

江西天利科技股份有限公司

2024 年度财务决算报告

江西天利科技股份有限公司（以下简称“公司”）2024 年度财务报表已由立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告，现依据审计报告，对公司 2024 年度财务决算有关情况报告如下（合并口径）：

一、主要财务数据和财务指标完成情况

金额单位：万元

项目	2024 年	2023 年	同比增减率
营业收入	51,365.31	44,435.58	15.60%
归属于母公司净利润	165.79	3,836.13	-95.68%
归属于母公司扣非净利润	-1,804.75	-1,234.83	-46.15%
经营活动产生的现金流量净额	3,044.38	-2,734.13	211.35%
基本每股收益	0.01	0.19	-94.74%
项目	2024 年年末	2023 年年末	同比增减率
总资产	56,410.46	58,187.14	-3.05%
归属于母公司的净资产	51,732.88	52,343.19	-1.17%
资产负债率	6.75%	8.55%	下降 1.8%

2024 年，公司实现营业收入 5.14 亿元，同比增长 15.6%，增长主要是受保险产品服务收入增加的影响；实现归母净利润 165.79 万元，同比下降 95.68%，利润减少主要是合伙企业上饶天数通上年处置部分所持标的公司股票以及因标的公司股票价格上涨确认公允价值变动收益，2024 年也有此因素的影响，但影响额小于上年（此因素增加上年利润总额 5,606 万元，增加 2024 年利润总额 1,608 万元）；全年实现扣非净利润较上年同期减少 569.92 万元，主要是整体收入结构变动以及受市场竞争影响毛利率有下降影响。

二、财务状况分析

1、资产情况

金额单位：万元

资产	期末余额	上年年末余额	同比增减率
流动资产：			
货币资金	9,231.03	38,187.95	-75.83%
交易性金融资产	19,508.38	7,482.48	160.72%
应收票据	55.17	-	100.00%

应收账款	2,282.64	4,794.90	-52.39%
预付款项	2,368.07	3,854.88	-38.57%
其他应收款	328.75	612.29	-46.31%
存货	12.80	-	100.00%
合同资产	-	200.17	-100.00%
其他流动资产	20,514.87	378.95	5313.60%
流动资产合计	54,301.70	55,511.64	-2.18%
非流动资产：	-	-	
长期股权投资	27.15	-	100.00%
投资性房地产	748.58	838.17	-10.69%
固定资产	959.55	1,077.25	-10.93%
使用权资产	201.01	366.16	-45.10%
无形资产	51.38	278.17	-81.53%
长期待摊费用	25.42	16.51	53.93%
递延所得税资产	71.71	99.24	-27.73%
其他非流动资产	23.96	-	100.00%
非流动资产合计	2,108.75	2,675.50	-21.18%
资产总计	56,410.46	58,187.14	-3.05%

分析：

- (1) 货币资金较期初减少 75.83%，主要系购买定期存款的影响。
- (2) 交易性金融资产较期初增加 160.72%，主要系购买理财产品的影响；
- (3) 应收票据较期初增加 100%，主要是业务结算方式影响；
- (4) 应收账款较期初减少 52.39%，主要系收回客户欠款的影响；
- (5) 预付账款较期初减少 38.57%，主要系部分业务结算完成的影响；
- (6) 其他应收款较期初减少 46.31%，主要系部分业务结算完成的影响；
- (7) 存货较年初增加 100%，主要系部分业务待结算的影响；
- (8) 合同资产较期初减少 100%，主要系母公司业务结算所致；
- (9) 其他流动资产较期初增加 5313.6%，主要系购买大额存单所致；
- (10) 长期股权投资较期初增加 100%，主要系子公司对外投资影响；
- (11) 使用权资产较期初减少 45.10%，主要是系报告期内租赁资产摊销影响；
- (12) 无形资产较期初减少 81.53%，主要是系报告期内无形资产摊销所致；
- (13) 长期待摊费用较期初增加 53.93%，主要系报告期内发生的服务器租赁支出增加所致；
- (14) 递延所得税资产较期初减少 27.73%，主要系报告期内所得税费用结

转影响。

2、负债情况

金额单位：万元

负债和所有者权益	期末余额	上年年末余额	同比增减率
流动负债：	-	-	
应付账款	703.80	2,146.43	-67.21%
预收款项	26.65	15.96	66.94%
合同负债	1,182.14	133.08	788.27%
应付职工薪酬	318.94	350.22	-8.93%
应交税费	20.25	521.29	-96.12%
其他应付款	742.59	931.56	-20.28%
一年内到期的非流动负债	119.13	181.10	-34.22%
其他流动负债	77.90	68.15	14.30%
流动负债合计	3,191.39	4,347.79	-26.60%
非流动负债：	-	-	
租赁负债	77.95	180.45	-56.80%
递延所得税负债	536.49	444.66	20.65%
非流动负债合计	614.44	625.11	-1.71%
负债合计	3,805.83	4,972.90	-23.47%

分析：

- (1) 应付账款较期初减少 67.21%，主要系业务结算影响；
- (2) 预收账款较期初增加 66.94%，主要系预收业务款影响；
- (3) 合同负债较期初增加 788.27%，主要系部分业务待结算影响；
- (4) 应交税费较期初减少 96.12%，主要系本年缴纳税款的影响；
- (5) 其他应付款较期初减少 20.28%，主要系合伙企业结算管理费影响；
- (6) 一年内到期的非流动负债较期初减少 34.22%，主要系支付租金影响；
- (7) 租赁负债较期初减少 56.80%，主要系支付租金影响；
- (8) 递延所得税负债余额较期初增加 20.65%，主要系合伙企业上饶天数通确认公允价值变动收益所产生的应纳税暂时性差异。

3、所有者权益情况

金额单位：万元

负债和所有者权益	期末余额	上年年末余额	同比增减率
所有者权益：	-	-	
股本	19,760.00	19,760.00	0.00%
资本公积	2,141.70	2,127.39	0.67%
其他综合收益	-47.13	-47.13	0.00%

盈余公积	3,860.47	3,860.47	0.00%
未分配利润	26,017.85	26,642.46	-2.34%
归属于母公司所有者权益合计	51,732.88	52,343.19	-1.17%
少数股东权益	871.75	871.05	0.08%
所有者权益合计	52,604.63	53,214.24	-1.15%
负债和所有者权益总计	56,410.46	58,187.14	-3.05%

分析：未分配利润减少，主要系本年实施分红影响。

三、经营成果分析

金额单位：万元

项目	本期金额	上期金额	同比增减
一、营业总收入	51,365.31	44,435.58	15.60%
二、营业总成本	53,273.05	45,606.87	16.81%
其中：营业成本	49,674.25	42,414.30	17.12%
税金及附加	43.05	43.58	-1.21%
销售费用	-	62.93	-100.00%
管理费用	3,255.35	2,908.79	11.91%
研发费用	782.29	977.61	-19.98%
财务费用	-481.89	-800.34	39.79%
加：其他收益	151.61	151.35	0.17%
投资收益（损失以“-”号填列）	707.32	4,690.00	-84.92%
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-2.85	3,962.96	-100.07%
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,197.88	1,007.17	18.93%
信用减值损失（损失以“-”号填列）	86.34	-188.77	-145.74%
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	235.26	4,492.00	-94.76%
加：营业外收入	23.54	6.45	264.95%
减：营业外支出	1.45	0.49	194.73%
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	257.35	4,497.95	-94.28%
减：所得税费用	110.49	717.71	-84.61%
五、净利润	146.86	3,780.25	-96.11%
六、归属于母公司股东的净利润	165.79	3,836.13	-95.68%

分析：

- （1）营业收入较上年同期增加 15.6%，主要系保险产品服务收入增加所致；
- （2）营业成本较上年同期增加 17.12%，主要系收入规模增长所致；
- （3）销售费用较上年同期减少 100%，主要系人员岗位调整优化所致；
- （4）研发费用较上年同期减少 19.98%，主要系部分人员优化影响；
- （5）财务费用较上年同期增加 39.79%，主要系存款利率政策变化，部分资金用于购买理财产品，对应利息收入减少所致；

(6) 投资收益较上年同期减少 84.92%，主要系上年确认上饶天数通投资收益所致；

(7) 公允价值变动收益较上年同期增加 18.93%，主要系上饶天数通确认所持标的股票公允价值变动收益的影响；

(8) 信用减值损失较上年减少 145.74%，主要系报告期末应收款项余额减少所致；

(9) 所得税费用较上年同期减少 84.61%，主要系本年确认递延及当期所得税费用减少所致；

(10) 归属于母公司净利润较上年同期减少 95.68%，主要系本年确认的投资收益较上年减少所致。

五、现金流分析

金额单位：万元

项目	本期金额	上期金额	同比增减率
一、经营活动产生的现金流量			
经营活动现金流入小计	61,259.26	55,695.33	9.99%
经营活动现金流出小计	58,214.88	58,429.46	-0.37%
经营活动产生的现金流量净额	3,044.38	-2,734.13	不适用
二、投资活动产生的现金流量	-	-	
投资活动现金流入小计	18,778.26	20,896.99	-10.14%
投资活动现金流出小计	49,189.93	10,240.46	380.35%
投资活动产生的现金流量净额	-30,411.67	10,656.52	-385.38%
三、筹资活动产生的现金流量	-	-	
筹资活动现金流入小计	147.00	200.00	-26.50%
筹资活动现金流出小计	1,636.56	499.06	227.93%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,489.56	-299.06	-398.09%
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	-28,856.84	7,623.33	-478.53%
加：期初现金及现金等价物余额	37,577.83	29,954.49	25.45%
六、期末现金及现金等价物余额	8,720.99	37,577.83	-76.79%

分析：

(1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加较多，主要系销售回款增加所致；

(2) 投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 385.38%，主要系报告期内购买理财产品及大额存单所致；

(3) 筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 398.09%，主要系报告期支付分红款及结算少数股东管理费影响。

江西天利科技股份有限公司董事会

二〇二五年四月十八日