,374,723.94	46,178.74	1,772,405.03	18,914,825.22
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	13,427,923.42	365,225.59	287,141.69	323,999.12	14,404,289.82
2.期初账面价值	14,541,973.30	517,386.40	192,721.60	359,883.65	15,611,964.95

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

(6) 固定资产清理

22、在建工程

(1) 在建工程情况

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

(4) 工程物资

23、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

(2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

24、油气资产

25、使用权资产

26、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	办公软件	云端操作系统 软件许可	生产软件	合计
一、账面原值							
1.期初余额				7,688,548.95	23,584,905.66	9,323,789.78	40,597,244.39
2.本期增加金额							
(1) 购置							
(2) 内部研发							
(3) 企业合并增加							
3.本期减少金额				20,151.89			20,151.89
(1) 处置							
其他				20,151.89			20,151.89
4.期末余额				7,668,397.06	23,584,905.66	9,323,789.78	40,577,092.50
二、累计摊销							
1.期初余额				4,148,303.64	10,809,748.40	632,470.12	15,590,522.16
2.本期增加金额				1,430,151.90	2,358,490.57	1,854,729.25	5,643,371.72
(1) 计提				1,430,151.90	2,358,490.57	1,854,729.25	5,643,371.72
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额				5,578,455.54	13,168,238.97	2,487,199.37	21,233,893.88
三、减值准备							

1.期初余额							
2.本期增加金额							
(1) 计提							
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额							
四、账面价值							
1.期末账面价值				2,089,941.52	10,416,666.69	6,836,590.41	19,343,198.62
2.期初账面价值				3,540,245.31	12,775,157.26	8,691,319.66	25,006,722.23

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

27、开发支出

28、商誉

(1) 商誉账面原值

(2) 商誉减值准备

29、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费用	36,818.26	200,000.00	60,979.84		175,838.42
服务器租赁费		60,991.13	3,388.40		57,602.73
合计	36,818.26	260,991.13	64,368.24		233,441.15

30、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	8,673,549.17	1,301,032.37	3,182,427.14	477,364.07
预计负债			25,788,076.27	3,868,211.44
无形资产摊销	2,421,664.67	363,249.70	1,770,455.20	265,568.28
合计	11,095,213.84	1,664,282.07	30,740,958.61	4,611,143.79

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	177,226.03	26,650.48	1,537,821.91	230,739.87
合计	177,226.03	26,650.48	1,537,821.91	230,739.87

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产		1,664,282.07		4,611,143.79
递延所得税负债		26,650.48		230,739.87

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	33,367,918.50	26,915,910.56
信用减值准备	3,488,664.04	643,129.32
内部交易未实现利润	430,854.88	561,810.78
合计	37,287,437.42	28,120,850.66

(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		95,680.72	
2021 年度	2,974,468.92	1,731,010.11	

2022 年度	5,228,138.68	6,408,222.33	
2023 年度	8,507,331.77	11,241,806.77	
2024 年度	6,205,609.70	7,439,190.63	
2025 年度	10,452,369.43		
合计	33,367,918.50	26,915,910.56	--

31、其他非流动资产

32、短期借款

(1) 短期借款分类

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

33、交易性金融负债

34、衍生金融负债

35、应付票据

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	6,025,381.77	4,887,042.92
应付保险费	124,122.31	804,907.97
应付通道费用	15,084,689.24	257,046.14
其他	233,144.46	997,286.47
合计	21,467,337.78	6,946,283.50

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

37、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收房租	111,417.87	189,259.26

合计	111,417.87	189,259.26
----	------------	------------

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

38、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收短信服务费	299,845.26	304,798.98
预收保费及手续费	42,950.07	167,513.75
合计	342,795.33	472,312.73

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	13,796,781.32	66,476,666.88	72,848,426.39	7,425,021.81
二、离职后福利-设定提存计划	693,727.22	690,680.22	1,375,227.11	9,180.33
三、辞退福利		2,591,810.38	642,540.00	1,949,270.38
合计	14,490,508.54	69,759,157.48	74,866,193.50	9,383,472.52

(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	13,007,763.67	56,882,287.32	63,202,156.79	6,687,894.20
2、职工福利费		244,327.24	244,327.24	
3、社会保险费	465,476.11	4,218,147.51	4,242,938.66	440,684.96
其中：医疗保险费	416,297.63	4,005,193.77	4,000,288.36	421,203.04
工伤保险费	12,123.68	8,784.43	20,258.29	649.82
生育保险费	37,054.80	204,169.31	222,392.01	18,832.10
4、住房公积金	135,685.00	4,863,239.20	4,855,367.20	143,557.00
5、工会经费和职工教育经费	187,856.54	268,665.61	303,636.50	152,885.65

6、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
7、短期利润分享计划	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	13,796,781.32	66,476,666.88	72,848,426.39	7,425,021.81

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	666,628.38	668,819.99	1,326,515.16	8,933.21
2、失业保险费	27,098.84	21,860.23	48,711.95	247.12
合计	693,727.22	690,680.22	1,375,227.11	9,180.33

40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	442,204.94	369,809.53
企业所得税	2,180,221.77	100,081.90
个人所得税	201,814.71	373,628.07
城市维护建设税	17,326.84	23,984.22
印花税	14,546.59	8,520.90
教育费附加	17,743.66	15,125.34
其他		546.40
合计	2,873,858.51	891,696.36

41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	1,691,185.75	1,710,844.55
合计	1,691,185.75	1,710,844.55

(1) 应付利息

(2) 应付股利

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
代收代垫款	683,669.63	741,870.71
往来款及其他	920,758.12	677,973.84
保证金、押金	86,758.00	291,000.00
合计	1,691,185.75	1,710,844.55

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

42、持有待售负债

43、一年内到期的非流动负债

44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	2,429,130.36	1,026,892.29
合计	2,429,130.36	1,026,892.29

45、长期借款

(1) 长期借款分类

46、应付债券

(1) 应付债券

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

(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

(4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

47、租赁负债

48、长期应付款

(1) 按款项性质列示长期应付款

(2) 专项应付款

49、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

(2) 设定受益计划变动情况

50、预计负债

单位：元

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

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

其他说明：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在收购上海誉好数据技术有限公司股权时，未履行关联交易信息披露义务，被中国证监会予以行政处罚。

2020年实际支付赔偿款及诉讼费11,108,619.74元，由于诉讼事项完结，剩余预计负债14,679,456.53元全部转回，截至财务报表报出日，预计负债余额为0。

51、递延收益

52、其他非流动负债

53、股本

单位：元

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

54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

55、资本公积

单位：元

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

合计	21,273,937.41			21,273,937.41
----	---------------	--	--	---------------

56、库存股**57、其他综合收益****58、专项储备****59、盈余公积**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	29,463,467.75	4,051,675.15		33,515,142.90
合计	29,463,467.75	4,051,675.15		33,515,142.90

60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	198,884,095.02	186,549,812.70
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	198,884,095.02	186,763,758.40
加：本期归属于母公司所有者的净利润	26,931,604.31	18,790,370.30
减：提取法定盈余公积	4,051,675.15	2,322,833.68
应付普通股股利	3,359,200.00	4,347,200.00
期末未分配利润	218,404,824.18	198,884,095.02

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 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 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0 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	485,634,499.44	449,056,584.52	563,717,691.86	486,506,071.69

其他业务	969,754.10	793,500.97	1,581,645.11	1,445,934.72
合计	486,604,253.54	449,850,085.49	565,299,336.97	487,952,006.41

经审计扣除非经常损益前后净利润孰低是否为负值

√ 是 □ 否

单位：元

项目	2020 年	2019 年	备注
营业收入	486,604,253.54	565,299,336.97	参见“第十二节、五、39”
营业收入扣除项目	969,754.10	1,581,645.11	主要为租金收入
其中：			
房租收入	969,754.10	1,581,645.11	
与主营业务无关的业务收入小计	969,754.10	1,581,645.11	主要为租金收入
不具备商业实质的收入小计	0.00	0.00	无
营业收入扣除后金额	485,634,499.44	563,717,691.86	主营业务收入

与履约义务相关的信息：

公司与客户签订技术服务合同对应履约义务为时段履约义务，项目自合同签订之日起开始实施，至权利义务结束项目周期一般是一年。项目的阶段性交付或验收，是按照合同约定进行结算的重要依据。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 9,570,319.44 元，其中，9,570,319.44 元预计将于 2021 年度确认收入。

62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	143,956.17	452,275.67
教育费附加	110,762.39	326,003.64
房产税	334,426.85	333,444.33
土地使用税	1,826.82	1,895.70
其他	38,375.69	110,205.43
合计	629,347.92	1,223,824.77

63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

人工费用	2,096,886.30	3,129,281.64
租赁费	81,065.49	87,720.00
业务招待费	80,238.05	78,639.35
交通差旅费	36,583.10	74,927.02
其他费用	171,763.11	170,682.34
合计	2,466,536.05	3,541,250.35

64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	19,073,430.73	23,259,792.66
折旧摊销费用	7,295,789.75	5,958,798.96
房屋租赁及物业费	3,954,768.19	4,087,077.11
聘请中介机构费	3,182,367.05	1,309,386.02
业务招待费	604,070.52	262,588.33
其他	2,357,946.39	1,984,509.62
合计	36,468,372.63	36,862,152.70

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	14,492,433.16	16,205,163.42
其他费用	357,541.13	529,375.08
合计	14,849,974.29	16,734,538.50

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	1,541,308.12	629,768.48
银行手续费	44,527.83	53,037.44
合计	-1,496,780.29	-576,731.04

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	38,901.61	5,500.00
代扣个人所得税手续费返还	138,891.48	20,507.36
增值税加计抵减	1,991,423.04	1,947,039.57
合计	2,169,216.13	1,973,046.93

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	-506,194.33	-435,257.64
处置长期股权投资产生的投资收益	4,473,034.89	
处置交易性金融资产取得的投资收益	6,840,263.59	5,723,745.18
合计	10,807,104.15	5,288,487.54

69、净敞口套期收益**70、公允价值变动收益**

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	2,354,097.26	6,968,238.37
合计	2,354,097.26	6,968,238.37

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-7,632,332.67	190,917.71
应收账款坏账损失	958,252.41	361,503.02
合同资产减值损失	-1,701,278.06	
合计	-8,375,358.32	552,420.73

72、资产减值损失

73、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	287,470.66	226,289.30
合计	287,470.66	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
股东诉讼追偿款	24,099,024.50	27,149,073.65	24,099,024.50
冲减预计负债	14,474,377.04		14,474,377.04
其他	1,524.64	3,535.65	1,524.64
合计	38,574,926.18	27,152,609.30	38,574,926.18

75、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
计提预计负债		37,844,998.97	
非流动资产毁损报废损失	18,162.51	25,913.95	18,162.51
罚款支出		185.47	
其他	6,444.03	31,639.34	6,444.03
合计	24,606.54	37,902,737.73	24,606.54

76、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,859,834.92	1,860,327.48
递延所得税费用	2,742,772.33	935,960.32
合计	4,602,607.25	2,796,287.80

(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	29,629,566.97
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,444,435.04
子公司适用不同税率的影响	-309,922.25
调整以前期间所得税的影响	-353,118.57
非应税收入的影响	-600,000.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	114,906.88
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-38,121.74
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,885,245.61
税法规定额外可扣除费用的影响	-1,540,817.72
所得税费用	4,602,607.25

77、其他综合收益

78、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到的银行存款利息收入	1,541,308.12	686,372.78
收往来款、备用金、保证金等	45,649,416.86	72,952,873.78
收到的政府补助	38,901.61	416,763.09
保险经纪机构营业保证金		1,000,000.00
收到诉讼追偿款	25,500,654.83	13,577,366.59
合计	72,730,281.42	88,633,376.24

(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
支付的管理、销售费用	11,963,110.25	10,400,402.71
支付的往来款项、押金及备用金	49,398,903.56	74,047,042.98
支付的其他款项	50,971.86	1,618,223.00

支付的诉讼赔偿款	11,108,619.74	56,918,488.09
合计	72,521,605.41	142,984,156.78

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

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	25,026,959.72	21,024,361.92
加：资产减值准备	8,375,358.32	-552,420.73
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,488,249.51	2,642,850.00
使用权资产折旧		
无形资产摊销	5,643,371.72	4,176,106.07
长期待摊费用摊销	64,368.24	22,090.92
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）	-287,470.66	-226,289.30
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	18,162.51	25,913.95
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-2,354,097.26	-6,968,238.37
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-10,807,104.15	-5,288,487.54
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,946,861.72	748,334.56
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-204,089.39	187,625.76
存货的减少（增加以“-”号填列）	1,635,985.66	-886,129.13
经营性应收项目的减少（增加以	-9,773,647.90	-13,378,149.21

“—”号填列)		
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-18,025,711.38	-27,115,727.32
其他		3,705,435.26
经营活动产生的现金流量净额	4,747,196.66	-21,882,723.16
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	--	--
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:	--	--
现金的期末余额	275,354,307.37	53,567,302.50
减: 现金的期初余额	53,567,302.50	85,366,911.09
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	221,787,004.87	-31,799,608.59

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

(4) 现金和现金等价物的构成

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	275,354,307.37	53,567,302.50
其中: 库存现金	32,795.90	62,653.55
可随时用于支付的银行存款	275,321,511.47	53,504,648.95
三、期末现金及现金等价物余额	275,354,307.37	53,567,302.50

80、所有者权益变动表项目注释

81、所有权或使用权受到限制的资产

单位: 元

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

82、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

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

83、套期

84、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
稳岗补贴	31,361.61	其他收益	31,361.61
中关村提升创新能力优化创新环境支持资金（专利部分）	6,000.00	其他收益	6,000.00
北京市知识产权专利资助金		其他收益	
其他	1,540.00	其他收益	1,540.00
合计	38,901.61		38,901.61

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

85、其他

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

(2) 合并成本及商誉

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

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

(6) 其他说明

于2020年11月4日设立全资子公司北京天利融信科技有限公司和北京天利互联科技有限公司。

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

(2) 合并成本

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

3、反向购买

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

5、其他原因的合并范围变动

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

于2020年11月4日设立全资子公司北京天利融信科技有限公司和北京天利互联科技有限公司。

6、其他

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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

限公司						合并
北京众合四海保险代理有限公司	北京	北京	保险代理服务行业	51.00%		非同一控制下企业合并
北京壹路领航科技有限公司	北京	北京	信息技术服务行业		100.00%	非同一控制下企业合并的控股子公司的子公司
北京天利融信科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		通过投资设立的子公司
北京天利互联科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		通过投资设立的子公司

(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%	204,980.78	1,000,000.00	7,990,946.37
上海优保网络科技有限公司	40.00%	208,223.72		1,096,391.72
北京众合四海保险代理有限公司	49.00%	-2,317,849.09		-891,081.65

(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	38,729,926.00	2,574,770.56	41,304,696.56	1,350,431.05	22,175.14	1,372,606.19	46,166,743.64	3,630,789.67	49,797,533.31	5,840,213.13	50,133.70	5,890,346.83
上海优保网络科技有限公司	8,402,732.59	10,491.95	8,413,224.54	5,672,245.25		5,672,245.25	8,107,028.40	31,375.52	8,138,403.92	5,917,983.92		5,917,983.92
北京众合四海保险代	2,882,300.58	42,690.05	2,924,990.63	4,743,524.60		4,743,524.60	6,781,441.44	213,129.30	6,994,570.74	4,040,443.91		4,040,443.91

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	13,107,000.86	1,024,903.89	1,024,903.89	-1,403,301.58	26,076,334.04	8,280,629.69	8,280,629.69	6,380,621.56
上海优保网络科技有限公司	22,696,709.18	520,559.29	520,559.29	-1,100,088.55	82,468,590.36	2,813,249.15	2,813,249.15	2,211,177.51
北京众合四海保险代理有限公司	19,005,285.44	-4,772,660.80	-4,772,660.80	110,343.68	28,343,939.72	-1,121,818.48	-1,121,818.48	-1,559,305.00

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	江西	江西上饶	资本市场服务	43.35%		权益法

(2) 重要合营企业的主要财务信息

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	北京乐益通科技有限公司
流动资产	100,343,070.23	70,148,053.74
非流动资产		1,792,504.25
资产合计	100,343,070.23	71,940,557.99
流动负债	10,768.52	29,656,685.84
负债合计	10,768.52	29,656,685.84
归属于母公司股东权益	100,332,301.71	42,283,872.15
按持股比例计算的净资产份额	100,332,301.71	8,668,193.75
调整事项		638,771.36
--商誉		638,771.36
对联营企业权益投资的账面价值	43,493,805.67	9,306,965.11
营业收入		5,510,514.80
净利润	-1,167,698.29	-2,123,207.87
综合收益总额	-1,167,698.29	-2,123,207.87

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

6、其他

十、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、流动性风险和市场风险（包括汇率风险、利率风险和其他价格风险）。上述金融风险以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其

他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（一）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

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

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

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

截止2020年12月31日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

项目名称	账面余额	减值准备
应收账款	27,310,110.36	2,052,531.61
其他应收款	27,555,206.97	8,408,403.54
合同资产	31,692,221.47	1,701,278.06

（二）流动性风险

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

本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司下属财务部门基于各成员企业的现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

截止2020年12月31日，本公司各项金融资产及金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

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

续：

项目	期初余额		
	账面净值	账面原值	1年以内金额
货币资金	59,567,302.50	59,567,302.50	59,567,302.50

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

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产			59,177,226.03	59,177,226.03
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			59,177,226.03	59,177,226.03
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

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

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

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

(1) 持续的第三层次公允价值计量项目的调节信息

项目	上年年末余额	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或变动
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		

◆分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	306,537,821.91		9,194,360.85	702,000,000.00		-958,554,956.73	59,177,226.03	177,226.03
银行理财产品	306,537,821.91		9,194,360.85	702,000,000.00		-958,554,956.73	59,177,226.03	177,226.03
资产合计:	306,537,821.91		9,194,360.85	702,000,000.00		-958,554,956.73	59,177,226.03	177,226.03

其中:

项目	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入损益的当期利得或损失总额	9,194,360.85	
对于在报告期末持有的资产, 计入损益的当期未实现利得或损失的变动	177,226.03	

(2) 不可观察参数敏感性分析

截至财务报表报出日, 理财产品的最佳估计预期收益率未发生显著变化。

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

本公司上述持续的公允价值计量项目在本年度未发生各层次之间的转换。

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

本公司金融工具的公允价值估值技术在本年度未发生变更。

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

9、其他

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	江西上饶	金融业	300,000.00 万	30.00%	30.00%

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是上饶市国有资产监督管理委员会。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“九、在其他主体中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注第十二节、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	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理
众合（中国）科技有限公司	公司原董事郑磊控制的公司
江阴鑫源投资有限公司	持有公司 5% 以上股份的股东
北京众合四海投资管理有限公司	公司原董事郑磊持股 47.27% 的公司
北京众合保险经纪有限公司	公司原董事郑磊控制的公司

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（2）关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

（3）关联租赁情况

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
众合（中国）科技有限公司	房屋租赁		61,992.38
			61,992.38

（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

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
江阴鑫源投资有限公司	出售固定资产	291,800.00	

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	388.65	447.33

(8) 其他关联交易**6、关联方应收应付款项****(1) 应收项目**

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	钱永耀	12,049,512.25	174,717.93	13,571,707.06	187,741.95

(2) 应付项目**7、关联方承诺****8、其他****十三、股份支付****1、股份支付总体情况**

□ 适用 √ 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□ 适用 √ 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□ 适用 √ 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

5、其他

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

本公司不存在需要披露的承诺事项。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

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

除存在上述或有事项外，截止2020年12月31日，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

2、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	4,940,000.00
-----------	--------------

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

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

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

(2) 未来适用法

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

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

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

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

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

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	移动信息服务	移动信息服务 保险产品 产品服务	其他	分部间抵销	合计
对外交易收入	196,636,071.65	289,968,181.89			486,604,253.54

分部间交易收入	2,356,327.16	69,348.07		-2,425,675.23	
对联营和合营企业的投资收益	-506,194.33				-506,194.33
信用减值损失	-5,496,954.67	-2,891,427.67	13,024.02		-8,375,358.32
资产减值损失					
折旧费和摊销费	4,800,741.68	3,523,457.85		-128,210.06	8,195,989.47
利润总额（亏损总额）	9,028,590.13	-11,849,452.00	36,324,001.24	-3,873,572.40	29,629,566.97
所得税费用	-612,760.36	-233,232.58	5,448,600.19		4,602,607.25
净利润（净亏损）	9,641,350.49	-11,616,219.42	30,875,401.05	-3,873,572.40	25,026,959.72
资产总额	509,648,030.37	84,953,334.75	11,874,794.32	-89,160,149.91	517,316,009.53
负债总额	34,493,281.96	18,964,390.00		-15,131,823.36	38,325,848.60
对联营和合营企业的长期股权投资	43,493,805.67				43,493,805.67

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

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	53,684.56	0.26%	53,684.56	100.00%		53,684.56	0.15%	53,684.56	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	20,541,984.99	99.74%	1,440,716.68	7.01%	19,101,268.31	17,491,862.95	99.69%	1,254,709.51	7.17%	16,237,153.44

其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	19,216,445.43	93.30%	1,440,716.68	7.50%	17,775,728.75	16,696,301.95	95.16%	1,254,709.51	7.51%	15,441,592.44
信用风险较低的客户组合	1,325,539.56	6.44%			1,325,539.56	795,561.00	4.53%			795,561.00
合计	20,595,669.55	100.00%	1,494,401.24		19,101,268.31	17,545,547.51	100.00%	1,308,394.07		16,237,153.44

按单项计提坏账准备：53,684.56

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	53,684.56	53,684.56	100.00%	预计无法收回
合计	53,684.56	53,684.56	--	--

按组合计提坏账准备：1,440,716.68

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	19,216,445.43	1,440,716.68	7.50%
信用风险较低的客户组合	1,325,539.56		
合计	20,541,984.99	1,440,716.68	--

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

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	19,815,780.35
2至3年	300,000.00
3年以上	479,889.20
5年以上	479,889.20
合计	20,595,669.55

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	53,684.56					53,684.56
账龄分析法组合	1,254,709.51	132,322.61				1,440,716.68
合计	1,308,394.07	132,322.61				1,494,401.24

(3) 本期实际核销的应收账款情况

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户一	8,989,116.14	43.65%	449,455.81
客户二	3,440,826.07	16.71%	172,041.30
客户三	2,066,149.47	10.03%	103,307.47
客户四	1,464,911.04	7.11%	73,245.55
客户五	649,387.79	3.15%	32,469.39
合计	16,610,390.51	80.65%	

(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	84,215.67	62,866.45
其他应收款	29,836,998.57	32,436,207.47
合计	29,921,214.24	32,499,073.92

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	84,215.67	62,866.45
合计	84,215.67	62,866.45

2) 重要逾期利息

3) 坏账准备计提情况

适用 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

3) 坏账准备计提情况

适用 不适用

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
诉讼追偿款	12,049,512.25	13,571,707.06
内部往来	13,500,000.00	16,500,000.00
股权转让款	6,890,000.00	
保证金、押金	1,692,520.00	1,992,430.00
往来款	953,107.65	1,120,495.27
合计	35,085,139.90	33,184,632.33

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	214,212.35		534,212.51	748,424.86

2020年1月1日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	4,687,458.42			4,687,458.42
本期转回	187,741.95			187,741.95
2020年12月31日余额	4,713,928.82		534,212.51	5,248,141.33

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	19,082,341.39
1至2年	13,900,880.00
2至3年	146,176.00
3年以上	1,955,742.51
3至4年	145,000.00
4至5年	359,000.00
5年以上	1,451,742.51
合计	35,085,139.90

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	534,212.51	4,473,034.89				5,007,247.40
账龄分析法组合	26,470.40	39,705.60				66,176.00
信用风险较低的客户组合	187,741.95	-13,024.02				174,717.93
合计	748,424.86	4,499,716.47				5,248,141.33

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
客户一	诉讼追偿款	12,049,512.25	1 年以内	34.34%	174,717.93
客户二	股权转让款	6,890,000.00	1 年以内	19.64%	4,473,034.89
客户三	内部往来	5,000,000.00	2-3 年	14.25%	
客户四	内部往来	5,000,000.00	1-2 年	14.25%	
客户五	内部往来	3,500,000.00	1-2 年	9.98%	
合计	--	32,439,512.25	--	92.46%	4,647,752.82

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	43,493,805.67		43,493,805.67	9,306,965.11		9,306,965.11
合计	117,628,475.55	541,726.51	117,086,749.04	83,441,634.99	541,726.51	82,899,908.48

(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		
一、合营企业										
二、联营企业										
北京乐益 通商务科 技有限公 司	9,306,965 .11			9,306,965 .11						
上饶市天 数通投资 管理中心 (有限合 伙)		44,000,00 0.00		-506,194. 33					43,493,80 5.67	
小计	9,306,965 .11	44,000,00 0.00	9,306,965 .11	-506,194. 33					43,493,80 5.67	
合计	9,306,965 .11	44,000,00 0.00	9,306,965 .11	-506,194. 33					43,493,80 5.67	

(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	197,699,059.54	171,929,035.09	216,283,039.71	170,288,577.56
其他业务	1,293,339.27	992,849.04	2,120,344.15	1,757,934.72
合计	198,992,398.81	172,921,884.13	218,403,383.86	172,046,512.28

与履约义务相关的信息：

公司与客户签订技术服务合同对应履约义务为时段履约义务，项目自合同签订之日起开始实施，至权利义务结束项目周期一般是一年。项目的阶段性交付或验收，是按照合同约定进行结算的重要依据。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 7,820,319.44 元，其中，7,820,319.44

元预计将于 2021 年度确认收入。

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	4,000,000.00	8,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-506,194.33	-435,257.64
处置长期股权投资产生的投资收益	4,473,034.89	
处置交易性金融资产取得的投资收益	6,372,767.03	5,040,712.32
合计	14,339,607.59	12,605,454.68

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	4,760,505.55	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,169,216.13	
委托他人投资或管理资产的损益	9,194,360.85	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	38,573,401.54	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-23,081.90	
减：所得税影响额	8,050,304.00	
少数股东权益影响额	209,055.11	
合计	46,415,043.06	--

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

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	5.87%	0.14	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-4.24%	-0.10	-0.10

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

4、其他

第十三节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的2020年度报告文本；
- 二、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。
- 五、其他有关资料。
- 六、以上备查文件的备置地点：董事会办公室。