



# 江西天利科技股份有限公司

## 2023 年年度报告

(2024-009 号)

【2024 年 4 月】

# 2023 年年度报告

## 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)顾兰芳声明：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。

公司在本报告第三节“管理层讨论与分析”之“十一、公司未来发展的展望”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施，敬请投资者关注相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 197,600,000 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.4 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 管理层讨论与分析 .....	10
第四节 公司治理 .....	25
第五节 环境和社会责任 .....	41
第六节 重要事项 .....	42
第七节 股份变动及股东情况 .....	52
第八节 优先股相关情况 .....	58
第九节 债券相关情况 .....	59
第十节 财务报告 .....	60

## 备查文件目录

- 1、载有法定代表人签名的 2023 年度报告文本；
- 2、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。
- 3、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。
- 4、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。
- 5、其他有关资料。
- 6、以上备查文件的备置地点：董事会办公室。

## 释义

释义项	指	释义内容
天利科技、本公司、公司	指	江西天利科技股份有限公司
上饶数金投	指	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司
上饶国资委	指	上饶市国有资产监督管理委员会
鑫源投资	指	江阴鑫源投资有限公司
天津智汇	指	天津智汇投资合伙企业（有限合伙）
上海誉好	指	上海誉好数据技术有限公司
天彩经纪	指	天彩保险经纪有限公司
众合四海	指	北京众合四海保险代理有限公司
天利互联	指	北京天利互联科技有限公司
天利融信	指	北京天利融信科技有限公司
天利新云技术	指	上饶天利新云技术有限公司
天数通、上饶天数通	指	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
《规范运作指引》	指	《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》
《公司章程》	指	《江西天利科技股份有限公司公司章程》
股东大会	指	江西天利科技股份有限公司股东大会
董事会	指	江西天利科技股份有限公司董事会
监事会	指	江西天利科技股份有限公司监事会
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
元、万元	指	人民币元、万元
巨潮资讯网	指	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	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		
公司注册地址历史变更情况	公司注册地址于 2020 年 12 月 1 日由“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”		
办公地址	江西省上饶市信州区吉阳中路 580 号青龙湖国际公馆 1 号楼 13 楼 1303 室		
办公地址的邮政编码	334000		
公司网址	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	顾兰芳	杨毓哲
联系地址	江西省上饶市信州区吉阳中路 580 号青龙湖国际公馆 1 号楼 13 楼 1303 室	江西省上饶市信州区吉阳中路 580 号青龙湖国际公馆 1 号楼 13 楼 1303 室
电话	0793-8330399	0793-8330399
传真	0793-8171399	0793-8171399
电子信箱	IRM@ihandy.cn	IRM@ihandy.cn

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	证券时报
公司披露年度报告的媒体名称及网址	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	于延国、曹斌

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

追溯调整或重述原因

会计政策变更

	2023 年	2022 年		本年比上年 增减	2021 年	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
营业收入 (元)	444,355,771.10	450,105,602.70	450,105,602.70	-1.28%	508,397,434.40	508,397,434.40
归属于上市公司股东的 净利润 (元)	38,361,340.01	16,884,354.60	16,883,581.76	127.21%	6,761,183.24	6,756,643.40
归属于上市公司股东的 扣除非经常性 损益的净 利润(元)	-12,348,293.19	-798,661.46	-799,434.30	-1,444.63%	-5,699,850.01	-5,704,389.85
经营活动产生 的现金流 量净额 (元)	-27,341,317.92	83,441,206.25	83,441,206.25	-132.77%	-64,260,193.10	-64,260,193.10
基本每股收 益(元/股)	0.19	0.09	0.09	111.11%	0.03	0.03
稀释每股收 益(元/股)	0.19	0.09	0.09	111.11%	0.03	0.03
加权平均净 资产收益率	7.60%	3.52%	3.52%	4.08%	1.43%	1.43%
	2023 年末	2022 年末		本年末比上 年末增减	2021 年末	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
资产总额 (元)	581,871,397.54	541,516,896.12	541,516,896.12	7.45%	564,054,349.27	564,054,349.27
归属于上市公司股东的 净资产 (元)	523,431,896.33	487,270,355.09	487,264,737.44	7.42%	472,615,087.73	472,610,242.92

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况:

公司执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号,以下简称“解释第 16 号”),其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，并按照准则的规定实施了追溯调整。

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	2023 年	2022 年	备注
营业收入（元）	444,355,771.10	450,105,602.70	参见“第十节、五、37”
营业收入扣除金额（元）	3,875,369.25	5,634,917.33	贸易收入、租金收入等
营业收入扣除后金额（元）	440,480,401.85	444,470,685.37	主营业务收入

## 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	87,339,607.70	127,062,455.59	134,413,401.86	95,540,305.95
归属于上市公司股东的净利润	7,012,905.41	-8,799,440.28	-4,150,251.76	44,298,126.64
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-4,473,817.52	-1,740,109.23	-5,150,169.68	-984,196.76
经营活动产生的现金流量净额	-13,919,737.07	-51,210,955.21	-237,009.43	38,026,383.79

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	2023 年金额	2022 年金额	2021 年金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	33,785.87	-15,875.67	917,269.43	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	120,949.57	1,391,233.04	2,159,386.18	
委托他人投资或管理资产的损益	57,936,049.14	19,380,673.98	2,811,168.75	主要系报告期内公司处置了上饶天数通所持标的股票部分份额以及剩余标的股票份额市价上涨对应的公允价值变动收益增加所致。
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			4,473,034.89	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	61,025.06	-2,263.11	4,603,049.10	
减：所得税影响额	7,300,245.63	2,931,876.12	2,213,709.67	按照税率计提的所得税费用
少数股东权益影响额（税后）	141,930.81	138,876.06	289,165.43	
合计	50,709,633.20	17,683,016.06	12,461,033.25	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

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

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所处行业情况

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

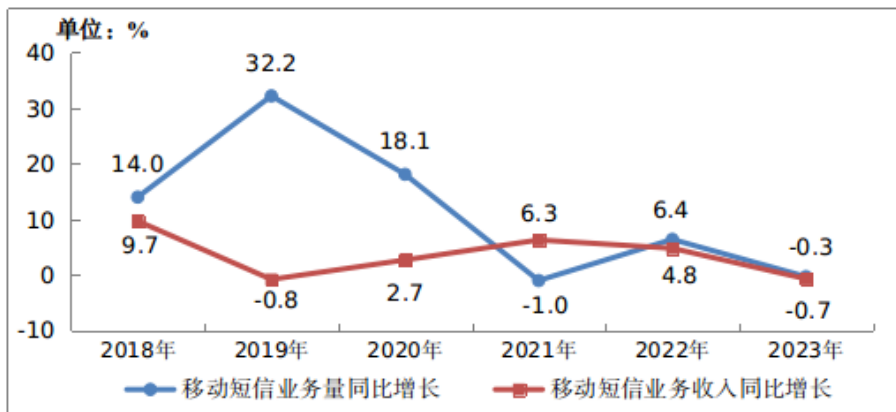
报告期内，公司主营业务结构未发生明显变化，按行业划分为移动信息服务及保险产品服务，具体的行业信息情况如下：

#### （一）移动信息服务行业的发展现状与发展趋势

##### 1、行业基本情况

近几年来，受益于移动终端及移动互联网的快速发展，移动用户规模持续增加，受其影响移动信息服务行业整体需求保持稳步增长，但结构上有调整，根据工业和信息化部发布的《2023年通信业统计公报》数据显示，2023年，全国电信业务收入较上年增长6.2%，其中：移动短信业务收入较上年同期下降0.7%、互联网宽带接入业务收入较上年同期增长7.7%、移动互联网接入流量较上年同期增长15.2%。

图表 1 2018-2023 年移动短信业务量和收入增长情况



图表 2 2018-2023 年互联网接入业务量和收入增长情况



图1-2 2018-2023年互联网宽带接入业务收入发展情况

##### 2、行业具体表现

###### （1）企业短信市场仍有较大市场规模

行业整体稳定，企业短信作为移动信息服务的主要形式，具有便捷性、稳定性与可靠性特征。虽然 OTT 业务（如微信、钉钉、QQ 等）随着移动互联网蓬勃发展，给短信业务带来了强大冲击，但企业短信凭借精准触达、高渗透率、低成本的特点，成为企业管理客户、沟通客户、服务客户的主要渠道，为移动信息服务市场带来大量包括动态验证码、通知提醒、会员营销等短信在内的即时通信需求。

## （2）行业无明显周期性

随着我国宏观经济的复苏、新经济业态的形成以及企业对于移动信息服务需求的提升，客户群体呈现出多样化趋势。目前，我国移动信息服务行业的下游客户主要分布于互联网、电子商务、金融、快递物流、公共服务等行业，因其下游覆盖面较广，单一下游行业景气度变化难以对本行业产生较大影响，故而移动信息服务业并不存在明显的周期性特征。

## （3）行业正逐渐形成新的增长空间

随着移动信息服务行业底层技术的变革，市场上新的需求和产品也在不断出现，行业竞争外延的延伸以及竞争格局的变化等多方面因素都促使移动信息服务业形成新的市场空间，部分竞争者在其中脱颖而出，并形成新的竞争格局。随着 5G、云计算、大数据、物联网、人工智能等新一代信息技术的赋能，将为移动信息服务业务带来新的发展机会。

### 3、公司所处的行业地位

公司是移动信息技术服务领域的先行者，在相关行业具备比较成熟的资源、技术、渠道与客户积累，尤其是在金融垂直领域深耕多年，对金融企业客户集团客户的需求、业务逻辑、客户服务痛点有着深刻理解，形成了比较稳定的客户群体，在银行、证券、保险行业领域取得了良好的形象与口碑。

## （二）保险产品服务行业的发展现状与发展趋势

### 1、行业基本情况

2023 年，中国保险行业坚持高质量发展的转型之路，实现了保费规模的持续增长。保险行业从粗放式经营转向专业化细分市场，正经历着由“保险大国”向“保险强国”的转变；在监管层面，“报行合一”等行业监管政策给行业规范发展带来新的要求；在产品方面，保险产品不断更新迭代，种类不断丰富，满足了不同类型消费者的需求；在科技赋能方面，大数据、区块链、人工智能等技术在保险行业场景不断扩大，提升了服务效率和用户体验。

### 2、行业具体表现

首先，保险市场规模将持续扩大。

中国保险行业在过去几年取得了显著的发展，预计到 2024 年，中国保险业总资产、总保费收入和净利润将继续保持稳定增长；

其次，保险行业创新趋向多样化。

随着消费者需求和风险意识的不断提高，保险行业将加大保险产品创新力度以满足不同人群的需求。保障类产品保费规模将出现较快增长，险种结构进一步优化；

第三，保险与科技实现更深度融合。

金融科技在保险行业的应用将不断加深，助力行业提高运营效率、降低成本。大数据、人工智能、区块链等技术将更广泛地应用于保险业务领域，推动行业数字化转型。监管规范敦促互联网保险渠道良性发展。保险科技进入发展新阶段，多方主体参与其中，抢占未来竞争高地；

第四，行业竞争加剧，监管政策趋严。

行业中的各家公司将加大市场营销和渠道拓展力度，以争夺市场份额。为防范金融风险，政府将强化对保险行业进行监管政策调整。2024 年监管政策将更加严格，引导行业健康发展；

第五，消费者信心提升。

随着保险行业形象管理的不断取得成效，消费者信心稳步提高。消费者信心的提升将带动保险行业的高速发展；

第六，保险中介渠道变革。

保险专业中介渠道将持续面临变革压力，行业将尝试通过线上线下融合、培训体系升级等方式提高中介从业人员的素质和技能。

### 3、公司所处的行业地位

公司属于较早进入保险中介行业的机构之一，近几年积累了较多的经营管理经验。在当前行业形势下，公司将进一步苦练“内功”，加强数字化建设、风险管控、考核激励、产品体系等方面的能力建设，进一步提升公司的核心竞争力。

## 二、报告期内公司从事的主要业务

### 1、移动信息服务业务

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

公司 ICT 业务主要通过宜信通平台进行生产，采用 Just-In-Time 的生产方式，即客户产生需求后，行业客户通过宜信通平台完成对终端客户的信息送达，该种模式最大化地减少了公司采购通信业务的成本、降低业务预付压力，同时通过分地区、分省采购模式，规避了单一采购风险，增加了通道资源供应稳定性和可靠性。

此外，随着 5G 技术的蓬勃发展，移动通信服务升级体现出更强的链接能力、更快的网络速度和更为丰富的数据信息展示，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。公司在 5G 消息上做了战略布局，启动了与三家运营商的业务合作，平台建设及自研方面已成功取得包括融合通信平台、云信平台、云信终端小程序等在内的软件著作权，在此基础上完成了部分金融客户和集团客户的业务授权和私有平台部署，场景方面围绕券商、保险、基金等金融客户开展了具体包括服务、拉新、促活等在内的交互及营销功能建设，协助部分客户完成 5G 消息的试商用。

(2) 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。

报告期内，公司 MAS 业务和软件定制业务基本保持了稳定发展。

### 2、保险产品服务业务

公司保险产品服务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。子公司上海誉好数据技术有限公司是国内较早从事场景化保险产品设计的科技公司，拥有较强的保险产品设计及服务能力。

## 三、核心竞争力分析

**1、行业先发优势：**公司作为最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响应的服务流程，为行业客户提供多样化策略的移动信息服务。

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、保险科技公司为一体的服务体系，积累了大量的场景化产品设计运营经验，构建了包括线上平台工具、线下渠道服务体系等成熟服务模式。

**2、技术创新优势：**公司注重行业技术的研发与研究力量的培养，通过创新研发掌握自身核心技术，自主研发了短彩信服务平台、SaaS 云短彩平台等，形成比较突出的行业软件与服务优势；在保险产品服务方面，搭建了分销平台、业务数据统一管理平台、车险销售管理系统等，为业务拓展提供了有利的技术平台。

**3、品牌优势：**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。在多年的发展过程中，通过高质量服务和口碑相传，公司的大客户资源相对稳定，且大多数为金融行业高质量客户群体，公司能通过全面产品及优质服务满足不同客户的各阶段、差异化的信息化需求。在服务客户的过程中，积累了较好的口碑，建立了自身的品牌。

**4、营销网络优势：**公司在全国主要省份设立了分公司，业务可覆盖至全国大部分区域，可以为客户提供及时、精准的服务。

**5、业务牌照资源优势：**在移动信息服务业务方面，公司在主要城市入围了运营商合作资源库；在互联网保险业务方面，公司子公司天彩经纪拥有保险经纪业务牌照。全面的行业资质为具体业务开展奠定了稳定的基础。

## 四、主营业务分析

### 1、概述

报告期内，公司现有主营业务结构未发生变动，通过提质保量、降本增效，主业盈利能力整体平稳。报告期内，公司实现营业收入 44,435.58 万元，同比下降 1.28%；实现归属于上市公司股东的净利润 3,836.13 万元，同比增长 127.21%；实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润-1,234.83 万元，同比减少 1,154.96 万元。

#### （1）移动信息服务业务经营情况

报告期内，公司移动信息服务业务实现收入 14,910.83 万元，较上期同期下降 2.11%，其中：2023 年 ICT 综合服务平台业务实现收入 13,738.57 万元，比上年同期增长 7.81%。实现 MAS 业务 337.28 万元，比上年同期下降 31.21%。公司实现软件定制化业务收入 834.98 万元，比上年同期下降 44.74%，主要是受公司主动退出部分业务影响。移动信息服务业务整体的毛利率 8.12%，比上年同期下降 6.90 个百分点，毛利率减少主要是成本增长和客户结构变动等综合因素影响。

#### （2）保险产品服务行业经营情况

报告期内，公司持续加强信息化系统建设，进一步优化业务布局，建立和完善项目管理规范，优化销售管理制度，并通过渠道合作、政府合作、技术合作等方式，打造公司核心重点项目，并取得初步成效。

报告期内，公司保险产品服务业务实现收入 29,524.75 万元，较上年同期下降 0.85%，业务量与上年基本持平；保险产品服务业务整体毛利率 2.75%，比上年同期减少 0.43 个百分点，下降主要因为市场弱环境下，同业竞争激烈以及合规成本上升影响。

### 2、收入与成本

#### （1）营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

	2023 年		2022 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	444,355,771.10	100%	450,105,602.70	100%	-1.28%
分行业					
移动信息服务	149,108,257.51	33.56%	152,316,431.18	33.84%	-2.11%
保险产品服务	295,247,513.59	66.44%	297,789,171.52	66.16%	-0.85%
分产品					
移动信息服务	149,108,257.51	33.56%	152,316,431.18	33.84%	-2.11%
保险产品服务	295,247,513.59	66.44%	297,789,171.52	66.16%	-0.85%
分地区					
北京	137,426,593.46	30.93%	171,476,506.31	38.10%	-19.86%
上海	147,721,147.20	33.24%	174,513,615.75	38.77%	-15.35%
深圳	66,387,451.72	14.94%	15,653,594.63	3.48%	324.10%
江西	14,197,210.49	3.20%	6,367,639.86	1.41%	122.96%

其他地区	78,623,368.23	17.69%	82,094,246.15	18.24%	-4.23%
分销售模式					
直接销售	444,355,771.10	100.00%	450,105,602.70	100.00%	-1.28%

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品、地区、销售模式的情况

适用 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
移动信息服务	149,108,257.51	137,004,146.90	8.12%	-2.11%	5.85%	-6.90%
保险产品服务	295,247,513.59	287,138,842.20	2.75%	-0.85%	-0.41%	-0.43%
分产品						
移动信息服务	149,108,257.51	137,004,146.90	8.12%	-2.11%	5.85%	-6.90%
保险产品服务	295,247,513.59	287,138,842.20	2.75%	-0.85%	-0.41%	-0.43%
分地区						
北京	137,426,593.46	135,419,972.61	1.46%	-19.86%	-13.65%	-7.08%
上海	147,721,147.20	139,482,704.40	5.58%	-15.35%	-13.91%	-1.58%
深圳	66,387,451.72	61,124,392.67	7.93%	324.10%	359.05%	-7.01%
江西	14,197,210.49	11,245,858.03	20.79%	122.96%	181.73%	-16.52%
其他地区	78,623,368.23	76,870,061.39	2.23%	-4.23%	-5.79%	1.62%
分销售模式						
直接销售	444,355,771.10	424,142,989.10	4.55%	-1.28%	1.53%	-2.64%

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、重大采购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

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2023 年		2022 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	128,232,264.56	30.23%	109,170,602.81	26.13%	17.46%
移动信息服务	人工费用	4,851,729.63	1.14%	7,438,439.31	1.78%	-34.77%
移动信息服务	其他费用	3,920,152.71	0.92%	12,821,950.52	3.07%	-69.43%
移动信息服务	小计	137,004,146.90	32.30%	129,430,992.64	30.98%	5.85%
保险产品服务	佣金代理费及其他	287,138,842.20	67.70%	288,325,347.69	69.02%	-0.41%
保险产品服务	小计	287,138,842.20	67.70%	288,325,347.69	69.02%	-0.41%

说明：

报告期内因销售收入结构及总额变化，导致成本发生变动。

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

**(6) 报告期内合并范围是否发生变动**

是 否

详见第十节、九、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）	102,926,477.25
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	23.16%
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	31,265,683.55	7.04%
2	客户二	20,541,803.72	4.62%
3	客户三	19,730,487.77	4.44%
4	客户四	15,943,396.22	3.59%
5	客户五	15,445,105.99	3.48%
合计	--	102,926,477.25	23.16%

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）	145,448,916.78
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	34.29%
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	79,326,277.23	18.70%
2	供应商 二	21,288,703.77	5.02%
3	供应商 三	16,222,926.72	3.82%
4	供应商 四	14,516,073.92	3.42%
5	供应商 五	14,094,935.14	3.32%
合计	--	145,448,916.78	34.29%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

### 3、费用

单位：元

	2023 年	2022 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	629,305.72	718,594.17	-12.43%	无重大变化
管理费用	29,087,917.24	31,194,447.56	-6.75%	无重大变化
财务费用	-8,003,420.65	-6,953,549.90	-15.10%	报告期内利息收入增加所致
研发费用	9,776,084.60	9,519,347.83	2.70%	无重大变化

### 4、研发投入

适用 不适用

主要研发项目名称	项目目的	项目进展	拟达到的目标	预计对公司未来发展的影响
智慧国企平台 1.0	智慧国企项目是构建整个集团公司统一的使用平台，支撑集团业务管理落地，完成整体集团业务管理的上传下达，实现全过程的无纸化、数字化和智能化，并为业务系统提供基础数据支撑。	一期开发已完成	实现集团使用统一的 oa 系统和项目管理系统、资产管理系统等，实现信息互通、资源共享，避免重复建设与信息隔离。	公司通过数字化转型，可以实现对企业内部管理和业务层面的信息化变革，提高企业经营效率，更好地适应市场竞争。
短信信创平台 1.0	数据加密，防止数据被窃取。	一期开发已完成	数据在加密之后，通常会造成数据膨胀，导致储存所需的空间加大。项目采用了分布式架构解决系统性能问题，采用信息加密和安全认证机制防范敏感数据泄露	消息通知成本低廉，降低了人工客服电话通知的高额费用。
分期管理系统的研发	车险分期服务管理系统是为第三方用户设计的软件系统，用于高效管理车险分期业务。	开发完成，已经验收	整合多种功能模块，支持保险公司或相关机构在车险分期业务方面的全面管理和协调。	公司通过此系统开发提升客户体验和满意度，为公司后续业务发展提供有力支撑。
投融资管理平台 2.0	通过立项研究投融资管理系统将集团投融资业务集中到统一平台。	开发完成，已经验收	具备投融资项目线上全流程管理，实现公司投融资项目全覆盖、无死角。	项目研发成功后，形成标准产品，推广至其他企业。
智慧矿山管理平台 1.0	通过立项研发智慧矿山系统实现三维综合管控平台，同时对接自动化及监测数据，集成工业视频监控数据以及后台管理系统。	一期开发已完成，并验收	由三维技术和 GIS 技术结合，实时展示了矿山中车辆、人员的移动情况，还有矿山的资源情况。同时实时展示各个监测数据，包含生产数据、环境监测、边坡监测、视频监控等信息，满足今后客户安	公司通过此系统开发实现了矿山远程视频监控、环境在线监测系统、资源储量管理系统，并系统集成至自动化管控平台。



			全生产功能需要。	
5G 消息平台 2.0	传统的消息平台难以满足行业客户的互联网化渠道运营，没有很好的第三方运营平台，难以构建统一的互联网渠道体系，体验、管理、协同运营和使用效果一般，为此提出一种 5G 消息平台的运营管理系统。	现阶段产品已开发完成	框架设计层面划分为多个逻辑独立的层或者模块，同时设计抽象出可重用的基础能力组件。应用架构具有可扩展性和可维护性特征；应用架构具有模块化和可重用性特征，在应用框架由与业务完全无关的通用组件组成，能够为不同的应用共用，在需求变化后能够方便地对相应的应用进行改变，或者扩展新的应用。	公司通过此系统开发实现了用户名类型模板编辑、单模板发送，同时平台支持一次编辑，多类型模板同时生成并且可根据手机终端对各类型模板消息的解析情况自动转发送达，大大提高了用户模板创作的效率和模板消息终端送达率。
誉好服务型家财险 V1.0 研发项目	通过誉好服务型家财险项目的研发实现快递员分销、保险出单、理赔信息采集和服务任务派发等业务流程。完成对投保用户家庭财产的服务保障。	一期开发已完成	1、完成服务型家财险的渠道分销体系的构建，确保客户在购买保险产品后销售的来源渠道被记录。并完成微信支付调用。2、用户在出险理赔时需要提交出险信息，并对提交的出险材料进行审核。审核通过后调用第三方服务平台进行派工。3、完成第三方服务平台派工结算和分销平台的销售结算。	公司通过此系统销售服务产品，为公司创收。
誉好保理业务支撑系统 V1.0	誉好保理业务支撑系统的研发为了提高再保理业务的效率和安全性，满足再保理业务的多样化和个性化需求，降低再保理业务的成本和风险，增强再保理业务的竞争力和创新力。	一期开发已完成	实现能够为再保理业务提供全流程、全方位、全业务场景的管理服务，包括产品管理、客户管理、评级授信、放款管理、核算管理、贷后管理、风险管理、资产分类等模块。	公司通过此系统为保理公司提供服务产品，为公司创收。
誉好代步车保险销售支撑系统 V1.0	代步车保险销售支撑系统的研发目的是提高代步车保险的销售效率和服务质量，满足代步车保险的多样化和个性化需求，降低代步车保险的营销成本和风险，增强代步车保险的竞争力和创新力。	现阶段开发任务已完成	实现基于互联网技术的软件系统，能够为代步车保险提供全流程、全方位、全业务场景的销售管理服务，包括产品管理、客户管理、渠道管理、报价管理、承保管理、理赔管理、数据分析等模块。	公司通过此系统销售服务产品，为公司创收。
誉好肿瘤患者康复期 DHG 健康管理服务系统 V1.0	开发健康管理数据模型提高健康管理的效率和质量，实现个性化、精准化、智能化的健康管理服务，帮助用户预防疾病、改善生活方式、提升健康水平。	项目正在开发中	通过系统持续收集和分析用户信息的健康数据，对健康管理数据模型进行改进。实现个性化和精准化的健康管理服务，并通过可视化报告和反馈	通过此系统调研为公司在健康管理数据应用方向实现技术突破。

			机制，为相关健康管理业务输出健康管理建议。	
--	--	--	-----------------------	--

公司研发人员情况

	2023 年	2022 年	变动比例
研发人员数量（人）	45	46	-2.17%
研发人员数量占比	30.41%	32.39%	-1.98%
研发人员学历			
本科	29	34	-14.71%
硕士	2	12	-83.33%
研发人员年龄构成			
30 岁以下	7	20	-65.00%
30~40 岁	18	26	-30.77%

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2023 年	2022 年	2021 年
研发投入金额（元）	9,776,084.60	9,519,347.83	12,493,934.58
研发投入占营业收入比例	2.20%	2.11%	2.46%
研发支出资本化的金额（元）	0.00	0.00	0.00
资本化研发支出占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%
资本化研发支出占当期净利润的比重	0.00%	0.00%	0.00%

公司研发人员构成发生重大变化的原因及影响

适用 不适用

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

## 5、现金流

单位：元

项目	2023 年	2022 年	同比增减
经营活动现金流入小计	556,953,285.93	797,611,877.56	-30.17%
经营活动现金流出小计	584,294,603.85	714,170,671.31	-18.19%
经营活动产生的现金流量净额	-27,341,317.92	83,441,206.25	-132.77%
投资活动现金流入小计	208,969,853.76	108,718,681.22	92.21%
投资活动现金流出小计	102,404,628.10	145,855,662.66	-29.79%
投资活动产生的现金流量净额	106,565,225.66	-37,136,981.44	386.95%
筹资活动现金流入小计	2,000,000.00		100.00%
筹资活动现金流出小计	4,990,565.76	3,138,616.10	59.01%
筹资活动产生的现金流量净	-2,990,565.76	-3,138,616.10	4.72%

额			
现金及现金等价物净增加额	76,233,341.98	43,165,608.71	76.61%

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减少,主要系部分客户应收款项未到结算账期影响。

2) 报告期内,投资活动产生的现金流量净额增加,主要系报告期内赎回部分理财产品及合伙企业处置部分对外投资份额影响。

3) 报告期现金及现金等价物净增加额增加,主要系投资活动产生的现金流量净额增加影响。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净流量为-2,734.13万元,公司实现净利润3,780.25万元,差异6,514.38万元,主要原因:一是,本年实现的净利润主要来自非经常性损益,扣非后公司归母净利润为-1,234.83万元;二是,公司报告期内开展的部分业务,因交货期延后,未在年报期结算。

## 五、非主营业务情况

适用 不适用

## 六、资产及负债状况分析

### 1、资产构成重大变动情况

单位:元

	2023 年末		2023 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	381,879,543.78	65.63%	305,644,924.22	56.44%	9.19%	主要系报告期内收回部分对外投资款影响
应收账款	47,949,034.97	8.24%	43,157,016.06	7.97%	0.27%	无重大变化
合同资产	2,001,704.32	0.34%	8,344,534.29	1.54%	-1.20%	无重大变化
存货			550,675.07	0.10%	-0.10%	无重大变化
投资性房地产	8,381,727.66	1.44%	9,277,664.70	1.71%	-0.27%	无重大变化
长期股权投资			58,042,656.88	10.72%	-10.72%	主要系联营企业转为控股子公司影响
固定资产	10,772,519.70	1.85%	11,802,188.85	2.18%	-0.33%	无重大变化
使用权资产	3,661,633.12	0.63%	721,303.54	0.13%	0.50%	无重大变化
合同负债	1,330,837.11	0.23%	3,243,571.28	0.60%	-0.37%	无重大变化
租赁负债	1,804,452.81	0.31%			0.31%	无重大变化

境外资产占比较高

适用 不适用

## 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）	60,136,440.68	10,071,739.29			102,000,000.00	131,000,000.00	33,616,662.37	74,824,842.34
4. 其他权益工具投资	218,181.12		218,181.12					0.00
金融资产小计	60,354,621.80	10,071,739.29	218,181.12		102,000,000.00	131,000,000.00	33,616,662.37	74,824,842.34
上述合计	60,354,621.80	10,071,739.29	218,181.12		102,000,000.00	131,000,000.00	33,616,662.37	74,824,842.34
金融负债	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00

其他变动的内容：无

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

移动业务保证金 10 万元；

保险经纪机构的营业保证金 500 万元；

保险代理机构的营业保证金 100.13 万元。

报告期期末，公司受限的资产（受限货币资金）合计为 610.13 万元。

## 七、投资状况分析

### 1、总体情况

适用 不适用

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

### 4、金融资产投资

#### (1) 证券投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在证券投资。

#### (2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

### 5、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

## 八、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用 不适用

## 九、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
上海誉好数据技术有限公司	子公司	保险产品运营支撑服务业务	1,000 万元	35,282,374.11	33,506,753.99	7,876,135.62	2,047,901.36	2,150,524.40
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	5,000 万元	39,908,653.98	8,905,323.66	259,259,365.07	6,191,589.53	6,193,647.19

		或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。						
北京众合四海保险代理有限公司	子公司	在北京市行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；中国保监会批准的其他业务。	1,000 万元	3,836,684.32	1,523,612.75	- 28,149,748.75	- 900,283.03	- 895,772.88
上饶天利新云技术有限公司	子公司	主要是服务于上饶光伏制造领域的大型企业提供金融及技术服务	2,000 万元	18,416,442.81	14,694,494.52	2,866,038.64	1,210,308.86	1,158,405.14
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	子公司	资本市场服务	14,700 万元	49,912,672.97	43,772,012.85	0.00	16,578,953.35	16,578,953.35

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

注 1：根据上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）合伙人会议决议，决议通过合伙人浙江澄瑞私募基金管理有限公司、江西天利科技股份有限公司减少其所持部分合伙企业份额，合伙人浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公司减少其所持全部合伙企业份额。截至 2023 年 10 月 17 日，各合伙人已减持完毕，减持完成后，江西天利科技股份有限公司持有上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）71.43%的股权，故自 2023 年 10 月 17 日起上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）纳入合并范围。

注 2：上海誉好数据技术有限公司于 2021 年 10 月 12 日以 516,000.00 元投资北京理与算技术有限责任公司，持股比例为 30.10%。截至 2023 年 12 月 31 日，累计确认投资收益-516,000.00 元，超额亏损 935,453.06 元。

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 十一、公司未来发展的展望

### （一）公司未来发展战略及经营计划

公司未来将继续围绕“两融一新”“两融一数”推进现有主业的数字化转型，同时依托股东在地方经济的影响力，开拓新的业务领域，提升公司自身核心竞争力，进而提升公司盈利能力。具体策略：

移动信息技术服务业务方面：公司将继续升级融合通信业务能力，在原有传统短彩业务基础上，布局 5G 消息研发与开拓、合作新型技术服务企业联合运营、横向拓展行业客户、加强渠道建设与通道资源维系，通过赋能企业客户和集团客户的数字化运营，提高基础业务运营效率，实现业务收入规模稳定和业务毛利提升。

保险产品服务业务方面：重点提升公司科技服务能力、合规建设能力、团队业务拓展能力等，打造科技型保险服务机构。

### （二）公司可能面对的风险

#### 1、经济下行及行业监管政策变动带来的风险

经济环境下行趋势可能带来业务来源的减少；同时公司移动信息服务、保险服务行业均属于强监管行业。近年来，监管部门推动保险中介的数字化转型抬高了行业服务门槛，也间接提升了保险服务公司的管理成本。

应对措施：提升公司的综合管理与服务能力，构建业务特色，打造业务“护城河”，以应对经济环境变化带来的不利影响。公司继续以合规诚信经营为准则，以信息化技术为手段，通过精简优化内部岗位及工作流程，强化营销队伍能力建设，打造核心重点项目，提升项目质量和利润贡献等方式实现降本增效，从而驱动公司收入和利润水平的提升。

#### 2、市场竞争加剧带来的风险

随着监管政策的放开，新的竞争对手进入市场，推动市场竞争加剧。主业面临的市场竞争日趋激烈，竞争风险可能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，提升市场份额，则可能在市场竞争中处于不利的地位。

应对措施：公司将努力提升科技服务能力，打造信息化服务平台，加强公司经营信息化水平，依托重点项目，深耕垂直行业细分领域，整合行业上下游服务资源，提升自身服务和产品能力，以提升公司口碑和价值。

#### 3、公司创新不及预期的风险

科技在移动信息及保险行业的应用不断深入，客户对于科技应用的服务体验要求也在不断提高。公司如果不能持续开展技术创新、业务模式创新和服务模式创新，或者由于资金和战略限制在创新方面的投入不够，将影响公司核心竞争力的创建，从而造成经营风险。

应对措施：公司始终秉承自主创新提升企业核心竞争力，创新技术和管理模式，创新开发自有核心业务系统。公司

将继续保持战略定力，坚持服务保险数字化、信息化的方向不动摇，持续加大创新投入，通过不断完善的技术能力，打造更加标准化全面化的技术体系，并通过新技术能力的增长，推动业务与服务竞争力的提升，增强公司的持续盈利能力。

#### 4、业务升级或转型不及预期的风险

近年来，公司主要业务受行业监管政策、竞争加剧影响，盈利能力低于预期。为了进一步保证在未来持续经营上保持盈利能力，公司一直积极探索原有业务升级和开拓新业务转型，但相关业务转型并非一蹴而就，存在未来公司业务升级或转型的风险。

应对措施：公司将持续关注软件与信息技术行业和互联网保险行业的整体发展变动趋势，把握政策精髓，并随时跟踪政策动向，以便公司做出及时调整。在求稳经营基础上，积极对现有业务进行梳理和流程改善，并在此基础上寻求与外部合作方的共建共维。

## 十二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

是 否



## 第四节 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》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》等相关法律法规、规范性文件的要求，不断完善公司的法人治理结构，建立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。

截至报告期末，公司治理的实际情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。

#### （一）关于股东与股东大会

公司严格按照《公司法》《上市公司股东大会规则》《公司章程》和《股东大会议事规则》等规定和要求，规范股东大会的召集、召开和表决程序，平等对待所有股东，特别是中小股东，公司按照法律法规规定为所有股东参加股东大会提供网络投票方式，使其充分行使股东权利。报告期内共召开股东大会 3 次，对公司的相关事项做出的决策科学，程序规范。公司股东大会均采用现场投票和网络投票相结合的形式召开，并单独计算和披露除公司董事、监事、高级管理人员外，单独或合计持有公司股份比例低于 5% 的中小股东的投票情况。

#### （二）关于控股股东和上市公司

公司控股股东、实际控制人严格按照《上市公司治理准则》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》和《公司章程》等有关规定和要求，规范自身行为，不存在违法干预公司正常决策程序和经营活动的情形，不存在损害公司及全体股东利益的情形。公司拥有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务均独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部机构独立运作，不存在控股股东利用其控股地位侵害其他股东利益的行为，也不存在控股股东及其他关联方违规占用或变相占用公司资金的情形，亦不存在公司为控股股东提供担保的情形。

#### （三）关于董事和董事会

公司董事会设董事 9 名，其中独立董事 3 名，董事会人数及人员构成符合法律法规和《公司章程》的要求。全体董事严格按照《公司法》《公司章程》《董事会议事规则》的规定开展工作，认真出席董事会和股东大会，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。公司董事会下设的审计委员会、薪酬与提名委员会、战略委员会正常履行职责，为董事会的决策提供科学和专业的意见参考。

报告期内公司共召开董事会 9 次，对公司重大事项依法依规履行决策。

#### （四）关于监事和监事会

公司监事会设监事 3 名，其中职工监事 1 名，监事会的人数和构成符合法律法规的要求。公司监事会按照《公司章程》及《监事会议事规则》的要求和赋予的职责，本着切实维护公司利益和对股东负责的态度，认真履行职责，对公司重大事项、关联交易、财务状况以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

报告期内公司共召开监事会 8 次，会议均由监事会召集、召开。

#### （五）关于绩效评价与激励约束机制

公司结合企业实际，建立较为完善的员工绩效评价和激励约束机制，在管理中积极营造公平、高效的职业环境，高级管理人员的聘任公开、透明，符合有关法律法规和《公司章程》的规定。

#### （六）关于相关利益者

公司能够充分尊重和维护相关利益者的合法权益，实现股东、员工、社会等各方利益的协调平衡，共同推动公司持续、健康地发展。

#### （七）内部审计制度的建立和执行情况

董事会下设审计委员会，主要负责公司内部、外部审计的沟通、监督、会议组织和核查工作。审计部为审计委员会下设日常办事机构，审计部对公司内部控制制度的建立和实施、公司财务信息的真实性和完整性等情况进行检查监督。

#### （八）关于信息披露与透明度

公司依据《公司法》《证券法》《上市公司信息披露管理办法》等法律法规以及《公司章程》和《信息披露管理制度》等规章制度的要求，严格履行信息披露义务，共披露了 102 份公告文件。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司及公司控股股东严格按照《上市公司治理准则》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》及《公司章程》等规定和要求，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，未损害公司及其他股东的利益，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。公司拥有独立完整的业务和自主经营能力，在资产、人员、财务、机构、业务上独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部机构独立运作。

## 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	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	临时股东大会	37.66%	2023 年 04 月 07 日	2023 年 04 月 07 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《2023 年第一次临时股东大会会议决议公

					告》(公告编号: 2023-023 号)
2022 年年度股东大会	年度股东大会	49.98%	2023 年 05 月 19 日	2023 年 05 月 19 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《2022 年年度股东大会会议决议公告》(公告编号: 2023-067 号)
2023 年第二次临时股东大会	临时股东大会	48.93%	2023 年 09 月 05 日	2023 年 09 月 05 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《2023 年第二次临时股东大会会议决议公告》(公告编号: 2023-091 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、公司具有表决权差异安排

适用 不适用

## 六、红筹架构公司治理情况

适用 不适用

## 七、董事、监事和高级管理人员情况

### 1、基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	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)	股份增减变动的原因
高磊	男	49	董事、董事长	现任	2020 年 04 月 13 日	2026 年 04 月 06 日	0	0	0	0	0	不适用
周洪瑾	男	33	董事、副董事长	现任	2020 年 04 月 13 日	2026 年 04 月 06 日	0	0	0	0	0	不适用
钟继伟	男	38	董事	现任	2023 年 04 月 07 日	2026 年 04 月 06 日	0	0	0	0	0	不适用
叶鹏飞	男	36	董事	现任	2023 年 04 月 07 日	2026 年 04 月 06 日	0	0	0	0	0	不适用
顾兰芳	女	47	董事	现任	2023 年 04 月 07 日	2026 年 04 月 06 日	0	0	0	0	0	不适用

赵丹	男	40	董事	现任	2023年 04月07 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
赵贺春	男	62	独立 董事	现任	2020年 04月13 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
柳习科	男	50	独立 董事	现任	2023年 04月07 日	2026年 04月07 日	0	0	0	0	0	0	不适用
张骏	男	64	独立 董事	现任	2023年 04月07 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
江蔚文	男	55	监 事、 监 事 会 主 席	现任	2020年 04月13 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
吴建军	男	37	监 事	现任	2020年 04月13 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
高岗	男	44	监 事	现任	2020年 04月13 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
齐亚魁	男	50	副 总 经 理	现任	2018年 05月16 日	2026年 04月06 日	18,40 0	0	0	0	0	18,40 0	不适用
顾兰芳	女	47	财 务 总 监	现任	2020年 08月27 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
顾兰芳	女	47	董 事 会 秘 书	现任	2023年 02月22 日	2026年 04月06 日	0	0	0	0	0	0	不适用
邝青	男	60	原 董 事、 副 董 事 长	离 任	2014年 10月09 日	2023年 04月07 日	3,908 ,043	0	0	0	0	3,908 ,043	不适用
吴宪翔	男	53	原 董 事	离 任	2020年 04月13 日	2023年 04月07 日	0	0	0	0	0	0	不适用
姚敬旭	男	41	原 董 事	离 任	2020年 04月13 日	2023年 04月07 日	0	0	0	0	0	0	不适用
陈向军	男	49	原 董 事	离 任	2019年 05月15 日	2023年 04月07 日	0	0	0	0	0	0	不适用
张永泽	男	60	原 独 立 董 事	离 任	2017年 02月15 日	2023年 04月07 日	0	0	0	0	0	0	不适用
袁彬	男	43	原 独 立 董 事	离 任	2020年 04月13 日	2023年 04月07 日	0	0	0	0	0	0	不适用
合计	--	--	--	--	--	--	3,926 ,443	0	0	0	0	3,926 ,443	--

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

是 否

因换届选举，邝青先生、陈向军先生、吴宪翔先生、姚敬旭先生、张永泽先生、袁彬先生不再担任公司的董事；邝青先生不再担任副董事长。

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
邝青	原董事、副董事长	任期满离任	2023年04月07日	任期届满离任
吴宪翔	原董事	任期满离任	2023年04月07日	任期届满离任
姚敬旭	原董事	任期满离任	2023年04月07日	任期届满离任
陈向军	原董事	任期满离任	2023年04月07日	任期届满离任
张永泽	原独立董事	任期满离任	2023年04月07日	任期届满离任
袁彬	原独立董事	任期满离任	2023年04月07日	任期届满离任
顾兰芳	董事会秘书	聘任	2023年02月22日	聘任为公司董事会秘书
叶鹏飞	董事	被选举	2023年04月07日	选举新一届董事会成员
钟继伟	董事	被选举	2023年04月07日	选举新一届董事会成员
顾兰芳	董事	被选举	2023年04月07日	选举新一届董事会成员
赵丹	董事	被选举	2023年04月07日	选举新一届董事会成员
柳习科	独立董事	被选举	2023年04月07日	选举新一届董事会成员
张骏	独立董事	被选举	2023年04月07日	选举新一届董事会成员
赵丹	副总经理	聘任	2023年04月07日	聘任新一届高管

## 2、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，现任公司董事、董事长**，1975年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。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，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2022年12月，任上饶投资控股集团有限公司总裁、上饶市数字和金融产业投资集团有限公司董事长；2022年12月至今，任上饶市投资控股集团有限公司董事长。

**周洪瑾先生，现任公司董事、副董事长**，1991年出生，中国国籍，无境外居留权，硕士学历。2015年5月至2016年1月，任兴业证券场外事业部投资经理；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干事；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2021年9月，任上饶市金控投资管理有限公司总经理；2020年4月至2020年11月，任江西天利科技股份有限公司董事；2020年11月至今，任江西天利科技股份有限公司董事、副董事长。

**钟继伟先生，现任公司董事**，1986年出生，中国国籍，无境外居留权，研究生学历。2011年6月至2015年10月，任江西铜业集团财务有限公司会计；2015年10月至2019年1月，历任上饶投资控股集团有限公司财务部副经理、经理；2019年1月至今，任上饶投资控股集团有限公司财务（运营）总监。

**叶鹏飞先生，现任公司董事**，1988年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。2010年7月至2011年9月任上饶市饶乡醉食品有限公司员工；2011年9月至2016年6月任鄱阳县饶埠镇人民政府科员、副主任科员；2016年7月至2018年9月任鄱阳县珠湖乡综治办副科级专职副主任；2018年9月至2023年2月任上饶绿投集团党政办副主任、行政法务部主任、上饶梦马文化科技有限公司总经理、上饶绿投供应链有限公司总经理；2023年2月至今，任上饶投资控股集团有限公司董事。

**顾兰芳女士，现任公司董事、董事会秘书、财务总监**，1977年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。1997年7月至2019年1月，历任凤凰光学控股有限公司下属事业部办公室干事、财务处会计、主办会计、副处长、处长、部长；2019年1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总监；2020年6月至2023年2月，任江西天利科技股份有限公司财务总监；2023年2月至今，任江西天利科技股份有限公司财务总监、董事会秘书；2023年4月至今，任江西天利科技股份有限公司董事。

**赵丹先生，现任公司董事，副总经理**，1984 年出生，中国国籍，无境外居留权，研究生学历。2009 年 6 月至今，就职于江西天利科技股份有限公司，现任江西天利科技股份有限公司董事、副总经理。

**赵贺春先生，现任公司独立董事**，1962 年出生，中国国籍，无境外居留权，管理学博士、会计学教授、硕士生导师。1983 年 8 月至今，任教北方工业大学经济管理学院；现任有研粉末新材料股份有限公司独立董事、江西天利科技股份有限公司独立董事。

**柳习科先生，现任公司独立董事**，1974 年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。1996 年 7 月至 2001 年 11 月，任建设银行江西萍乡分行干部；2001 年 11 月至 2004 年 11 月，任中磊会计师事务所（现大信会计师事务所）江西分所审计师；2004 年 11 月至 2015 年 6 月，历任中国证监会江西监管局副局长科员、主任科员、机构监管处副处长、上市处副处长、新业务处处长；2015 年 6 月至今，任江西金融发展集团股份有限公司执行总裁；现任江西省投资基金业协会会长、江西铜业股份有限公司独立董事、江西国泰集团股份有限公司独立董事、江西天利科技股份有限公司独立董事。

**张骏先生，现任公司独立董事**，1960 年出生，中国国籍，无境外居留权，研究生学历。1983 年 2 月至 1995 年 12 月，历任上海钻石手表厂车间主任、技术科长、技术副处长；1995 年 12 月至 1998 年 2 月，任上海钟表有限公司投资规划部负责人；1998 年 2 月至 2003 年 7 月，历任上海市工业工作党委干部处主任科员、副调研员；2003 年 7 月至 2008 年 8 月，任上海市国资委党委企业领导人员管理处副调研员；2008 年 8 月至 2020 年 4 月，历任上海市国资委董事监事工作处副处长、处长、公司治理处处长。现任江西天利科技股份有限公司独立董事。

**江蔚文先生，现任公司监事会主席**，1969 年 7 月出生，中国国籍，本科学历。1989 年 10 月至 2003 年 5 月，任上饶市工商行政管理局科员；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，任上饶市广信区市场监督管理局局长；2019 年 9 月至 2023 年 1 月，任上饶市数字和金融产业投资集团有限公司副总经理；2023 年 1 月至今，任上饶投资控股集团有限公司副总经理。

**吴建军先生，现任公司监事**，1987 年 6 月出生，中国国籍，本科学历。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副经理。

**高岗先生，现任公司监事**，1980 年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历。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 2022 年 6 月，任公司总经理办公室主任；2022 年 7 月至今，任北京分公司行政部负责人。

**齐亚魁先生，现任公司副总经理**，1974 年出生，中国国籍，无境外居留权，本科学历，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。

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	上饶投资控股集团有限公司	董事长	2022 年 12 月 16 日		是
钟继伟	上饶投资控股集团有限公司	财务（运营）总监	2019 年 01 月 02 日		是
叶鹏飞	上饶投资控股集团有限公司	董事	2023 年 02 月 03 日		是
江蔚文	上饶投资控股集团有限公司	副总经理	2023 年 01 月 18 日		是
吴建军	上饶投资控股集	经营事业部副经理	2023 年 05 月 15 日		是

	团有限公司				
在股东单位任职情况的说明	详见本报告“董事、监事和高级管理人员主要工作经历”。				

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
叶鹏飞	江西赣数投资发展有限公司	董事长、总经理	2023年04月26日		否
叶鹏飞	上饶绿投供应链有限公司	执行董事, 总经理	2019年09月03日		否
叶鹏飞	上饶梦马文化科技有限公司	执行董事, 总经理	2020年09月30日		否
叶鹏飞	上饶市产融发展有限公司	董事	2023年03月26日		否
叶鹏飞	上饶市绿色产业投资集团有限公司	监事	2019年11月08日		否
叶鹏飞	江西华熙信江文化旅游发展有限公司	董事	2023年07月19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	江西赣数投资发展有限公司	监事	2019年04月02日		否
吴建军	上饶市上投供应链管理有限公司	监事	2020年05月14日		否
吴建军	金源华兴融资租赁有限公司	监事	2020年07月09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	江西铜源国际供应链有限公司	监事	2020年12月25日		否
吴建军	上饶市金控资产管理有限公司	监事	2018年07月06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
吴建军	上饶市数金投商业保理有限公司	监事	2020年05月07日		否
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	江西赣数信息科技有限公司	监事	2020年08月14日		否
顾兰芳	上饶市之道高新技术有限公司	监事	2019年06月25日		否
钟继伟	上饶市新经济产业投资有限公司	执行董事	2017年09月14日		否
柳习科	江西国泰集团股份有限公司	独立董事	2020年05月16日		是
柳习科	江西铜业股份有限公司	独立董事	2021年06月08日		是
柳习科	江西金融发展集团股份有限公司	董事、总经理	2016年06月03日		是
赵贺春	北方工业大学经	教授	1983年08月01日		是

	济管理学院				
赵贺春	有研粉末新材料股份有限公司	独立董事	2018年12月20日		是
在其他单位任职情况的说明	详见本报告“董事、监事和高级管理人员主要工作经历”。				

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

### 3、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（含独立董事）、监事的报酬由公司股东大会决定，高级管理人员报酬由董事会决定，董事、监事在公司兼任其他职务的，按照职务、劳动合同、公司薪酬制度的规定领取薪酬。

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	性别	年龄	职务	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	男	49	董事长	在职	0	是
邝青	男	60	原副董事长	离任	10.19	否
周洪瑾	男	33	副董事长	在职	53.72	否
吴宪翔	男	53	原董事	离任	0	是
姚敬旭	男	41	原董事	离任	0	是
陈向军	男	49	原董事	离任	8.88	否
袁彬	男	43	原独立董事	离任	3	否
赵贺春	男	62	独立董事	在职	9	否
张永泽	男	60	原独立董事	离任	3	否
江蔚文	男	55	监事	在职	0	是
吴建军	男	37	监事	在职	0	是
高岗	男	44	监事	在职	21.48	否
齐亚魁	男	50	副总经理	在职	64.8	否
顾兰芳	女	47	董事、财务总监、董事会秘书	在职	44.72	否
柳习科	男	50	独立董事	在职	6.75	否
张骏	男	64	独立董事	在职	0	否
叶鹏飞	男	36	董事	在职	0	是
钟继伟	男	38	董事	在职	0	是
赵丹	男	40	董事、副总经理	在职	37.74	否
合计	--	--	--	--	263.27	--

其他情况说明

适用 不适用

## 八、报告期内董事履行职责的情况

### 1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
------	------	------	------



第四届董事会第十八次会议	2023 年 02 月 22 日	2023 年 02 月 23 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第四届董事会第十八次会议决议的公告, 公告编号: 2023-005 号
第四届董事会第十九次会议	2023 年 03 月 20 日	2023 年 03 月 21 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第四届董事会第十九次会议决议的公告, 公告编号: 2023-009 号
第五届董事会第一次会议	2023 年 04 月 07 日	2023 年 04 月 07 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第五届董事会第一次会议决议的公告, 公告编号: 2023-025 号
第五届董事会第二次会议	2023 年 04 月 19 日	2023 年 04 月 21 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第五届董事会第二次会议决议的公告, 公告编号: 2023-034 号
第五届董事会第三次会议	2023 年 04 月 24 日	2023 年 04 月 25 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第五届董事会第三次会议决议的公告, 公告编号: 2023-057 号
第五届董事会第四次会议	2023 年 05 月 16 日	2023 年 05 月 16 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第五届董事会第四次会议决议的公告, 公告编号: 2023-061 号
第五届董事会第五次会议	2023 年 08 月 11 日	2023 年 08 月 11 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第五届董事会第五次会议决议的公告, 公告编号: 2023-074 号
第五届董事会第六次会议	2023 年 08 月 16 日	2023 年 08 月 18 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第五届董事会第六次会议决议的公告, 公告编号: 2023-079 号
第五届董事会第七次会议	2023 年 10 月 19 日	2023 年 10 月 23 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 上披露的第五届董事会第七次会议决议的公告, 公告编号: 2023-096 号

## 2、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
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
高磊	9	9	0	0	0	否	3
周洪瑾	9	9	0	0	0	否	3
钟继伟	7	7	0	0	0	否	2
叶鹏飞	7	7	0	0	0	否	2
顾兰芳	7	7	0	0	0	否	3
赵丹	7	6	1	0	0	否	2
赵贺春	9	4	5	0	0	否	3
柳习科	7	6	1	0	0	否	2
张骏	7	6	1	0	0	否	2
吴宪翔 (已离任)	2	2	0	0	0	否	1
姚敬旭 (已离任)	2	2	0	0	0	否	1
邝青 (已离任)	2	0	2	0	0	否	1
陈向军 (已离任)	2	0	2	0	0	否	1
张永泽 (已离任)	2	0	2	0	0	否	1
袁彬 (已离任)	2	0	2	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会的说明: 无

## 3、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

#### 4、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司全体董事勤勉尽责，严格按照《公司法》《公司章程》《董事会议事规则》以及中国证监会和深圳证券交易所的相关规定开展工作，高度关注公司规范运作和经营情况，对公司的制度完善和日常经营决策等方面提出了宝贵的专业意见，有效提高了公司规范运作和科学决策水平，有效维护了广大投资者特别是中小投资者的合法权益。

#### 九、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
战略委员会	高磊、周洪耀、叶鹏飞、赵丹、张骏	1	2023年04月07日	1、关于《选举董事会战略委员会主任委员》的议案	战略委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案		不适用
战略委员会	高磊、周洪耀、叶鹏飞、赵丹、张骏	1	2023年04月19日	1、关于公司《2022年度董事会工作报告》的议案			不适用
审计委员会	赵贺春、柳习科、钟继伟	1	2023年04月07日	1、关于《选举董事会审计委员会主任委员》的议案 2、关于《计提各项资产减值损失的议案》	审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案		不适用
审计委员会	赵贺春、柳习科、钟继伟	1	2023年04月19日	1、关于公司《2022年度财务决算报告》的议案 2、关于公司《2022年年度报告全文》及其摘要的议案 3、关于2022年度利润分配预案的议案 4、关于公司《2022年度内部控制自我评价报告》的议案 5、关于使用闲置			不适用

				<p>资金购买理财产品的议案</p> <p>6、关于续聘会计师事务所的议案</p> <p>7、关于公司及子公司向金融机构申请授信额度的议案</p>			
审计委员会	赵贺春、柳习科、钟继伟	1	2023年04月24日	1、关于公司《2023年第一季度报告》的议案	<p>审计委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过相关议案</p>		不适用
审计委员会	赵贺春、柳习科、钟继伟	1	2023年05月16日	1、关于公司日常关联交易预计的议案			不适用
审计委员会	赵贺春、柳习科、钟继伟	1	2023年08月16日	<p>1、关于子公司与关联方继续开展保理融资暨关联交易的议案</p> <p>2、关于增加日常关联交易预计的议案</p> <p>3、关于公司《2023年半年度报告》及其摘要的议案</p>			不适用
审计委员会	赵贺春、柳习科、钟继伟	1	2023年10月19日	<p>1、关于公司2023年前三季度计提资产减值损失的议案</p> <p>2、关于公司《2023年三季度报告》的议案</p> <p>3、听取内审部汇报《2023年三季度内审工作报告及四季度内审工作计划》</p>			不适用
薪酬与提名委员会	袁彬（已离任）、张永泽（已离任）、周洪瑾	1	2023年02月22日	1、关于聘任董事会秘书的议案		<p>薪酬与提名委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分讨论，一致通过相关议案</p>	
薪酬与提名委员会	袁彬（已离任）、张永泽（已离任）、周洪瑾	1	2023年03月20日	1、关于董事会换届选举的议案			不适用
薪酬与提名委员会	袁彬（已离任）、张永泽（已离任）、周洪瑾	1	2023年04月07日	<p>1、关于《聘任副总经理》的议案</p> <p>2、关于《聘任董事会秘书》的议案</p> <p>3、关于《聘任财务总监》的议案</p> <p>4、关于《聘任审计部负责人》的议案</p>			不适用

薪酬与提名委员会	张骏、周洪瑾、柳习科	1	2023 年 04 月 07 日	1、关于《选举董事会薪酬与提名委员会主任委员》的议案			不适用
----------	------------	---	------------------	----------------------------	--	--	-----

## 十、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

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 十一、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量（人）	68
报告期末主要子公司在职工的数量（人）	78
报告期末在职工的数量合计（人）	146
当期领取薪酬员工总人数（人）	146
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	76
技术人员	21
财务人员	15
行政人员	34
合计	146
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
本科以上学历	14
本科	83
本科以下学历	49
合计	146

### 2、薪酬政策

公司严格遵守《劳动合同法》等有关法律法规、部门规章和规范性文件的要求，并结合行业及公司经营特点，充分考虑公平性和竞争力，实行激励与约束并存的薪酬制度。报告期内，公司根据发展需要，不断完善组织架构，规范岗位职责与任职资格，建立科学的人才评测系统，做好优秀人才的引进工作，搭建系统性的培训体系，提升员工综合素质，建立员工职业生涯发展规划，提供清晰的职业发展通道。此外除了基础福利，公司根据不同特性岗位提供多种补助及人性化的弹性制度。

公司坚持“以德为先，唯才是举；用其所长，尽其所能；供其舞台，乐其守责”的人才观，为企业寻找合适的人才、留住人才、培养人才，为公司整体发展战略提供人力资源保证与服务，促使公司实现可持续性发展。

### 3、培训计划

公司通过定期组织的不同级别团建、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新环境。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修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

## 十二、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

报告期内，公司利润分配政策未调整。公司重视对投资者的合理投资回报，在制定利润分配方案过程中，董事会结合公司盈利情况、资金需求等，与董事、监事、高级管理人员充分讨论，并通过多种渠道听取中小股东意见，在考虑对全体股东持续、稳定、科学的回报基础上制订利润分配方案。2023年5月19日，公司召开2022年年度股东大会，审议通过了2022年度权益分派方案：以公司现有总股本197,600,000股为基数，向全体股东每10股派发现金0.1元（含税），合计派发现金红利人民币1,976,000元（含税），不送红股，不以公积金转增股本，并于2023年6月9日完成现金红利的分配。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	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）	0.4
每10股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	197,600,000.00
现金分红金额（元）（含税）	7,904,000.00

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）	7,904,000.00
可分配利润（元）	266,424,556.16
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经公司第五届董事会第九次会议审议，公司董事会提出 2023 年利润分配预案：以公司现有总股本 197,600,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金 0.4 元（含税），合计派发现金红利人民币 7,904,000 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。	

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

### 十三、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。

### 十四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

#### 1、内部控制建设及实施情况

报告期内，公司依据《公司法》《公司章程》《企业内部控制基本规范》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号—创业板上市公司规范运作》等法律法规及监管要求，结合公司发展情况与管理需求，建立了较为完善的内部控制体系。内部控制制度建立过程遵循全面性、重要性、制衡性、适应性、成本效益性的原则。内部控制管控范围覆盖子公司、分公司及各部门，合理保证了公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实、准确、完整，并促进公司经营效率效果的提升。

公司通过日常监督、专项监督及定期评价等方式，评价内部控制设计与执行的有效性，不断完善内部控制体系，以适应公司发展需求及监管要求。

#### 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

### 十五、公司报告期内对子公司的管理控制情况

公司名称	整合计划	整合进展	整合中遇到的问题	已采取的解决措施	解决进展	后续解决计划
不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

### 十六、内部控制评价报告或内部控制审计报告

#### 1、内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2024 年 04 月 19 日
----------------	------------------

内部控制评价报告全文披露索引	公司《2023 年度内部控制评价报告》刊登在巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>重大缺陷：存在下列情况之一： A. 公司董事、监事或高级管理人员舞弊； B. 公司已公告的财务报告出现重大差错； C. 外部审计发现财务报告存在重大错报却未被公司内部控制识别； D. 审计委员会和内部审计部门对公司的对外财务报告和财务报告内部控制监督无效。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>重大缺陷：存在下列情况之一： A. 公司决策程序不科学，导致重大决策失误，给公司造成重大财产损失； B. 违反相关法规、公司章程或标准操作程序，且对公司定期报告披露造成重大负面影响； C. 出现重大舞弊行为； D. 重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效，造成按上述定量标准认定的重大损失； E. 其他对公司负面影响重大的情形。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
定量标准	<p>重大缺陷： 1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额大于等于营业收入的 3%，或者绝对金额大于等于 500 万元； 2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的财务报告错报金额大于等于资产总额的 3%，或者绝对金额大于等于 1,000 万元。</p> <p>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。</p> <p>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</p>	<p>重大缺陷： 1、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额大于等于营业收入的 3%，或者绝对金额大于等于 500 万元； 2、该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致或已经导致的直接经济损失金额大于等于资产总额的 3%，或者绝对金额大于等于 1,000 万元。</p> <p>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。</p> <p>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</p>

	于资产总额的 1%，或者绝对金额小于 450 万元。	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

## 2、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

## 十七、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用



## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

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

参照重点排污单位披露的其他环境信息

无

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

未披露其他环境信息的原因

无

### 二、社会责任情况

#### 1、股东和债权人权益保护

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

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

公司报告期内未开展相关工作。

## 第六节 重要事项

### 一、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

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	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了《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
资产重组时所作承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
首次公开发行或再融资时所作承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
股权激励承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
其他对公司中小股东所作承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
其他承诺	不适用	不适用	不适用		不适用	不适用
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	不适用					

划

## 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

## 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 三、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 四、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

1、执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

2、本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定的主要影响如下：

金额单位：元

受影响的报表项目	对 2022 年 1 月 1 日余额的影响金额	
	合并	母公司
递延所得税负债	6,158.03	3,049.73
未分配利润	-4,539.84	-2,744.76
盈余公积	-304.97	-304.97
少数股东权益	-1,313.22	
受影响的报表项目	合并	母公司
	2022.12.31/2022 年度	2022.12.31/2022 年度
递延所得税负债	6,851.04	3,718.94
未分配利润	-5,245.76	-3,347.05
盈余公积	-371.89	-371.89
少数股东权益	-1,233.39	
所得税费用	693.01	669.21
归属于母公司所有者的净利润	-772.84	
少数股东损益	79.83	

## 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

1、公司合并报表范围变动情况如下：

被购买方名称	股权取得时点	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的净现金流量
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	2023 年 10 月 17 日	71.43%	原股东减资	2023 年 10 月 17 日	控制权转移		16,578,953.35	6,158,038.97

2、变动具体原因

根据上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）合伙人会议决议，决议通过合伙人浙江澄瑞私募基金管理有限公司、江西天利科技股份有限公司减少其所持部分合伙企业份额，合伙人浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公司减少其所持全部合伙企业份额。截至 2023 年 10 月 17 日，各合伙人已减持完毕，减持完成后，江西天利科技股份有限公司持有上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）71.43%的股权，故自 2023 年 10 月 17 日起上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）纳入合并范围。

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

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	4
境内会计师事务所注册会计师姓名	于延国、曹斌
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	于延国连续服务 4 年、曹斌连续服务 3 年

是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

## 九、年度报告披露后面临退市情况

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、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

关联 交易 方	关联 关系	关联 交易 类型	关联 交易 内容	关联 交易 定价 原则	关联 交易 价格	关联 交易 金额 （万 元）	占同 类交 易金 额的 比例	获批 的交 易额 度（万	是否 超过 获批 额度	关联 交易 结算 方式	可获 得的 同类 交易 市价	披露 日期	披露 索引
---------------	----------	----------------	----------------	----------------------	----------------	----------------------------	----------------------------	-----------------------	----------------------	----------------------	----------------------------	----------	----------

								元)					
上饶市数金投商业保理有限公司	本公司控股股东控制的企业	关联方资金拆借	应收账款保理业务	市价法	不适用	2,243.63	100.00%	3,600	否	按月结算	不适用	2023年08月18日	详见公司在巨潮资讯网披露《关于子公司与关联方继续开展保理融资暨关联交易的公告》(公告编号2023-075号)
上饶投资控股集团有限公司及其下属子公司	实际控制人	向关联人销售商品/提供劳务	出售商品/提供劳务	市场法	不适用	178.53	0.40%	860	否	按账期结算	不适用	2023年05月16日	详见公司在巨潮资讯网披露《关于日常关联交易预计的公告》(公告编号2023-065号)
北京与算技术有限责任公司	本公司的参股公司	向关联人采购商品/接受劳务	授受服务	市场法	不适用	356.23	0.84%	500	否	按账期结算	不适用	2023年08月18日	详见公司在巨潮资讯网披露《关于增加日常关联交易预

													计的公告》 (公告编号 2023-078 号)
合计				--	--	2,778 .39	--	4,960	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况	不适用												
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）	不适用												
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）	不适用												

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

## 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

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

## 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

## 7、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十五、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

### 2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

### 3、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	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	10,200	3,100	0	0
合计		10,200	3,100	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

单位：万元

受托机构名称（或受托人	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	计提减值准备金额（	是否经过法定程序	未来是否还有委托理	事项概述及相关查询
-------------	------	----	------	------	------	------	--------	---------	---------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------



托人姓名)	) 类型										情况	如有)		财计划	索引 (如有)	
上饶银行股份有限公司恒源支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2022年02月11日	2023年01月17日	货币市场工具	不适用	3.10%	5.44	5.43	11.85		是	否	
上饶银行股份有限公司恒源支行	银行	非保本浮动收益	2,000	自有资金	2022年02月11日	2023年02月15日	货币市场工具	不适用	3.10%	4.06	4.03	10.46		是	否	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	2,000	自有资金	2022年12月27日	2023年03月27日	货币市场工具	不适用	2.85%	14.25	13.46	14.25		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	2,000	自有资金	2023年03月27日	2023年06月27日	货币市场工具	不适用	2.85%	14.25	14.25	14.25		是	是	
光大银行	银行	保本浮	2,000	自有资	2023年06	2023年09	货币市	不适用	2.75%	13.75	13.75	13.75		是	是	

行北京西城支行		动收益		金	月27日	月27日	场工具									
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	1,100	自有资金	2023年07月07日	2023年10月07日	货币市场工具	不适用	2.73%	7.51	7.51	7.51		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	2,000	自有资金	2023年09月27日	2023年12月27日	货币市场工具	不适用	2.50%	12.5	12.5	12.50		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	1,100	自有资金	2023年10月07日	2024年01月07日	货币市场工具	不适用	2.50%	6.88	6.34	6.88		是	是	
光大银行北京西城支行	银行	保本浮动收益	2,000	自有资金	2023年12月27日	2024年03月27日	货币市场工具	不适用	2.45%	12.25	0.68	12.25		是	是	
合计			16,200	--	--	--	--	--	--	90.89	77.95	--		--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

#### 4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

#### 十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

#### 十七、公司子公司重大事项

适用 不适用

##### 1、上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）部分合伙人的退伙事宜

公司于 2023 年 8 月 11 日召开第五届董事会第五次会议、第五届监事会第五次会议审议通过了《关于合伙企业部分合伙人退伙的议案》，同意天数通部分合伙人提出的退伙诉求。具体内容详见公司于 2023 年 8 月 11 日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 的《关于合伙企业部分合伙人退伙的公告》（公告编号：2023-070）。

2023 年 10 月 26 日，公司收到天数通提供的《公司变更通知书》，上述决议事项已实施完毕，合伙人建阳和润农业有限公司、浙江上土网络科技有限公司已退伙。（具体内容详见公司于 2023 年 10 月 27 日在披露网站巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的《关于合伙企业部分合伙人退伙进展的公告》（公告编号：2023-100 号）

##### 2、公司所持上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）合伙企业资产份额的处置情况

经公司 2023 年 8 月 16 日第五届董事会第六次会议、第五届监事会第六次会议、2023 年第二次临时股东大会审议，通过了《关于授权公司经营层择机向天数通提出减持软通动力股票对应份额的议案》，鉴于天数通资产主要为所持软通动力信息技术（集团）股份有限公司（以下简称“软通动力”）的股票，而证券市场股票价格波动存在较大的不确定性，为提高决策的效率，进一步盘活资产，满足公司经营发展的资金需求，授权公司经营层择机向天数通提出减持软通动力股票对应份额的申请，后由天数通按照合伙协议或合伙人会议决议的约定实施，有效期自股东大会审议通过之日起一年，授权范围为公司所持天数通对应软通动力股票的全部份额。

公司经营层已按照上述授权通知天数通减持了部分所持股票份额，截至 2023 年 12 月 31 日，公司已通过减持方式退出合伙企业对应股票份额中的 68.10%，剩余的股票份额减持事宜还在实施中。

因上述计划的实施以及所持剩余股票份额市价变动的影响，对公司 2023 年利润的影响：增加公司 2023 年利润总额 5,606 万元。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,944,832	1.49%				-2,931,032	-2,931,032	13,800	0.01%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	2,944,832	1.49%				-2,931,032	-2,931,032	13,800	0.01%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	2,944,832	1.49%				-2,931,032	-2,931,032	13,800	0.01%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	194,655,168	98.51%				2,931,032	2,931,032	197,586,200	99.99%
1、人民币普通股	194,655,168	98.51%				2,931,032	2,931,032	197,586,200	99.99%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									

4、其他									
三、股份总数	197,600,000	100.00%						197,600,000	100.00%

股份变动的的原因

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	解除限售日期
邝青	2,931,032.00	0	2,931,032.00	0	离任，换届后不再担任公司董事、副董事长	2023-10-13
合计	2,931,032.00	0	2,931,032.00	0	--	--

## 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	17,542	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	17,874	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	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）									
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		
							股份状态	数量	
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	国有法人	30.00%	59,280,000	0	0	59,280,000	质押	29,640,000	
钱永耀	境内自然人	13.26%	26,211,621	0	0	26,211,621	不适用	0	
江阴鑫源投资有限公司	境内非国有法人	2.69%	5,316,877	0	0	5,316,877	不适用	0	
邝青	境内自然人	1.98%	3,908,043	0	0	3,908,043	不适用	0	
顾虎兴	境内自然人	1.02%	2,015,100	-2,900	0	2,015,100	不适用	0	
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	1.00%	1,976,100	-1,976,000	0	1,976,100	不适用	0	
中信证券股份有限公司	国有法人	0.63%	1,245,601	975,703	0	1,245,601	不适用	0	
潘正枝	境内自然人	0.63%	1,235,000	214,000	0	1,235,000	不适用	0	
国信证券股份有限公司	国有法人	0.46%	909,000	909,000	0	909,000	不适用	0	
国泰君安证券股份有限公司	国有法人	0.45%	887,948	756,614	0	887,948	不适用	0	
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 4）	无								
上述股东关联关系或一致行动的说明	钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。								
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无								
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）	无								
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	59,280,000.00	人民币普通股	59,280,000.00
钱永耀	26,211,621	人民币普通股	26,211,621
江阴鑫源投资有限公司	5,316,877	人民币普通股	5,316,877
邝青	3,908,043	人民币普通股	3,908,043
顾虎兴	2,015,100	人民币普通股	2,015,100
天津智汇投资合伙企业（有限合伙）	1,976,100	人民币普通股	1,976,100
中信证券股份有限公司	1,245,601	人民币普通股	1,245,601
潘正枝	1,235,000	人民币普通股	1,235,000
国信证券股份有限公司	909,000	人民币普通股	909,000
国泰君安证券股份有限公司	887,948	人民币普通股	887,948
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。		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	无		

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前十名股东较上期发生变化

适用 不适用

单位：股

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
国泰君安证券股份有限公司	新增	0	0.00%	887,948.00	0.45%
中信证券股份有限公司	新增	0	0.00%	1,245,601.00	0.63%
潘正枝	新增	0	0.00%	1,235,000.00	0.63%
国信证券股份有限公司	新增	0	0.00%	909,000.00	0.46%
华泰柏瑞基金—钱永耀—华泰柏瑞创享 1 号单一资产管理计划	退出	0	0.00%	0	0.00%
长城证券—钱永美—长城富享 3 号单一资产管理计划	退出	0	0.00%	0	0.00%
中国工商银行股份有限公司—中欧量化驱动混合型证券投资基金	退出	0	0.00%	0	0.00%
王依青	退出	0	0.00%	0	0.00%

公司是否具有表决权差异安排

适用 不适用

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	郑钦永	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）。			

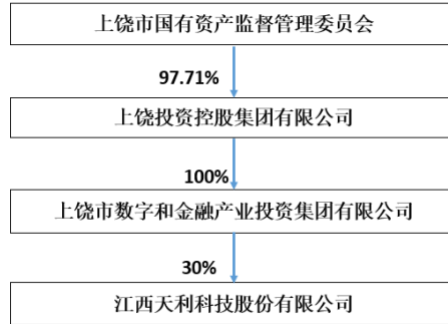
实际控制人报告期内变更

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

适用 不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

6、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

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2024 年 04 月 18 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	[2024]D-0508 号
注册会计师姓名	于延国、曹斌

#### 审计报告正文

#### 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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 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
<b>1、收入确认事项</b>	
参见财务报表附注三、重要会计政策及会计估计（二十七）收入所述的会计政策与财务报表附注五、（三十二）营业收入。天利科技本期营业收入合计 444,355,771.10 元。收入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>本期财务报表审计中，我们就收入确认实施的审计程序主要包括：</p> <p>（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；</p> <p>（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；</p> <p>（3）ICT 综合服务平台业务：抽取全年销售总额较大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记录，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；</p> <p>（4）业务平台开发业务：检查对应合同及结算单据，与账面确认收入金额进行核对，复核公司核算是否准确；</p> <p>（5）保险产品及运营支撑服务：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>

## 2、投资收益及公允价值变动收益确认事项

参见财务报表附注五、（三十九）投资收益与附注五、（四十）公允价值变动收益。公司 2023 年度合并财务报表确认投资收益及公允价值变动收益为 56,971,727.25 元，占利润总额的 126.66%。由于投资收益及公允价值变动收益金额重大，因此我们将投资收益及公允价值变动收益的确认作为关键审计事项。

本期财务报表审计中，我们就投资收益及公允价值变动收益确认实施的审计程序主要包括：

（1）评价与投资收益及公允价值变动收益相关的内部控制的设计和运行有效性；

（2）取得公司的相关开户信息、交易流水和资金流水等重要资料，将交易流水和资金流水与公司的会计记录抽样进行核对，并从公开市场获取了各个交易日金融资产的交易价格，重新计算了处置金融资产的投资收益；

（3）从公开市场获得资产负债表日金融资产的交易价格，并重新计算了金融资产的公允价值；

（4）我们对公司持有的不同类型的金融资产分别向证券公司、银行等机构进行函证，验证期末余额的准确性。

## 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 2023 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：

（一）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。

（二）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。

(三) 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。

(四) 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不能持续经营。

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

(六) 就天利科技中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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 中国注册会计师：于延国

(特殊普通合伙) (项目合伙人)

中国注册会计师：曹斌

中国天津市 2024 年 4 月 18 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

2023 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 1 月 1 日
流动资产：		
货币资金	381,879,543.78	305,644,924.22
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	74,824,842.34	60,136,440.68
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	47,949,034.97	43,157,016.06
应收款项融资		
预付款项	38,548,823.01	24,818,450.34

应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	6,122,925.57	5,283,669.74
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		550,675.07
合同资产	2,001,704.32	8,344,534.29
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	3,789,505.75	6,148,904.20
流动资产合计	555,116,379.74	454,084,614.60
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		58,042,656.88
其他权益工具投资		218,181.12
其他非流动金融资产		
投资性房地产	8,381,727.66	9,277,664.70
固定资产	10,772,519.70	11,802,188.85
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	3,661,633.12	721,303.54
无形资产	2,781,661.82	5,839,307.69
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	165,119.06	137,535.54
递延所得税资产	992,356.44	1,393,443.20
其他非流动资产		
非流动资产合计	26,755,017.80	87,432,281.52
资产总计	581,871,397.54	541,516,896.12
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	21,464,259.37	28,849,500.27
预收款项	159,647.22	202,642.26
合同负债	1,330,837.11	3,243,571.28
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	3,502,209.46	5,857,062.13
应交税费	5,212,867.57	860,090.40
其他应付款	9,315,583.95	4,463,456.53
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,810,979.19	633,868.60
其他流动负债	681,523.37	1,030,351.61
流动负债合计	43,477,907.24	45,140,543.08
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,804,452.81	
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	4,446,610.50	2,283,273.17
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,251,063.31	2,283,273.17
负债合计	49,728,970.55	47,423,816.25
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,273,937.41	21,273,937.41
减：库存股		
其他综合收益	-471,268.36	-253,087.24
专项储备		
盈余公积	38,604,671.12	35,353,196.94
一般风险准备		
未分配利润	266,424,556.16	233,290,690.33



归属于母公司所有者权益合计	523,431,896.33	487,264,737.44
少数股东权益	8,710,530.66	6,828,342.43
所有者权益合计	532,142,426.99	494,093,079.87
负债和所有者权益总计	581,871,397.54	541,516,896.12

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：顾兰芳

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2023年12月31日	2023年1月1日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	354,230,365.01	269,422,648.31
交易性金融资产		40,128,524.01
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	24,892,381.84	27,287,862.91
应收款项融资		
预付款项	32,328,613.80	2,334,288.90
其他应收款	14,947,981.04	32,754,474.64
其中：应收利息	30,000.82	592,512.88
应收股利		
存货		
合同资产	1,786,609.98	8,129,439.95
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,472,933.94	2,745,260.90
流动资产合计	429,658,885.61	382,802,499.62
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	99,196,115.31	124,997,059.66
其他权益工具投资		218,181.12
其他非流动金融资产		
投资性房地产	8,381,727.66	9,277,664.70
固定资产	10,707,050.30	11,686,876.32
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,480,928.80	148,620.80
无形资产	1,746,896.56	2,980,000.00
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	106,965.08	27,777.64

递延所得税资产	1,348,748.44	890,775.98
其他非流动资产		
非流动资产合计	122,968,432.15	150,226,956.22
资产总计	552,627,317.76	533,029,455.84
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	5,208,130.82	23,946,970.92
预收款项	180,137.71	168,580.64
合同负债	480.00	2,240,329.54
应付职工薪酬	1,959,687.78	4,277,431.55
应交税费	4,774,302.94	544,864.35
其他应付款	5,438,025.92	500,514.88
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	671,704.47	123,827.88
其他流动负债	577,898.46	706,986.63
流动负债合计	18,810,368.10	32,509,506.39
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	835,519.34	
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	4,419,873.79	2,278,953.57
其他非流动负债		
非流动负债合计	5,255,393.13	2,278,953.57
负债合计	24,065,761.23	34,788,459.96
所有者权益：		
股本	197,600,000.00	197,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	21,757,599.64	21,757,599.64
减：库存股		
其他综合收益	-471,268.36	-253,087.24
专项储备		
盈余公积	38,604,671.12	35,353,196.94

未分配利润	271,070,554.13	243,783,286.54
所有者权益合计	528,561,556.53	498,240,995.88
负债和所有者权益总计	552,627,317.76	533,029,455.84

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	444,355,771.10	450,105,602.70
其中：营业收入	444,355,771.10	450,105,602.70
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	456,068,656.24	453,068,479.10
其中：营业成本	424,142,989.10	417,756,340.33
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	435,780.23	833,299.11
销售费用	629,305.72	718,594.17
管理费用	29,087,917.24	31,194,447.56
研发费用	9,776,084.60	9,519,347.83
财务费用	-8,003,420.65	-6,953,549.90
其中：利息费用	1,069,471.14	77,407.58
利息收入	9,170,505.99	7,146,646.55
加：其他收益	1,513,548.59	4,511,784.99
投资收益（损失以“-”号填列）	46,899,987.96	18,278,678.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	39,629,609.04	16,314,872.45
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10,071,739.29	93,865.34
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,887,659.84	2,881,521.99
资产减值损失（损失以“-”号		-2,719,685.58

填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)	35,230.67	-2,650.09
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	44,919,961.53	20,080,638.29
加:营业外收入	64,492.88	3,713.60
减:营业外支出	4,912.63	19,202.29
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	44,979,541.78	20,065,149.60
减:所得税费用	7,177,077.23	3,158,377.32
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	37,802,464.55	16,906,772.28
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	37,802,464.55	16,906,772.28
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	38,361,340.01	16,883,581.76
2.少数股东损益	-558,875.46	23,190.52
六、其他综合收益的税后净额	-218,181.12	-253,087.24
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-218,181.12	-253,087.24
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-218,181.12	-253,087.24
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	-218,181.12	-253,087.24
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	37,584,283.43	16,653,685.04
归属于母公司所有者的综合收益总额	38,143,158.89	16,630,494.52
归属于少数股东的综合收益总额	-558,875.46	23,190.52
八、每股收益		
(一)基本每股收益	0.19	0.09
(二)稀释每股收益	0.19	0.09

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

法定代表人：高磊

主管会计工作负责人：顾兰芳

会计机构负责人：顾兰芳

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	145,732,555.63	151,314,025.79
减：营业成本	136,308,894.07	130,162,259.29
税金及附加	364,294.29	671,991.17
销售费用	629,305.72	703,574.17
管理费用	14,122,138.12	16,503,563.67
研发费用	6,382,112.13	6,496,636.97
财务费用	-9,445,708.97	-8,913,266.16
其中：利息费用	61,628.32	13,248.69
利息收入	9,539,519.91	8,996,228.74
加：其他收益	166,741.45	2,509,743.21
投资收益（损失以“-”号填列）	46,371,037.69	17,735,778.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	39,629,609.04	16,435,858.50
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）		128,524.01
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-2,880,549.28	1,813,909.49
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-2,355,794.35	-19,501,126.17
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	38,672,955.78	8,376,095.94
加：营业外收入	63,558.93	156.52
减：营业外支出	1,625.51	12,515.06
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	38,734,889.20	8,363,737.40
减：所得税费用	6,220,147.43	2,814,672.89
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32,514,741.77	5,549,064.51
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	32,514,741.77	5,549,064.51
（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	-218,181.12	-253,087.24

(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-218,181.12	-253,087.24
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	-218,181.12	-253,087.24
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	32,296,560.65	5,295,977.27
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	2023 年度	2022 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	534,788,840.13	741,994,651.03
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	231,658.65	
收到其他与经营活动有关的现金	21,932,787.15	55,617,226.53
经营活动现金流入小计	556,953,285.93	797,611,877.56
购买商品、接受劳务支付的现金	521,994,599.73	650,156,937.97
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	34,990,396.42	37,293,399.70
支付的各项税费	2,044,093.00	5,970,523.47
支付其他与经营活动有关的现金	25,265,514.70	20,749,810.17
经营活动现金流出小计	584,294,603.85	714,170,671.31
经营活动产生的现金流量净额	-27,341,317.92	83,441,206.25
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	138,975,590.84	106,857,370.62
取得投资收益收到的现金	15,497,741.32	1,860,909.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	62,147.47	400.97
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	54,434,374.13	
投资活动现金流入小计	208,969,853.76	108,718,681.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	404,628.10	55,662.66
投资支付的现金	102,000,000.00	145,800,000.00
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	102,404,628.10	145,855,662.66
投资活动产生的现金流量净额	106,565,225.66	-37,136,981.44
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
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	2,000,000.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,900,532.06	1,977,239.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	2,090,033.70	1,161,376.27
筹资活动现金流出小计	4,990,565.76	3,138,616.10
筹资活动产生的现金流量净额	-2,990,565.76	-3,138,616.10
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	76,233,341.98	43,165,608.71
加：期初现金及现金等价物余额	299,544,924.22	256,379,315.51
六、期末现金及现金等价物余额	375,778,266.20	299,544,924.22

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2023 年度	2022 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	181,253,992.86	353,847,866.13
收到的税费返还	230,406.30	
收到其他与经营活动有关的现金	17,750,703.00	37,544,221.48
经营活动现金流入小计	199,235,102.16	391,392,087.61
购买商品、接受劳务支付的现金	208,900,144.36	290,936,478.54

支付给职工以及为职工支付的现金	19,567,582.55	21,860,480.26
支付的各项税费	1,123,281.74	3,929,910.48
支付其他与经营活动有关的现金	7,444,266.41	2,960,257.43
经营活动现金流出小计	237,035,275.06	319,687,126.71
经营活动产生的现金流量净额	-37,800,172.90	71,704,960.90
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	110,920,270.11	21,057,370.62
取得投资收益收到的现金	223,141.59	3,814,500.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		230.97
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	31,946,329.80	138,800,642.40
投资活动现金流入小计	143,089,741.50	163,672,744.01
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	352,804.90	27,468.04
投资支付的现金	1,198,700.00	69,770,000.00
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	16,200,000.00	118,370,642.40
投资活动现金流出小计	17,751,504.90	188,168,110.44
投资活动产生的现金流量净额	125,338,236.60	-24,495,366.43
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	1,976,000.00	1,976,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	754,347.00	374,400.00
筹资活动现金流出小计	2,730,347.00	2,350,400.00
筹资活动产生的现金流量净额	-2,730,347.00	-2,350,400.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	84,807,716.70	44,859,194.47
加：期初现金及现金等价物余额	269,322,648.31	224,463,453.84
六、期末现金及现金等价物余额	354,130,365.01	269,322,648.31

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2023 年度													少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	归属于母公司所有者权益														
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润	其他	小计		
	优先 股	永续 债	其他												
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41		-	253,087.24		35,353,688.3		233,295,936.09	487,270,355.09	6,829,575.82	494,099,930.91
加										-		-	-	-	-



： 会 计政 策变 更								371. 89		5,24 5.76		5,61 7.65	1,23 3.39	6,85 1.04
期差 错更 正														
他														
二、 本年 期初 余额	197, 600, 000. 00				21,2 73,9 37.4 1	- 253, 087. 24		35,3 53,1 96.9 4		233, 290, 690. 33		487, 264, 737. 44	6,82 8,34 2.43	494, 093, 079. 87
三、 本期 增减 变动 金额 (减 少以 “一 ”号 填 列)					0.00	- 218, 181. 12		3,25 1,47 4.18		33,1 33,8 65.8 3		36,1 67,1 58.8 9	1,88 2,18 8.23	38,0 49,3 47.1 2
(一) 综 合收 益总 额						- 218, 181. 12				38,3 61,3 40.0 1		38,1 43,1 58.8 9	- 558, 875. 46	37,5 84,2 83.4 3
(二) 所 有者 投入 和减 少资 本													2,44 1,06 3.69	2,44 1,06 3.69
1. 所 有者 投入 的普 通股													2,00 0,00 0.00	2,00 0,00 0.00
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																		441,063.69	441,063.69
(三) 利润分配									3,251,474.18		-5,227,474.18			-1,976,000.00				-1,976,000.00	
1. 提取盈余公积									3,251,474.18		-3,251,474.18			0.00				0.00	
2. 提取一般风险准备																			
3. 对所有者(或股东)的分配														-1,976,000.00				-1,976,000.00	
4. 其他																			
(四) 所有者权益内部结转																			
1. 资本公积转增资本(或股本)																			
2. 盈余公积转增资本(或股本)																			
3.																			

盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41		-471,268.36		38,604,671.12		266,424,556.16		523,431,896.33	8,710,530.66	532,142,426.99

上期金额

单位：元

项目	2022 年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											小计			
	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		
	优先股	永续债	其他												
一、上年期末余额	197,600,000.00				21,273,937.41			34,798,595.46			218,942,554.86		472,615,087.73	6,806,465.13	479,421,552.86
加：会计								-304.		-		-	-	-	-

计政策变更								97		9.84		4.81	3.22	8.03
期差错更正														
他														
二、本年期初余额	197,600,000.00				21,273,937.41			34,798,290.49		218,938,015.02		472,610,242.92	6,805,151.91	479,415,394.83
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）														
（一）综合收益总额														
（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								554,906.45		-	2,530.906.45		-	1,976.000.00	-	1,976.000.00	
1. 提取盈余公积								554,906.45		-	554,906.45						
2. 提取一般风险准备																	
3. 对所有者(或股东)的分配										-	1,976.000.00		-	1,976.000.00		-	1,976.000.00
4. 其他																	
(四) 所有者权益内部结转																	
1. 资本公积转增资本(或股本)																	
2. 盈余公积转增资本(或股本)																	
3. 盈余公积																	

弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	197,600.00				21,273.937.41		-253,087.24		35,353.196.94		233,290.690.33		487,264.737.44	6,828.342.43	494,093.079.87

### 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2023 年度											所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	197,600.00				21,757,599.64		-253,087.24		35,353,568.83	243,786,633.59		498,244,714.82
加									-	-		-

：会 计政 策变 更									371.8 9	3,347 .05		3,718 .94
期差 错更 正												
他												
二、 本年 期初 余额	197,6 00,00 0.00				21,75 7,599 .64	- 253,0 87.24			35,35 3,196 .94	243,7 83,28 6.54		498,2 40,99 5.88
三、 本期 增减 变动 金额 (减 少以 “一 ”号 填 列)						- 218,1 81.12			3,251 ,474. 18	27,28 7,267 .59		30,32 0,560 .65
(一) 综 合收 益总 额						- 218,1 81.12				32,51 4,741 .77		32,29 6,560 .65
(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								3,251 ,474. 18	- 5,227 ,474. 18			- 1,976 ,000. 00
1. 提 取盈 余公 积								3,251 ,474. 18	- 3,251 ,474. 18			
2. 对 所有 者 (或 股 东) 的分 配									- 1,976 ,000. 00			- 1,976 ,000. 00
3. 其 他												
(四) ) 所 有者 权益 内部 结转												
1. 资 本公 积转 增资 本 (或 股 本)												
2. 盈 余公 积转 增资 本 (或 股 本)												
3. 盈 余公 积弥 补亏 损												
4. 设 定受 益计 划变												



动额 结转 留存 收益												
5. 其 他综 合收 益结 转留 存收 益												
6. 其 他												
(五) 专项 储备												
1. 本 期提 取												
2. 本 期使 用												
(六) 其他												
四、 本期 期末 余额	197,6 00,00 0.00				21,75 7,599 .64	- 471,2 68.36		38,60 4,671 .12	271,0 70,55 4.13			528,5 61,55 6.53

上期金额

单位：元

项目	2022 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	197,6 00,00 0.00				21,75 7,599 .64				34,79 8,595 .46	240,7 67,87 3.24		494,9 24,06 8.34
加 ：会 计政 策变 更									- 304.9 7	- 2,744 .76		- 3,049 .73
期差 错更 正												
他												

二、本年期初余额	197,600,000.00				21,757,599.64				34,798,290.49	240,765,128.48		494,921,018.61
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）												
（一）综合收益总额									-253,087.24	554,906.45	3,018,158.06	3,319,977.27
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提									554,906.45	-2,530,906.45		-1,976,000.00

取盈 余公 积									06.45	554,9 06.45		
2. 对 所有 者 (或 股 东) 的 分 配										- 1,976 ,000. 00		- 1,976 ,000. 00
3. 其 他												
(四) 所 有 者 权 益 内 部 结 转												
1. 资 本 公 积 转 增 资 本 (或 股 本)												
2. 盈 余 公 积 转 增 资 本 (或 股 本)												
3. 盈 余 公 积 弥 补 亏 损												
4. 设 定 受 益 计 划 变 动 额 结 转 留 存 收 益												
5. 其 他 综 合 收 益 结 转 留 存 收 益												

6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	197,600,000.00				21,757,599.64		-253,087.24		35,353,196.94	243,783,286.54		498,240,995.88

### 三、公司基本情况

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

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

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

经过历年的转增股本及增发新股,截至2023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“十二、关联方及关联交易(一)本企业的母公司情况”。

本公司所属行业为软件和信息技术服务业。公司经批准的经营范围:许可项目:互联网信息服务,第二类增值电信业务,第一类增值电信业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务),信息技术咨询服务,供应链管理服务,机械设备租赁,技术进出口,货物进出口,国内贸易代理,技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广,计算机软硬件及辅助设备零售,计算机及办公设备维修(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

公司主要业务为移动信息服务和保险产品服务。

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 4 月 18 日批准报出。

本公司子公司的相关信息详见本附注“十、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“九、合并范围的变更”。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

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

### 2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

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

### 1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 2、会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3、营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### 4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

### 5、重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的其他应收款项	单项计提金额占各类其他应收款项坏账准备总额的 10%以上且金额大于 100 万元
重要投资活动	单项投资活动占收到或支付投资活动相关的现金流入或流出总额的 10%以上且金额大于 1000 万元
筹资活动产生的重要的各项负债的变动	单项负债现金变动占筹资活动流出总额的 10%以上且金额大于 100 万元
重要的非全资子公司	子公司净资产占集团净资产 5%以上，或单个子公司少数股东权益占集团净资产的 1%以上

## 6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

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

## 7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### 1. 控制的判断标准

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

### 2. 合并程序

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

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

#### （1）增加子公司或业务

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

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

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

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

## (2) 处置子公司

### ①一般处理方法

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

### ②分步处置子公司

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

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

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

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

## (3) 购买子公司少数股权

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

## (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

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

## 9、现金及现金等价物的确定标准

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

## 10、外币业务和外币报表折算

### 1. 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### 2. 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率

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

## 11、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 1. 金融工具的分类

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

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

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

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

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

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

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

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

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



1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

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

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

## 2.金融工具的确认依据和计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

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

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

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

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

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

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

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3.金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

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

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

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

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

#### 4.金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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.金融工具减值的测试方法及会计处理方法

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

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

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

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

对于其他金融工具，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。

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

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

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

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

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

## 12、应收票据

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

## 13、应收账款

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

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

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

## 14、应收款项融资

## 15、其他应收款

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

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

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

## 16、合同资产

### 1. 合同资产的确认方法及标准

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

### 2. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、（十一）6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

## 17、存货

### 1、存货的分类和成本

存货分类为：平台开发已完工未结算款项、发出商品等。

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

### 2、发出存货的计价方法

存货发出时按个别认定法计价。

### 3、不同类别存货可变现净值的确定依据

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

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

### 4、存货的盘存制度

采用永续盘存制

## 5、低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法
- (2) 包装物采用一次转销法

## 18、持有待售资产

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

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

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

## 19、债权投资

## 20、其他债权投资

## 21、长期应收款

## 22、长期股权投资

### 1.共同控制、重大影响的判断标准

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

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

### 2. 初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

### 3. 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

## 23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

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

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 24、固定资产

### （1）确认条件

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

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

### （2）折旧方法

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



### (3) 固定资产处置

当固定资产被处置，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 25、在建工程

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

## 26、借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

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

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

### 2. 借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

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

### 3. 暂停资本化期间

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

### 4. 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

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

## 27、生物资产

## 28、油气资产

## 29、无形资产

### (1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

#### 1.无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

#### 2.使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

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

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

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

### (2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

#### 1. 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

#### 2.开发阶段支出资本化的具体条件

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

的开发阶段的支出计入当期损益：

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### 30、长期资产减值

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

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

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

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

### 31、长期待摊费用

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

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

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

### 32、合同负债

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

### 33、职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

## (2) 离职后福利的会计处理方法

### (1) 设定提存计划

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

### (2) 设定受益计划

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

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

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

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

## (3) 辞退福利的会计处理方法

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

## (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

## 34、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

补偿金额不超过预计负债的账面价值。

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

### 35、股份支付

### 36、优先股、永续债等其他金融工具

### 37、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

#### 1. 收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

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

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

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

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

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

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

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

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

## 2.具体原则

### （1）ICT 综合服务平台业务

本公司签署的 ICT 综合服务平台业务合同一般为向电信运营商、集团客户提供综合移动信息服务，该等合同包含三种模式：

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

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

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

### （2）业务平台开发业务

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

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

### （3）保险产品运营支撑服务

#### 1) 保险产品运营支撑服务业务

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

## 2) 保险经纪业务

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

## 3) 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。

## 4) 其他业务

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

## 38、合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

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

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

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

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

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

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

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

## 39、政府补助

### 1. 类型

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

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

## 2.确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

## 3.会计处理

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

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

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

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

## 40、递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

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

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

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

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以



抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

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

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

## 41、租赁

### (1) 作为承租方租赁的会计处理方法

#### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“五、(三十)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### (3) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### (4) 租赁变更

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## (2) 作为出租方租赁的会计处理方法

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

### (1) 经营租赁会计处理

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

### (2) 融资租赁会计处理

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

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

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

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

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

#### 42、其他重要的会计政策和会计估计

无

#### 43、重要会计政策和会计估计变更

##### (1) 重要会计政策变更

适用 不适用

单位：元

会计政策变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称	影响金额
执行《企业会计准则解释第 16 号》 (财会〔2022〕31 号)	未分配利润（期初数调整）	-5,245.76

执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”)，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定的主要影响如下：

受影响的报表项目	对 2022 年 1 月 1 日余额的影响金额	
	合并	母公司
递延所得税负债	6,158.03	3,049.73
未分配利润	-4,539.84	-2,744.76
盈余公积	-304.97	-304.97
少数股东权益	-1,313.22	

受影响的报表项目	合并	母公司
----------	----	-----

	2022.12.31/2022 年度	2022.12.31/2022 年度
递延所得税负债	6,851.04	3,718.94
未分配利润	-5,245.76	-3,347.05
盈余公积	-371.89	-371.89
少数股东权益	-1,233.39	
所得税费用	693.01	669.21
归属于母公司所有者的净利润	-772.84	
少数股东损益	79.83	

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2023 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

44、其他

六、税项

1、主要税种及税率

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
上海誉好数据技术有限公司	15%
天彩保险经纪有限公司	20%
北京众合四海保险代理有限公司	20%
北京壹路领航科技有限公司	20%
北京天利融信科技有限公司	20%
北京天利互联科技有限公司	20%
上饶天利新云技术有限公司	20%
上饶天利保融科技有限公司	20%
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	根据财税[2008]15号《财政部国家税务总局关于合伙企业合伙人所得税问题的通知》、《中华人民共和国企业所得税

法》第一条的相关规定，合伙企业不适用企业所得税法。合伙企业以每一个合伙人为纳税义务人，合伙企业合伙人是自然人的，缴纳个人所得税；合伙人是法人和其他组织的，缴纳企业所得税。

## 2、税收优惠

### (1) 本公司

根据《关于修订印发〈高新技术企业认定管理办法〉的通知》（国科发火[2016]32号）、《关于修订印发〈高新技术企业认定管理工作指引〉的通知》（国科发火[2016]195号）的有关规定，向北京市科学技术委员会、北京市财政局、国家税务总局北京市税务局重新申请高新技术企业认定，并于2022年11月4日取得了《高新技术企业证书》（证书编号为GR202236000358），认定本公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2022年获得高新技术企业认定后三年内（含2022年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2022年1月1日至2024年12月31日。

### (2) 上海誉好数据技术有限公司

根据《关于修订印发〈高新技术企业认定管理办法〉的通知国科发火[2016]32号）、《关于修订印发〈高新技术企业认定管理工作指引〉的通知国科发火[2016]195号）的有关规定，向上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局重新申请高新技术企业认定，经审查已通过上海市科学技术委员会于2023年12月11日公示的2023年度上海市第三批符合认定条件的拟认定高新技术企业名单。认定上海誉好数据技术有限公司为高新技术企业，有效期为三年。根据相关规定，自2023年获得高新技术企业认定后三年内（含2023年），减按15.00%的税率计缴企业所得税。企业所得税优惠期为2023年1月1日至2025年12月31日。

### (3) 小微企业税收优惠

依据财政部、税务总局联合印发的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》、《财政部税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2021年第12号）、《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2022年第13号）的规定，天彩保险经纪有限公司、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、上饶天利保融科技有限公司、北京天利互联科技有限公司、北京天利融信科技有限公司、上饶天利新云技术有限公司2022年符合小微企业政策，2022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12.5%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25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

## 3、其他

无

## 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	17,983.27	36,222.15

银行存款	375,760,282.93	299,508,702.07
其他货币资金	6,101,277.58	6,100,000.00
合计	381,879,543.78	305,644,924.22

其他说明：

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

项目	期末余额	上年年末余额
业务风险保证金	100,000.00	100,000.00
保险经纪机构营业保证金	6,001,277.58	6,000,000.00
合计	6,101,277.58	6,100,000.00

## 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	74,824,842.34	60,136,440.68
其中：		
理财产品	31,070,208.34	60,136,440.68
权益工具投资	43,754,634.00	
其中：		
合计	74,824,842.34	60,136,440.68

其他说明：无

## 3、衍生金融资产

## 4、应收票据

## 5、应收账款

### (1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	51,681,929.48	44,996,048.98
1至2年	110,645.95	448,144.81
2至3年	58,140.33	12,244.68
3年以上	213,589.92	481,234.44
3至4年	63,589.92	1,345.24
5年以上	150,000.00	479,889.20
合计	52,064,305.68	45,937,672.91

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	12,714,201.53	24.42%	1,972,287.69	15.51%	10,741,913.84	53,684.56	0.12%	53,684.56	100.00%	0.00
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	12,714,201.53	24.42%	1,972,287.69	15.51%	10,741,913.84	53,684.56	0.12%	53,684.56	100.00%	0.00
按组合计提坏账准备的应收账款	39,350,104.15	75.58%	2,142,983.02	5.45%	37,207,121.13	45,883,988.35	99.88%	2,726,972.29	5.94%	43,157,016.06
其中：										
账龄分析法计提坏账准备组合	39,350,104.15	75.58%	2,142,983.02	5.45%	37,207,121.13	45,883,988.35	99.88%	2,726,972.29	5.94%	43,157,016.06
合计	52,064,305.68	100.00%	4,115,270.71		47,949,034.97	45,937,672.91	100.00%	2,780,656.85		43,157,016.06

按单项计提坏账准备：1,972,287.69

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	53,684.56	53,684.56	12,714,201.53	1,972,287.69	15.51%	预期无法全额收回
合计	53,684.56	53,684.56	12,714,201.53	1,972,287.69		

按组合计提坏账准备：2,142,983.02

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	38,967,727.95	1,900,886.40	4.88%
1至2年	110,645.95	11,064.60	10.00%
2至3年	58,140.33	17,442.10	30.00%
3至4年	63,589.92	63,589.92	100.00%
4至5年		0.00	100.00%

5 年以上	150,000.00	150,000.00	100.00%
合计	39,350,104.15	2,142,983.02	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

### (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	53,684.56	1,972,287.69		53,684.56		1,972,287.69
账龄分析法计提坏账准备组合	2,726,972.29	-307,784.63		276,204.64		2,142,983.02
合计	2,780,656.85	1,664,503.06		329,889.20		4,115,270.71

### (4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	329,889.20

### (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	9,412,625.09		9,412,625.09	17.23%	470,631.25
客户二	9,120,000.00		9,120,000.00	16.69%	456,000.00
客户三	6,639,712.84		6,639,712.84	12.15%	331,985.64
客户四	4,110,000.00		4,110,000.00	7.52%	205,500.00
客户五	1,130,000.00		1,130,000.00	2.07%	56,500.00
合计	30,412,337.93		30,412,337.93	55.66%	1,520,616.89

## 6、合同资产

### (1) 合同资产情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
按单项计提减值准备	350,000.00	350,000.00		350,000.00	350,000.00	
按组合计提减值准备	2,227,715.06	226,010.74	2,001,704.32	8,810,815.04	466,280.75	8,344,534.29
合计	2,577,715.06	576,010.74	2,001,704.32	9,160,815.04	816,280.75	8,344,534.29

(2) 报告期内账面价值发生的重大变动金额和原因

(3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	350,000.00	13.58%	350,000.00	100.00%	0.00	350,000.00	3.82%	350,000.00	100.00%	0.00
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	350,000.00	13.58%	350,000.00	100.00%	0.00	350,000.00	3.82%	350,000.00	100.00%	0.00
按组合计提坏账准备	2,227,715.06	86.42%	226,010.74	10.15%	2,001,704.32	8,810,815.04	96.18%	466,280.75	5.29%	8,344,534.29
其中：										
账龄分析法计提坏账准备组合	2,227,715.06	86.42%	226,010.74	10.15%	2,001,704.32	8,810,815.04	96.18%	466,280.75	5.29%	8,344,534.29
合计	2,577,715.06	100.00%	576,010.74	22.35%	2,001,704.32	9,160,815.04	100.00%	816,280.75	8.91%	8,344,534.29

按单项计提坏账准备：350,000.00

单位：元

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

按组合计提坏账准备：226,010.74

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	1,569,215.09	78,460.75	5.00%
1 至 2 年	249,999.99	25,000.00	10.00%
2 至 3 年	408,499.98	122,549.99	30.00%
合计	2,227,715.06	226,010.74	

确定该组合依据的说明：无

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

#### (4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
按单项计提减值准备				
按组合计提减值准备	-240,270.01			
合计	-240,270.01			---

#### (5) 本期实际核销的合同资产情况

### 7、应收款项融资

### 8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	6,122,925.57	5,283,669.74
合计	6,122,925.57	5,283,669.74

#### (1) 应收利息

#### (2) 应收股利

#### (3) 其他应收款

#### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	5,618,170.37	5,816,987.00
保证金、押金、备用金	3,734,840.22	3,245,228.72
合计	9,353,010.59	9,062,215.72

#### 2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
----	--------	--------

1 年以内（含 1 年）	2,474,270.03	2,304,195.77
1 至 2 年	1,783,570.58	1,385,700.23
2 至 3 年	1,084,298.50	3,073,342.15
3 年以上	4,010,871.48	2,298,977.57
3 至 4 年	2,156,786.87	562,235.06
4 至 5 年	529,278.61	70,000.00
5 年以上	1,324,806.00	1,666,742.51
合计	9,353,010.59	9,062,215.72

### 3) 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	2,824,952.75	30.20%	2,824,952.75	100.00%	0.00	3,359,165.29	37.07%	3,359,165.29	100.00%	0.00
其中：										
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	2,509,433.89	26.83%	2,509,433.89	100.00%	0.00	2,509,433.91	27.69%	2,509,433.91	100.00%	0.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	315,518.86	3.37%	315,518.86	100.00%	0.00	849,731.38	9.38%	849,731.38	100.00%	0.00
按组合计提坏账准备	6,528,057.84	69.80%	405,132.27	6.21%	6,122,925.57	5,703,050.43	62.93%	419,380.69	7.35%	5,283,669.74
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	2,700,803.98	28.88%	405,132.27	15.00%	2,295,671.71	2,341,058.91	25.83%	419,380.69	17.91%	1,921,678.22
信用风险较低的客户组合	3,827,253.86	40.92%			3,827,253.86	3,361,991.52	37.10%		0.00%	3,361,991.52
合计	9,353,010.59	100.00%	3,230,015.04	34.54%	6,122,995.55	9,062,215.72	100.00%	3,778,546.38	41.70%	5,283,669.34

	10.59		85.02		25.57	15.72		45.98		69.74
--	-------	--	-------	--	-------	-------	--	-------	--	-------

按单项计提坏账准备：2,824,952.75

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	2,509,433.91	2,509,433.91	2,509,433.89	2,509,433.89	100.00%	预计无法收回
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	849,731.38	849,731.38	315,518.86	315,518.86	100.00%	预计无法收回
合计	3,359,165.29	3,359,165.29	2,824,952.75	2,824,952.75		

按组合计提坏账准备：405,132.27

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	2,700,803.98	405,132.27	15.00%
信用风险较低的客户组合	3,827,253.86		
合计	6,528,057.84	405,132.27	

确定该组合依据的说明：无

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	419,380.69		3,359,165.29	3,778,545.98
2023年1月1日余额在本期				
本期计提	463,426.79			463,426.79
本期核销	477,675.21		534,212.54	1,011,887.75
2023年12月31日余额	405,132.27		2,824,952.75	3,230,085.02

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

#### 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额	期末余额
----	------	--------	------

		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	3,359,165.29			534,212.54		2,824,952.75
按组合计提坏账准备	419,380.69	463,426.79		477,675.21		405,132.27
合计	3,778,545.98	463,426.79		1,011,887.75		3,230,085.02

#### 5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
其他应收款	1,011,887.75

#### 6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户一	往来款	2,509,433.89	3年以上	26.83%	2,509,433.89
客户二	往来款	1,600,000.00	3年以内	17.11%	280,000.00
客户三	保证金、押金、备用金	1,475,870.58	2年以内	15.78%	
客户四	往来款	891,505.12	1年以内	9.53%	44,575.26
客户五	保证金、押金、备用金	350,000.00	3年以内	3.74%	
合计		6,826,809.59		72.99%	2,834,009.15

#### 7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

### 9、预付款项

#### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	38,486,712.69	99.84%	24,668,029.46	99.39%
1至2年	40,991.52	0.11%	7,453.29	0.03%
2至3年			134,429.80	0.54%
3年以上	21,118.80	0.05%	8,537.79	0.03%
合计	38,548,823.01		24,818,450.34	

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：无

#### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

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	13,200,000.00	34.24%
客户二	10,017,698.99	25.99%
客户三	4,725,663.71	12.26%
客户四	1,413,686.71	3.67%
客户五	1,017,552.40	2.64%
合计	30,374,601.81	78.80%

其他说明：无

期末预付账款金额较大，主要因终端客户的交货期、验收期延长，导致预付账款在年末未完成结算所致。

## 10、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	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
发出商品				550,675.07		550,675.07
合计				550,675.07		550,675.07

### (2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

### (3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

### (4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

## 11、持有待售资产

## 12、一年内到期的非流动资产

## 13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
进项税额（留抵税额）	3,778,703.66	6,146,460.17
预缴企业所得税	2,120.15	2,444.03
预交个人所得税	8,681.94	
合计	3,789,505.75	6,148,904.20

其他说明：无

14、债权投资

15、其他债权投资

16、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期末余额	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
上海优保网络科技有限公司	0.00	218,181.12		218,181.12		471,268.36		长期战略持有
合计		218,181.12		218,181.12		471,268.36		

17、长期应收款

18、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额		
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他	
一、合营企业													
二、联营企业													
上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	58,042,656.88			50,687,126.54	39,629,609.04						46,985,139.38	0.00	0.00
北京理与算技术有限责任公司	0.00												
小计	58,042,656.88			50,687,126.54	39,629,609.04						46,985,139.38	0.00	0.00

合计	58,042,656.88			50,687,126.54	39,629,609.04					-46,985,139.38	0.00	0.00
----	---------------	--	--	---------------	---------------	--	--	--	--	----------------	------	------

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：

注 1：根据上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）合伙人会议决议，决议通过合伙人浙江澄瑞私募基金管理有限公司、江西天利科技股份有限公司减少其所持部分合伙企业份额，合伙人浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公司减少其所持全部合伙企业份额。截至 2023 年 10 月 17 日，各合伙人已减持完毕，减持完成后，江西天利科技股份有限公司持有上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）71.43%的股权，故自 2023 年 10 月 17 日起上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）纳入合并范围。

注 2：上海誉好数据技术有限公司于 2021 年 10 月 12 日以 516,000.00 元投资北京理与算技术有限责任公司，持股比例为 30.10%。截至 2023 年 12 月 31 日，累计确认投资收益-516,000.00 元，超额亏损 935,453.06 元。

## 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	9,534,457.07			9,534,457.07
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	10,430,394.11			10,430,394.11
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	8,381,727.66			8,381,727.66
2. 期初账面价值	9,277,664.70			9,277,664.70

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：无

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 转换为投资性房地产并采用公允价值计量

(4) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	10,772,519.70	11,802,188.85
合计	10,772,519.70	11,802,188.85

(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	1,775,642.35	577,462.02	1,634,317.27	30,136,862.57
2. 本期增加金额		129,646.03		244,745.23	374,391.26
(1) 购置		129,646.03		244,745.23	374,391.26
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额		5,437.00		424,361.80	429,798.80
(1) 处置或报废		5,437.00		424,361.80	429,798.80
4. 期末余额	26,149,440.93	1,899,851.38	577,462.02	1,454,700.70	30,081,455.03
二、累计折旧					
1. 期初余额	14,949,617.27	1,650,026.48	262,489.44	1,472,540.53	18,334,673.72
2. 本期增加金额	1,114,049.88	39,726.01	137,147.16	84,775.76	1,375,698.81
(1) 计提	1,114,049.88	39,726.01	137,147.16	84,775.76	1,375,698.81
3. 本期减少金额		5,165.15		396,272.05	401,437.20
(1) 处置或报废		5,165.15		396,272.05	401,437.20
4. 期末余额	16,063,667.15	1,684,587.34	399,636.60	1,161,044.24	19,308,935.33
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	10,085,773.78	215,264.04	177,825.42	293,656.46	10,772,519.70
2. 期初账面价值	11,199,823.66	125,615.87	314,972.58	161,776.74	11,802,188.85

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

(5) 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

(6) 固定资产清理

22、在建工程

23、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

适用 不适用

(3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

24、油气资产

适用 不适用

25、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	2,752,254.25	2,752,254.25
2. 本期增加金额	4,899,195.85	4,899,195.85
—新增租赁	4,899,195.85	4,899,195.85
3. 本期减少金额	1,570,933.16	1,570,933.16

一其他	1,570,933.16	1,570,933.16
4. 期末余额	6,080,516.94	6,080,516.94
二、累计折旧		
1. 期初余额	2,030,950.71	2,030,950.71
2. 本期增加金额	1,958,866.27	1,958,866.27
(1) 计提	1,958,866.27	1,958,866.27
3. 本期减少金额	1,570,933.16	1,570,933.16
(1) 处置		
(2) 其他	1,570,933.16	1,570,933.16
4. 期末余额	2,418,883.82	2,418,883.82
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	3,661,633.12	3,661,633.12
2. 期初账面价值	721,303.54	721,303.54

## (2) 使用权资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：无

## 26、无形资产

### (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	办公软件	云端操作系统软件许可	生产软件	合计
一、账面原值							
1. 期初余额				7,668,397.06	23,584,905.66	9,323,789.78	40,577,092.50
2. 本期增加金额							
(1) 购置							
(2) 内部研发							

3) 企业合并增加							
3. 本期减少金额							
1) 处置							
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			7,269,440.21	17,885,220.08	6,863,438.94	32,018,099.23	
2. 本期增加金额			254,576.90	1,233,103.44	1,569,965.53	3,057,645.87	
1) 计提			254,576.90	1,233,103.44	1,569,965.53	3,057,645.87	
3. 本期减少金额							
1) 处置							
4. 期末余额			7,524,017.11	19,118,323.52	8,433,404.47	35,075,745.10	
三、减值准备							
1. 期初余额				2,719,685.58		2,719,685.58	
2. 本期增加金额							
1) 计提							
3. 本期减少金额							
1) 处置							
4. 期末余额				2,719,685.58		2,719,685.58	
四、账面价值							
1. 期末账面价值			144,379.95	1,746,896.56	890,385.31	2,781,661.82	
2. 期初账面价值			398,956.85	2,980,000.00	2,460,350.84	5,839,307.69	

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

(3) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

27、商誉

28、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费用	27,777.64	124,217.53	45,030.09		106,965.08
服务器租赁费	109,757.90	40,868.49	92,472.41		58,153.98
合计	137,535.54	165,086.02	137,502.50		165,119.06

其他说明：无

29、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	2,597,746.20	333,012.64	3,602,771.52	497,365.73
无形资产摊销	2,761,912.87	414,286.93	3,254,164.20	488,124.63
无形资产减值准备	1,594,298.41	239,144.76	2,719,685.58	407,952.84
租赁负债	3,615,432.00	372,758.70	633,868.59	44,076.22
合计	10,569,389.48	1,359,203.03	10,210,489.89	1,437,519.42

(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	29,536,033.58	4,430,405.04	15,176,147.56	2,276,422.13
使用权资产	3,661,633.12	383,052.05	721,303.54	50,927.26
合计	33,197,666.70	4,813,457.09	15,897,451.10	2,327,349.39

(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	366,846.59	992,356.44	44,076.22	1,393,443.20
递延所得税负债	366,846.59	4,446,610.50	44,076.22	2,283,273.17

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	5,323,620.27	3,772,712.06
可抵扣亏损	48,937,287.37	40,896,434.97
合计	54,260,907.64	44,669,147.03

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

30、其他非流动资产

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

其他说明：无

31、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	6,101,277.58	6,101,277.58	担保	保证金	6,100,000.00	6,100,000.00	担保	保证金
合计	6,101,277.58	6,101,277.58			6,100,000.00	6,100,000.00		

其他说明：无

32、短期借款

33、交易性金融负债

34、衍生金融负债

35、应付票据

36、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付货款		14,448,190.30
应付服务费	840,869.78	7,267,784.77
应付保险费	12,878,206.82	5,699,075.34
应付通道费用	7,745,182.77	1,434,449.86

合计	21,464,259.37	28,849,500.27
----	---------------	---------------

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

37、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	9,315,583.95	4,463,456.53
合计	9,315,583.95	4,463,456.53

(1) 应付利息

(2) 应付股利

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
代收代垫款	1,128,126.03	1,169,643.24
往来款及其他	7,837,550.02	2,875,561.23
保证金、押金	349,907.90	418,252.06
合计	9,315,583.95	4,463,456.53

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

3) 按交易对手方归集的期末余额前五名的其他应付款情况

其他说明：无

38、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收租金	159,647.22	202,642.26
合计	159,647.22	202,642.26

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要预收款项

39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



预收货款		695,228.59
预收服务费	204,568.05	2,404,480.48
预收保费及手续费	1,126,269.06	143,862.21
合计	1,330,837.11	3,243,571.28

#### 40、应付职工薪酬

##### (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	5,313,465.49	29,276,762.72	31,341,873.12	3,248,355.09
二、离职后福利-设定提存计划	267,096.64	3,717,556.10	3,730,798.37	253,854.37
三、辞退福利	276,500.00	-250,000.00	26,500.00	0.00
合计	5,857,062.13	32,744,318.82	35,099,171.49	3,502,209.46

##### (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	4,927,138.10	24,475,452.18	26,421,769.19	2,980,821.09
2、职工福利费	0.00	252,895.05	252,895.05	0.00
3、社会保险费	231,968.87	2,169,183.15	2,249,743.23	151,408.79
其中：医疗保险费	219,047.12	2,090,353.18	2,162,702.17	146,698.13
工伤保险费	3,712.07	50,886.31	50,970.98	3,627.40
生育保险费	9,209.68	27,943.66	36,070.08	1,083.26
4、住房公积金	44,300.00	2,208,189.60	2,230,219.60	22,270.00
5、工会经费和职工教育经费	110,058.52	171,042.74	187,246.05	93,855.21
合计	5,313,465.49	29,276,762.72	31,341,873.12	3,248,355.09

##### (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	259,003.35	3,600,247.86	3,613,121.59	246,129.62
2、失业保险费	8,093.29	117,308.24	117,676.78	7,724.75
合计	267,096.64	3,717,556.10	3,730,798.37	253,854.37

其他说明：无

#### 41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	313,112.69	254,836.34
企业所得税	4,743,877.78	473,913.40
个人所得税	107,958.97	104,925.10
城市维护建设税	12,794.88	11,502.32
印花税	23,695.98	4,401.42
教育费附加	11,427.27	10,511.82
合计	5,212,867.57	860,090.40

其他说明：无

#### 42、持有待售负债

#### 43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	1,810,979.19	633,868.60
合计	1,810,979.19	633,868.60

其他说明：无

#### 44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	681,523.37	1,030,351.61
合计	681,523.37	1,030,351.61

#### 45、长期借款

#### 46、应付债券

#### 47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	3,789,628.58	646,445.27
未确认的融资费用	-174,196.58	-12,576.67
重分类至一年内到期的非流动负债	-1,810,979.19	-633,868.60
合计	1,804,452.81	

其他说明：无

48、长期应付款

49、长期应付职工薪酬

50、预计负债

51、递延收益

52、其他非流动负债

53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	197,600.00 0.00						197,600.00 0.00

其他说明：无

54、其他权益工具

55、资本公积

单位：元

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

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

56、库存股

57、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-253,087.24	-218,181.12				-218,181.12		-471,268.36
其他权益工具	-253,087.24	-218,181.12				-218,181.12		-471,268.36

投资公允价值变动								
其他综合收益合计	-253,087.24	-218,181.12				-218,181.12		-471,268.36

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：无

## 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	35,353,196.94	3,251,474.18		38,604,671.12
合计	35,353,196.94	3,251,474.18		38,604,671.12

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无

## 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	233,295,936.09	218,942,554.86
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-5,245.76	-4,539.84
调整后期初未分配利润	233,290,690.33	218,938,015.02
加：本期归属于母公司所有者的净利润	38,361,340.01	16,883,581.76
减：提取法定盈余公积	3,251,474.18	554,906.45
应付普通股股利	1,976,000.00	1,976,000.00
期末未分配利润	266,424,556.16	233,290,690.33

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润-5,245.76 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

## 61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	443,117,506.24	423,074,024.06	448,924,079.70	416,747,511.07
其他业务	1,238,264.86	1,068,965.04	1,181,523.00	1,008,829.26
合计	444,355,771.10	424,142,989.10	450,105,602.70	417,756,340.33

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	本年度	具体扣除情况	上年度	具体扣除情况
营业收入金额	444,355,771.10	参见“第十节、五、37”	450,105,602.70	参见“第十节、五、37”
营业收入扣除项目合计金额	3,875,369.25	贸易收入、租金收入等	5,634,917.33	贸易收入、租金收入等
营业收入扣除项目合计金额占营业收入的比重	0.87%		1.25%	
一、与主营业务无关的业务收入				
1. 正常经营之外的其他业务收入。如出租固定资产、无形资产、包装物，销售材料，用材料进行非货币性资产交换，经营受托管理业务等实现的收入，以及虽计入主营业务收入，但属于上市公司正常经营之外的收入。	1,238,264.86		1,181,523.00	
3. 本会计年度以及上一会计年度新增贸易业务所产生的收入。	2,637,104.39		4,453,394.33	
与主营业务无关的业务收入小计	3,875,369.25	主要为贸易收入	5,634,917.33	主要为贸易收入
二、不具备商业实质的收入				
不具备商业实质的收入小计	0.00	无	0.00	无
三、与主营业务无关或不具备商业实质的其他收入	0.00	无	0.00	无
营业收入扣除后金额	440,480,401.85	主营业务收入	444,470,685.37	主营业务收入

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2		移动信息服务		保险产品服务		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型										
其中：										
对外交易收入					149,108,257.51	137,004,146.90	295,247,513.59	287,138,842.20	444,355,771.10	424,142,989.10
按销售渠道分类										
其										

中:										
直销					149,108 ,257.51	137,004 ,146.90	295,247 ,513.59	287,138 ,842.20	444,355 ,771.10	424,142 ,989.10
合计					149,108 ,257.51	137,004 ,146.90	295,247 ,513.59	287,138 ,842.20	444,355 ,771.10	424,142 ,989.10

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 566,037.74 元,其中,566,037.74 元预计将于 2024 年度确认收入。

## 62、税金及附加

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	48,514.09	233,697.84
教育费附加	34,216.08	167,398.71
房产税	294,824.87	304,731.86
土地使用税	1,895.70	1,895.70
其他	56,329.49	125,575.00
合计	435,780.23	833,299.11

其他说明:无

## 63、管理费用

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	16,011,927.28	18,337,986.94
折旧摊销费用	6,258,594.28	7,308,844.36
房屋租赁及物业费	1,492,529.11	1,314,520.23
聘请中介机构费	1,285,706.74	1,172,973.55
业务招待费	385,535.88	399,051.65
办公费	461,370.12	678,628.10
其他	3,192,253.83	1,982,442.73
合计	29,087,917.24	31,194,447.56

其他说明:无

## 64、销售费用

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	581,929.48	673,798.98
业务招待费	17,985.62	14,368.50
交通差旅费	29,334.02	8,439.28
其他费用	56.60	21,987.41
合计	629,305.72	718,594.17

其他说明:无

## 65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	9,239,594.97	9,218,762.59
其他费用	536,489.63	300,585.24
合计	9,776,084.60	9,519,347.83

其他说明：无

## 66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	1,069,471.14	77,407.58
其中：租赁负债利息费用	144,939.08	54,963.70
减：利息收入	9,170,505.99	7,146,646.55
手续费	97,614.20	115,689.07
合计	-8,003,420.65	-6,953,549.90

其他说明：无

## 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	101,970.92	1,369,792.72
进项税加计抵减	1,392,599.02	3,120,551.95
代扣个人所得税手续费	18,978.65	21,440.32
合计	1,513,548.59	4,511,784.99

## 68、净敞口套期收益

## 69、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	10,071,739.29	93,865.34
合计	10,071,739.29	93,865.34

其他说明：无

## 70、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	39,629,609.04	16,314,872.45
处置交易性金融资产取得的投资收益	7,270,378.92	1,963,805.59
合计	46,899,987.96	18,278,678.04

其他说明：无

## 71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-1,664,503.06	2,147,797.55
其他应收款坏账损失	-463,426.79	725,564.54
合同资产减值损失	240,270.01	8,159.90
合计	-1,887,659.84	2,881,521.99

其他说明：无

## 72、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
九、无形资产减值损失		-2,719,685.58
合计		-2,719,685.58

其他说明：无

## 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	35,230.67	-2,650.09

## 74、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
其他	64,492.88	3,713.60	64,492.88
合计	64,492.88	3,713.60	64,492.88

其他说明：无

## 75、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非货币性资产交换损失	1,444.80	13,225.58	1,444.80
其他	3,467.83	5,976.71	3,467.83
合计	4,912.63	19,202.29	4,912.63

其他说明：无



## 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	4,612,653.14	588,557.99
递延所得税费用	2,564,424.09	2,569,819.33
合计	7,177,077.23	3,158,377.32

### (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	44,979,541.78
按法定/适用税率计算的所得税费用	6,746,931.27
子公司适用不同税率的影响	696,428.27
调整以前期间所得税的影响	-139,834.62
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	30,649.49
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-253.69
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,122,513.84
研发费用加计扣除	-1,257,569.16
其他	-21,788.17
所得税费用	7,177,077.23

其他说明：无

## 77、其他综合收益

详见附注 57、其他综合收益。

## 78、现金流量表项目

### (1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
货币资金质押等受限货币资金收回		27,022,561.75
收到的银行存款利息收入	9,170,505.99	7,146,646.55
收往来款、备用金、保证金等	12,660,310.24	20,056,785.19
收到的政府补助	101,970.92	1,391,233.04
合计	21,932,787.15	55,617,226.53

收到的其他与经营活动有关的现金说明：无

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付的管理、销售、研发费用	7,793,609.34	5,951,255.44
支付的往来款项、押金及备用金	17,437,233.96	14,784,780.69
保证金等受限货币资金支出	1,277.58	
支付的其他款项	33,393.82	13,774.04
合计	25,265,514.70	20,749,810.17

支付的其他与经营活动有关的现金说明：无

## (2) 与投资活动有关的现金

收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到的取得子公司的现金	54,434,374.13	
合计	54,434,374.13	

收到的其他与投资活动有关的现金说明：无

## (3) 与筹资活动有关的现金

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产的租金支出	2,090,033.70	1,161,376.27
合计	2,090,033.70	1,161,376.27

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：无

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
租赁负债、一年内到期的非流动负债	633,868.60		5,140,263.83	2,090,033.70		3,684,098.73
合计	633,868.60		5,140,263.83	2,090,033.70		3,684,098.73

(4) 以净额列报现金流量的说明

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

79、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	37,802,464.55	16,906,772.28
加：资产减值准备	1,887,659.84	-161,836.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,271,635.85	2,250,606.88
使用权资产折旧	1,958,866.27	1,072,045.20
无形资产摊销	3,057,645.87	5,139,075.35
长期待摊费用摊销	137,502.50	160,257.12
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）	-35,230.67	2,650.09
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,444.80	13,225.58
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-10,071,739.29	-93,865.34
财务费用（收益以“-”号填列）	1,069,471.14	77,407.58
投资损失（收益以“-”号填列）	-46,899,987.97	-18,278,678.04
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	401,086.76	299,090.49
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	2,163,337.33	2,270,728.84
存货的减少（增加以“-”号填列）	550,675.07	-550,675.07
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-29,671,184.39	24,706,154.61
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	8,035,034.42	49,628,247.09
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-27,341,317.92	83,441,206.25
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	375,778,266.20	299,544,924.22
减：现金的期初余额	299,544,924.22	256,379,315.51
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	76,233,341.98	43,165,608.71

(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	375,778,266.20	299,544,924.22
其中：库存现金	17,983.27	36,222.15
可随时用于支付的银行存款	375,760,282.93	299,508,702.07
三、期末现金及现金等价物余额	375,778,266.20	299,544,924.22

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

(7) 其他重大活动说明

80、所有者权益变动表项目注释

81、外币货币性项目

82、租赁

(1) 本公司作为承租方

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

项目	本期金额	上期金额
租赁负债的利息费用	144,939.08	54,963.70
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	384,134.66	1,335,405.94
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		

转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	3,356,552.33	2,497,250.71

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

## (2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁收入	1,196,980.46	0.00
合计	1,196,980.46	0.00

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

适用 不适用

## (3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

适用 不适用

## 83、其他

## 八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工费用	9,239,594.97	9,218,762.59
其他费用	536,489.63	300,585.24
合计	9,776,084.60	9,519,347.83
其中：费用化研发支出	9,776,084.60	9,519,347.83

## 九、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

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的现金流
--------	--------	--------	--------	--------	-----	----------	---------------	----------------	----------------

上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	2023 年 10 月 17 日	33,398,806.88	71.43%	原股东减资	2023 年 10 月 17 日	71.43%		16,578,953.35	6,158,038.97
--------------------	------------------	---------------	--------	-------	------------------	--------	--	---------------	--------------

其他说明：

根据上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）合伙人会议决议，决议通过合伙人浙江澄瑞私募基金管理有限公司、江西天利科技股份有限公司减少其所持部分合伙企业份额，合伙人浙江上士网络科技有限公司、建阳和润农业有限公司减少其所持全部合伙企业份额。截至 2023 年 10 月 17 日，各合伙人已减持完毕，减持完成后，江西天利科技股份有限公司持有上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）71.43%的股权，故自 2023 年 10 月 17 日起上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）纳入合并范围。

## （2）合并成本及商誉

## （3）被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	上饶市天数通投资管理中心（有限合伙）	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金	54,434,374.13	54,434,374.13
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
交易性金融资产	47,425,143.60	47,425,143.60
负债：		
借款		
应付款项	4,073.96	4,073.96
递延所得税负债		
其他应付款	54,429,240.70	54,429,240.70
净资产	47,426,203.07	47,426,203.07
减：少数股东权益	441,063.69	441,063.69
取得的净资产	46,985,139.38	46,985,139.38

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：市价法。

企业合并中承担的被购买方的或有负债：无

其他说明：无

## （4）购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

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

(6) 其他说明

## 2、同一控制下企业合并

## 3、反向购买

## 4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

## 5、其他原因的合并范围变动

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

## 6、其他

## 十、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
上海誉好数据技术有限公司	10,000,000.00	北京	上海	信息技术服务行业	80.00%		同一控制下企业合并
天彩保险经纪有限公司	50,000,000.00	北京	上海	保险经纪业	100.00%		同一控制下企业合并
北京众合四海保险代理有限公司	10,000,000.00	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	2,000,000.00	北京	北京	信息技术服务行业		51.00%	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	10,000,000.00	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		通过投资设立的子公司
北京天利互联科技有限公司	10,000,000.00	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		通过投资设立的子公司
上饶天利新技术有限公司	20,000,000.00	上饶	上饶	科学研究和技术服务业	55.00%		通过投资设立的子公司
上饶天利保融科技有限公司	5,000,000.00	上饶	上饶	科学研究和技术服务业	100.00%		通过投资设立的子公司

上饶市天数通 投资管理中心 (有限合伙)	147,000,000.0 0	上饶	上饶	资本市场服 务	71.43%		非同一控制 下企业合并
----------------------------	--------------------	----	----	------------	--------	--	----------------

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海誉好数据技术有限公司	20.00%	-430,104.88		6,701,350.80
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)	28.57%	129,086.68		570,150.37

(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	34,275,612.86	1,006,761.25	35,282,374.11	1,749,169.67	26,450.45	1,775,620.12	36,019,204.69	620,278.26	36,639,482.95	981,017.06	1,187.50	982,204.56
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)	49,912,672.97		49,912,672.97	6,140,660.12		6,140,660.12			0.00			0.00

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	7,876,135.62	-	-	-	6,142,915.00	-	-	-
		2,150,524.40	2,150,524.40	1,896,185.34		3,057,943.56	3,057,943.56	1,147,410.37
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)		16,578,953.35	16,578,953.35	16,319.38				

其他说明：无



- (4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制
- (5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

3、在合营安排或联营企业中的权益

- (1) 重要的合营企业或联营企业
- (2) 重要合营企业的主要财务信息
- (3) 重要联营企业的主要财务信息
- (4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息
- (5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明
  
- (6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
北京理与算技术有限责任公司	663,677.65	271,775.41	935,453.06

其他说明：无

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

4、重要的共同经营

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

6、其他

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

## 2、涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

## 3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
稳岗补贴	6,909.60	7,854.54
小企业扶持金		495,500.00
入驻上饶高铁经济试验区专项扶持资金税收扶持款	95,061.32	846,518.73
其他		19,919.45
合计	101,970.92	1,369,792.72

其他说明：无

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具产生的各类风险

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

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。

截至 2023 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	52,064,305.68	4,115,270.71
其他应收款	9,353,010.59	3,230,085.02

合同资产	2,577,715.06	576,010.74
------	--------------	------------

## （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。

截至 2023 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账龄列示如下：

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

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	305,644,924.22	305,644,924.22	305,644,924.22
交易性金融资产	60,136,440.68	60,000,000.00	60,000,000.00
应收账款	43,157,016.06	45,937,672.91	44,996,048.98
其他应收款	5,283,669.74	9,062,215.72	2,304,195.77
金融资产小计：	414,222,050.70	420,644,812.85	412,945,168.97
应付账款	28,849,500.27	28,849,500.27	28,624,461.13
其他应付款	4,463,456.53	4,463,456.53	3,377,986.76
金融负债小计：	33,312,956.80	33,312,956.80	32,002,447.89

## （三）市场风险

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

### 1、利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

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

### 2、其他价格风险

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

本公司其他价格风险主要产生于各类权益工具投资，存在权益工具价格变动的风险。

## 2、套期

## 3、金融资产

### 十三、公允价值的披露

#### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产	43,754,634.00	31,070,208.34	0.00	74,824,842.34
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,754,634.00	31,070,208.34		74,824,842.34
（2）权益工具投资	43,754,634.00			43,754,634.00
（4）理财产品		31,070,208.34		31,070,208.34
持续以公允价值计量的资产总额	43,754,634.00	31,070,208.34	0.00	74,824,842.34
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

#### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

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

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

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

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

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

- 5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析
- 6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策
- 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因
- 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况
- 9、其他

## 十四、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	江西上饶	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“十、在其他主体中的权益”。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“十、在其他主体中的权益”。

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
钱永耀	公司原控股股东、实际控制人、董事、总经理
上饶市数金投商业保理有限公司	母公司控制的其他公司
江西赣数信息科技有限公司	母公司控制的其他公司
上海优保网络科技有限公司	参股公司
北京理与算技术有限责任公司	参股公司
上饶投资控股集团有限公司	实际控制人控制的法人

其他说明：无

### 5、关联交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
上海优保网络科技有限公司	服务费	63,679.25		否	2,515,775.41
北京理与算技术有限责任公司	服务费	3,562,282.96	5,000,000.00	否	2,549,725.96
上饶投资控股集团有限公司	服务费	64,537.14		否	

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
上饶市数金投商业保理有限公司	服务收入		116,170.53
江西赣数信息科技有限公司	服务收入	324,737.97	130,188.69
北京理与算技术有限责任公司	服务收入		32,149.05
上海优保网络科技有限公司	ICT 业务收入	66,675.47	134,083.02
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	项目收入	1,158,714.31	
上饶投资控股集团有限公司	服务收入	301,886.79	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明：无

## (2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

## (3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
上海优保网络科技有限公司	房屋建筑物	9,125.00	36,500.00

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	房屋租赁					390,000.00		31,169.33		1,041,057.73	

关联租赁情况说明：无

(4) 关联担保情况

(5) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
上饶市数金投商业保理有限公司	10,260,045.03	2022年08月26日	2024年08月25日	公司于2022年8月与上饶市数金投商业保理有限公司签订综合授信合同，合同约定上饶市数金投商业保理有限公司在授信额度有效期内向公司提供保理融资累计额不超过人民币叁仟陆佰万元整（小写：¥36,000,000.00）的授信额度。截至2023年12月31日，公司已使用10,260,045.03元授信额度。经2023年第二次临时股东大会批准，公司继续与上饶数金投保理公司续做上述业务。

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	2,632,688.00	3,208,100.00

(8) 其他关联交易

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	江西赣数信息科技有限公司	9,222.22	461.11	48,000.00	2,400.00
应收账款	上海优保网络科技有限公司			64,491.00	3,224.55
其他应收款	上饶市数金投商业保理有限公司	1,475,870.58		1,000,000.00	
其他应收款	上海优保网络科技有限公司			456.25	22.81

## (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
合同负债	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司		695,228.59
应付账款	上饶市数金投商业保理有限公司	10,300,506.71	1,972,387.44
应付账款	北京理与算技术有限责任公司	208,380.55	
其他应付款	上海优保网络科技有限公司	194,380.13	194,380.13
其他应付款	上饶市数金投商业保理有限公司	824,082.57	
租赁负债	上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	714,428.88	

## 7、关联方承诺

截至资产负债表日，公司需披露的承诺事项详见附注十四、（五）5、关联方资金拆借。

## 8、其他

## 十五、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用 不适用

### 2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

### 3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

### 4、本期股份支付费用

适用 不适用

### 5、股份支付的修改、终止情况

### 6、其他

## 十六、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺



## 2、或有事项

- (1) 资产负债表日存在的重要或有事项
- (2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 3、其他

## 十七、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

### 2、利润分配情况

拟分配每 10 股派息数（元）	0.4
经审议批准宣告发放的每 10 股派息数（元）	0.4
利润分配方案	以 2023 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 0.4 元（含税），合计派发现金红利人民币 7,904,000 元（含税），不送红股，不以公积金转增股本。

### 3、销售退回

### 4、其他资产负债表日后事项说明

## 十八、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

### 2、债务重组

### 3、资产置换

### 4、年金计划

### 5、终止经营

### 6、分部信息

#### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

(1) 该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10% 或者以上；

(2) 该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的 10% 或者以上。

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

(1) 将管理层认为披露该经营分部信息对会计信息使用者有用的经营分部确定为报告分部；

(2) 将该经营分部与一个或一个以上的具有相似经济特征、满足经营分部合并条件的其他经营分部合并，作为一个报告分部。

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

## (2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	移动信息服务	保险产品服务	分部间抵销	合计
对外交易收入	149,108,257.51	295,247,513.59		444,355,771.10
分部间交易收入	534,471.75	37,735.85	-572,207.60	0.00
对联营和合营企业的投资收益	39,629,609.04			39,629,609.04
信用减值损失	-4,275,868.83	-611,791.01	3,000,000.00	-1,887,659.84
资产减值损失	-2,355,794.35		2,355,794.35	0.00
折旧费和摊销费	4,261,497.87	3,164,152.62		7,425,650.49
利润总额（亏损总额）	55,412,687.41	-9,142,128.91	-1,291,016.72	44,979,541.78
所得税费用	6,275,892.52	97,815.56	803,369.15	7,177,077.23
净利润（净亏损）	49,136,794.89	-9,239,944.47	-2,094,385.87	37,802,464.55
资产总额	604,641,968.48	77,162,322.03	-99,932,892.97	581,871,397.54
负债总额	31,547,119.81	38,138,247.51	-19,956,396.77	49,728,970.55

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

(4) 其他说明

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

## 8、其他

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	25,320,401.94	28,010,470.62
1 至 2 年	290,000.00	127,128.69
2 至 3 年		550,000.00
3 年以上	700,000.00	479,889.20
3 至 4 年	550,000.00	

5 年以上	150,000.00	479,889.20
合计	26,310,401.94	29,167,488.51

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款						53,684.56	0.18%	53,684.56	100.00%	
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款						53,684.56	0.18%	53,684.56	100.00%	
按组合计提坏账准备的应收账款	26,310,401.94	100.00%	1,418,020.10	5.39%	24,892,381.84	29,113,803.95	99.82%	1,825,941.04	6.27%	27,287,862.91
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	25,490,401.94	96.88%	1,418,020.10	5.56%	24,072,381.84	28,293,803.95	97.01%	1,825,941.04	6.45%	26,467,862.91
信用风险较低的客户组合	820,000.00	3.12%			820,000.00	820,000.00	2.81%			820,000.00
合计	26,310,401.94	100.00%	1,418,020.10	5.39%	24,892,381.84	29,167,488.51	100.00%	1,879,625.60	6.44%	27,287,862.91

按单项计提坏账准备：0

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	53,684.56	53,684.56				
合计	53,684.56	53,684.56				

按组合计提坏账准备：1,418,020.10

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	25,490,401.94	1,418,020.10	5.56%
信用风险较低的客户组合	820,000.00		
合计	26,310,401.94	1,418,020.10	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

### (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
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		
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	1,825,941.04	-407,920.94				1,418,020.10
合计	1,879,625.60	-407,920.94		53,684.56		1,418,020.10

### (4) 本期实际核销的应收账款情况

### (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	9,412,625.09		9,412,625.09	32.84%	470,631.25
客户二	6,639,712.84		6,639,712.84	23.17%	331,985.64
客户三	4,110,000.00		4,110,000.00	14.34%	205,500.00
客户四	1,130,000.00		1,130,000.00	3.94%	56,500.00
客户五	920,000.00		920,000.00	3.21%	46,000.00
合计	22,212,337.93		22,212,337.93	77.50%	1,110,616.89

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	30,000.82	592,512.88
其他应收款	14,917,980.22	32,161,961.76

合计	14,947,981.04	32,754,474.64
----	---------------	---------------

(1) 应收利息

(2) 应收股利

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
内部往来	16,250,000.00	30,400,000.00
保证金、押金	1,584,853.00	1,653,086.25
往来款	115,685.62	643,110.83
合计	17,950,538.62	32,696,197.08

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	10,590,808.62	27,611,854.57
1 至 2 年	3,102,500.00	250,000.00
2 至 3 年	250,000.00	3,035,200.00
3 年以上	4,007,230.00	1,799,142.51
3 至 4 年	3,000,936.00	
5 年以上	1,006,294.00	1,799,142.51
合计	17,950,538.62	32,696,197.08

3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备	3,000,000.00	16.71%	3,000,000.00	100.00%		534,212.51	1.63%	534,212.51	100.00%	
其中：										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	3,000,000.00	16.71%	3,000,000.00	100.00%		534,212.51	1.63%	534,212.51	100.00%	
按组合	14,950,	83.29%	32,558.	0.22%	14,917,	32,161,	98.37%	22.81	0.00%	32,161,

计提坏账准备	538.62		40		980.22	984.57				961.76
其中：										
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	33,668.00	0.19%	32,558.40	96.70%	1,109.60	456.25	0.01%	22.81	5.00%	433.44
信用风险较低的客户组合	14,916,870.62	83.10%			14,916,870.62	32,161,528.32	98.36%			32,161,528.32
合计	17,950,538.62	100.00%	3,032,558.40	16.89%	14,917,980.22	32,696,197.08	100.00%	534,235.32	1.63%	32,161,961.76

按单项计提坏账准备：3,000,000.00

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	534,212.51	534,212.51	3,000,000.00	3,000,000.00	100.00%	预计无法收回
合计	534,212.51	534,212.51	3,000,000.00	3,000,000.00		

按组合计提坏账准备：32,558.40

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按账龄组合计提预期信用损失的客户组合	33,668.00	32,558.40	96.70%
信用风险较低的客户组合	14,916,870.62		0.00%
合计	14,950,538.62	32,558.40	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	22.81		534,212.51	534,235.32
2023年1月1日余额在本期				
本期计提	32,535.59		3,000,000.00	3,032,535.59
本期核销			534,212.51	534,212.51
2023年12月31日余额	32,558.40		3,000,000.00	3,032,558.40

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	534,212.51	3,000,000.00		534,212.51		3,000,000.00
按组合计提坏账准备	22.81	32,535.59				32,558.40
合计	534,235.32	3,032,535.59		534,212.51		3,032,558.40

5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
长期未收回款项	534,212.51

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户一	内部往来	13,250,000.00	2 年以内	73.81%	
客户二	内部往来	3,000,000.00	3 年以上	16.71%	3,000,000.00
客户三	保证金、押金、备用金	350,000.00	3 年以内	1.95%	
客户四	保证金、押金、备用金	320,000.00	3 年以内	1.78%	
客户五	保证金、押金、备用金	300,000.00	3 年以内	1.67%	
合计		17,220,000.00		95.92%	3,000,000.00

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	118,875,076.76	19,678,961.45	99,196,115.31	84,277,569.88	17,323,167.10	66,954,402.78
对联营、合营企业投资				58,042,656.88		58,042,656.88
合计	118,875,076.76	19,678,961.45	99,196,115.31	142,320,226.76	17,323,167.10	124,997,059.66

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值 准备	其他		
上海誉好数据技术有限公司	19,287,514.96						19,287,514.96	
天彩保险经纪有限公司	32,168,193.47	16,781,440.59					32,168,193.47	16,781,440.59
北京众合四海保险代理有限公司	2,355,794.35	541,726.51			2,355,794.35		0.00	2,897,520.86
北京天利融信科技有限公司	2,050,000.00						2,050,000.00	
北京天利互联科技有限公司	592,900.00		150,000.00				742,900.00	
上饶天利新云技术有限公司	10,000,000.00		1,048,700.00				11,048,700.00	
上饶天利保融科技有限公司	500,000.00						500,000.00	
上饶市天数通投资管理中心(有限合伙)			33,398,806.88				33,398,806.88	
合计	66,954,402.78	17,323,167.10	34,597,506.88		2,355,794.35		99,196,115.31	19,678,961.45

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
一、合营企业													
二、联营企业													
上饶市天数通投资管理中心	58,042,656.88			50,687,126.54	39,629,609.04						-46,985,139.38	0.00	



(有 限合 伙)												
小计	58,04 2,656 .88			50,68 7,126 .54	39,62 9,609 .04					- 46,98 5,139 .38	0.00	
合计	58,04 2,656 .88			50,68 7,126 .54	39,62 9,609 .04					- 46,98 5,139 .38		

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

#### 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	144,636,578.23	135,412,957.03	150,249,591.12	129,266,322.25
其他业务	1,095,977.40	895,937.04	1,064,434.67	895,937.04
合计	145,732,555.63	136,308,894.07	151,314,025.79	130,162,259.29

#### 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	6,646,811.07	
权益法核算的长期股权投资收益	39,629,609.04	16,435,858.50
处置交易性金融资产取得的投资收益	94,617.58	1,299,920.22
合计	46,371,037.69	17,735,778.72

#### 6、其他

### 二十、补充资料

#### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	33,785.87	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司	120,949.57	

损益产生持续影响的政府补助除外)		
委托他人投资或管理资产的损益	57,936,049.14	主要系报告期内公司处置了上饶天数通所持标的股票部分份额以及剩余标的股票份额市价上涨对应的公允价值变动收益增加所致。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	61,025.06	
减：所得税影响额	7,300,245.63	按照税率计提的所得税费用
少数股东权益影响额（税后）	141,930.81	
合计	50,709,633.20	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	7.60%	0.19	0.19
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-2.45%	-0.06	-0.06

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

## 4、其他