

海联金汇科技股份有限公司

关于公司 2019 年度计提资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

海联金汇科技股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”）于 2020 年 2 月 28 日召开了第四届董事会第十一次（临时）会议和第四届监事会第十次（临时）会议，会议审议通过《关于计提资产减值准备的议案》，根据《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等相关规定，现将本次计提资产减值准备的相关情况公告如下：

一、本次计提资产减值准备情况概述

（一）本次计提资产减值准备的依据和原因

根据《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定要求，为真实、准确反映公司截至 2019 年 12 月 31 日的财务状况、资产价值、经营成果，公司对公司及下属子公司的各类资产进行了全面检查和减值测试，认为部分资产存在一定的减值迹象，本着谨慎性原则，对截至 2019 年 12 月 31 日合并报表范围内有关资产计提了相应的减值准备。

（二）本次计提减值准备的情况

公司及下属子公司对 2019 年 12 月 31 日相关资产包括商誉、应收款项、其他流动资产、存货、固定资产等进行全面清查和减值测试后，2019 年度拟计提各项资产减值准备共计 166,639.97 万元-201,639.97 万元，详情如下表：

单位：万元

项 目	金 额
商誉	150,000.00-185,000.00
应收款项	7,247.56
其他流动资产	4,565.26
存货	4,525.03

固定资产	302.12
合 计	166,639.97-201,639.97

截至 2019 年末，由于北京同润网络科技有限公司（以下简称“同润网络”）经营不善且未有改善迹象，经审慎评估，公司将同润网络 20% 股权公允价值确认为 0 万元，根据企业会计准则相关规定，将出资金额 2,000 万元与公允价值的差额计入其他综合收益。

以上资产减值准备计提数据、其他权益工具投资公允价值仅为初步核算数据，最终以会计师事务所出具的年度审计报告为准。

二、本次计算减值准备的具体说明

（一）商誉

1、计提原因、依据及方法

根据《企业会计准则第 8 号—资产减值》及《会计监管风险提示第 8 号—商誉减值》相关规定，公司每年对收购联动优势科技有限公司（以下简称“联动优势”）产生的商誉进行减值测试。在对商誉进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或资产组组合存在减值迹象的，应先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，确认相应的减值损失；再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试。若包含商誉的资产组或资产组组合存在减值，应先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值；再按比例抵减其他各项资产的账面价值。其中，资产组或资产组组合的可收回金额的估计，应根据其公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金净流量的现值两者之间较高者确定。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

2、本期计提金额

2016 年 7 月，公司通过发行股份收购联动优势 100% 股权，根据《企业会计准则》相关规定，在购买日将商誉分摊至联动科技资产组、联动商务资产组。报告期末，公司根据联动优势及其子公司已签订的合同、协议、在手订单情况、在谈项目、在招投标项目、发展规划及未来经营趋势等因素综合分析，按照谨慎性原则，确定了两个资产组 2020 年及以后年度的经营预测数据。初步判断需要对联动科技、联动商务资产组商誉计提减值损失，拟计提商誉减值准备约 150,000 万元-185,000 万元，最终减值金额须经公司聘请具备证券期货从业资格的评估机

构及审计机构进行评估和审计后确定。

(1) 联动商务资产组

2016年7月并购完成,联动商务资产组形成商誉87,097.59万元。2016年度、2017年度经商誉减值测试未发现减值迹象,未计提商誉减值准备;2018年度根据商誉减值测试结果计提商誉减值准备27,069.81万元;2019年度预计计提商誉减值准备60,027.78万元,计提后预计商誉余额为0万元。具体商誉减值测试过程如下:

单位:万元

资产组	联动商务资产组
商誉 账面价值	60,027.78
包含商誉的资产组账面价值	62,876.63
可收回金额	2,700.00-2,840.00
商誉减值 计提金额	60,027.78
商誉减值计提原因	<p>联动商务资产组报告期业绩大幅低于原评估预测数据,从尚未经审计数据看,联动商务资产组相关业务在报告期主营业务收入较2018年度下降30%以上,毛利率由2018年度的41%下降至20%左右,主要原因分析如下:</p> <p>(1) 第三方支付线上业务受行业政策影响明显:“断直连”政策持续削弱了公司第三方支付业务对于通道侧的议价能力,导致公司第三方支付线上业务营业成本在报告期显著增加,毛利大幅下降,随着监管环境的持续收紧,公司第三方支付线上业务在报告期的发展受此因素的影响更为明显,其业务在报告期下滑较大;同时,公司根据监管要求,在报告期继续本着合规经营为前提,及时主动做出业务转型调整,进一步优化第三方支付产业及客户结构,逐步淘汰毛利虽高但风险亦高的客户,以确保业务的健康、持续发展。随着监管政策的逐步加强,为确保公司业务合法合规开展,公司于2019年主动关停了互联网金融商户,致使本报告期线上支付业务量严重萎缩,收入大幅下降。以上因素综合导致了公司第三方支付线上业务在报告期内的大幅下降。</p> <p>(2) 第三方支付线下业务转型未达预期:受第三方支付线上业务发展乏力的影响,为及时弥补第三方支付线上业务下滑对公司造成的损失,公司自2018年下半年开始积极布局线下支付业务发展,大力开展线下收单业务规模。为达到快速占领市场份额的目的,报告期内公司采取了较为激进的市场营销策略,投入了大量POS机具和营销费用,但由于对第三方支付线下业务的预判不充分及营销活动执行团队经验不足等原因,致使公司第三方支付线下业务交易规模未达预期效果。公司大量的成本费用投入未获得相应产出,这给报告期造成了较大损失。</p>

(2) 联动科技资产组

2016年7月并购完成，联动科技资产组形成商誉161,208.84万元。2016年度-2018年度经商誉减值测试未发现减值迹象，未计提商誉减值准备；2019年度预计计提商誉减值准备区间为89,972.22万元-124,972.22万元，计提后预计商誉余额为36,236.62万元-71,236.62万元。具体商誉减值测试过程如下：

单位：万元

资产组	联动科技资产组
商誉账面价值	161,208.84
包含商誉的资产组账面价值	171,643.65
可收回金额	46,671.43-81,671.43
商誉减值计提金额	89,972.22-124,972.22
商誉减值计提原因	<p>联动科技资产组报告期业绩大幅低于原评估预测数据，从尚未经审计数据看，联动科技资产组涉及业务在报告期主营业务收入较2018年度略有增长，但盈利能力大幅下降，毛利率由2018年度的64%下降至40%左右，主要原因分析如下：</p> <p>（1）运营商计费结算服务业务在报告期的发展不及预期：采用全额确认收入的聚U惠业务虽较2018年度增长225%左右，但其毛利率极低，在本报告期几乎无毛利贡献，而毛利率较高的话费业务营业收入巨幅下降，业务萎缩严重：①报告期内，话费支付业务整体市场规模逐年收缩，并且有加速下滑的趋势，2019年度相比2018年度整体市场规模由120亿下滑至50亿左右；②受中国移动各地市公司控制客诉量、加强客诉量考核标准等政策影响，交易量下降明显，运营商计费结算业务收入在报告期大幅下降；③2019年国资委关于降低运营商营销费用和渠道酬金的要求中明确规定：“以2018年为基数，社会渠道费用三年压降20%，其中渠道酬金逐年下降20%，自2022年起全部取消渠道酬金”，同时不允许再做赠送话费、赠送电子券、赠送礼品等类型的营销活动。受此政策影响，公司相关业务在报告期的发展严重不及预期。随着5G的到来，运营商从原价格战转向价值战，压缩成本、费用开支，以反转4G时代所面临的盈利瓶颈问题。</p> <p>（2）数字科技业务在报告期受行业政策影响，业务发展未达预期：公司收购联动优势时，数字科技业务属于联动优势的新兴业务，当时对该项业务的营业收入预测相对保守，数字科技业务近几年增长较快，一定程度上抵销了部分传统业务收入下滑的影响。但2019年度，数字科技业务因受行业政策的影响，重点客户需求量及单价均明显下降，收入严重下滑，数字科技业务在报告期内亦未达预期。</p> <p>（3）金融创新业务布局失利：在传统业务发展乏力的情况下，公司自2018年5月起陆续从银行等金融机构聘请了大量金融背景的高管、业务和技术人员，快速组建团队、积极进行业务创新，但部分创新的金融增值服务业务在报告期出现较大损失。针对该状况，公司进行适时调整，对金融科技各业务线重新梳理、整顿及优化，及时关停重复或收益不佳的业务，</p>

	<p>这给报告期造成了较大损失。</p> <p>(4) 移动信息服务业务发展不均衡：移动信息服务业务 2019 年度营业收入比 2018 年度增长 40% 左右，主要是毛利率较低的联信通业务增长所致，而毛利较高的 MAS 运营支撑业务有所下降。由于受市场竞争激烈、通道成本上涨的影响，业务量增长较多的联信通业务其盈利能力也有所下降。</p>
--	--

(二) 应收款项

1、计提原因、依据及方法

本公司根据以前年度的实际信用损失，并考虑本年的前瞻性信息，计量预期信用损失的会计估计政策为：本公司对信用风险显著不同的应收票据及应收款项单项确定预期信用损失率；除了单项确定预期信用损失率的应收票据及应收款项外，本公司采用以账龄特征为基础的预期信用损失模型，通过应收款项违约风险敞口和预期信用损失率计算应收款项预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。根据《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》（银保监办发〔2019〕205 号）第 7 条第 4 款规定：计提的风险准备金不得低于融资保理业务期末余额的 1%。结合实际经营情况，公司确定计提比例为 1%。

参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项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。

本公司及子公司（除联动优势及其子公司）应收账款和其他应收款预期信用损失率对照表具体如下：

账龄	应收账款预期信用损失率 (%)	其他应收款预期信用损失率 (%)
1 年以内(含 1 年)	3.00	3.00
1-2 年 (含 2 年)	20.00	20.00
2-3 年 (含 3 年)	50.00	50.00
3 年以上	100.00	100.00

联动优势及其子公司应收账款和其他应收款预期信用损失率对照表具体如下：

账龄	应收账款预期信用损失率 (%)	其他应收款预期信用损失率 (%)
1 年以内(含 1 年)	5.00	5.00
1-2 年 (含 2 年)	10.00	10.00
2-3 年 (含 3 年)	30.00	30.00

3-4 年（含 4 年）	50.00	50.00
4-5 年（含 5 年）	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

2、本期计提金额

公司依据《企业会计准则第 8 号—资产减值》和公司的相关坏账计提政策规定,基于谨慎性原则,对应收款项账面余额 144,647.81 万元计提坏账准备 7,104.65 万元;依照《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》和公司的相关政策规定,计提融资风险准备金 142.91 万元。

（三）其他流动资产

1、计提原因、依据及方法

其他流动资产中理财产品、结构性存款、租赁费、待退及预缴纳税金等金额 16,729.91 万元,经单独测试未发现减值,不计提坏账准备;发放贷款及垫款的资产原值金额为 7,024.08 万元,资产净值为 170.60 万元,2019 年度计提减值准备 4,565.26 万元,累计计提减值准备 6,853.48 万元。

为了提高本公司抵御风险的能力,真实核算经营损益,保持公司稳健经营和持续发展,出于谨慎性原则,根据云南信托该产品的资产表现,参照《非银行金融机构资产风险分类指导原则(试行)》(银监发[2004]4 号),公司把资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类,逾期天数作为分类的重要参考因素,五级分类如下:

1) 正常:借款人经营正常并按时还本付息,或逾期 10 天之内或欠息 3 个工作日(不含)之内,在没有足够理由怀疑贷款本息不能足额偿还情况下,可认定为正常类。

2) 关注:若贷款出现逾期 10 天(含)以上 1 个月(不含)之内,或欠息 3 个工作日(含)以上 10 个工作日(不含)以下,预计贷款无损失的,可认定为关注类;

3) 次级:若贷款出现逾期 1 个月(含)以上 3 个月以下(不含),或欠息 10 个工作日(含)1 个月(不含)以下,可以认定为次级类;

4) 可疑:若贷款出现逾期 3 个月(含)以上 6 个月(不含)以下,或欠息 1 个月(含)以上 2 个月(不含)以下,认定为可疑类;

5) 损失:若贷款出现逾期 6 个月(含)以上,或欠息 2 个月(含)以上,

认定为损失类。

结合现时情况确定以下计提的比例：

类别	计提比例（%）
正常类贷款	1.50
关注类贷款	3.00
次级类贷款	30.00
可疑类贷款	60.00
损失类贷款	100.00

2、本期计提金额

联动优势以不超过 2 亿元人民币的自有资金，委托云南国际信托有限公司（以下简称“云南信托”）对联动优势自有业务平台进行消费金融服务时发生的消费分期购物及信用卡账单分期场景下指定的合格借款人提供贷款。根据公司对同行业及历史数据的统计，借款时间越长相应应收款项的实际回款率越低，且由于借款时间预期较长、借款人还款意愿较低导致催收成本较高。因此公司依据《企业会计准则第 8 号—资产减值》和公司的相关坏账计提政策规定，基于谨慎性原则，及时足额提取该产品损失准备，合理估计该产品可能发生的损失，对发放贷款及垫款计提损失准备 4,565.26 万元。

（四）存货

1、计提原因、依据及方法

公司期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价，对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。库存商品及大宗原材料的存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取；其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提取存货跌价准备。

库存商品、在产品 and 用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，其可变现净值按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；用于生产而持有的材料存货，其可变现净值按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。

2、本期计提金额

公司依据《企业会计准则第 8 号—资产减值》和公司的相关跌价计提政策规定，基于谨慎性原则，对期末原值为 7.58 亿元的各项原材料、在产品、库存商

品等存货进行减值测试，按成本与可变现净值孰低原则计价。经过初步测算，对期末存货按照存货的成本高于其可变现净值的差额计提存货跌价准备 4,525.03 万元。

（五）固定资产

1、计提原因、依据及方法

为公允反映公司各项资产的价值，按照企业会计准则的相关规定，公司于报告期末对固定资产进行清查，对存在减值迹象的固定资产进行减值测试，预计资产的可变现净值低于其账面价值时，经过确认计量，计提资产减值准备。

在估计资产可收回金额时，以单项资产为基础，难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可回收金额低于该资产的账面价值，则按照其差额计提资产减值准备，计入当期损益。

资产可收回金额按照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较高者确定。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

2、本期计提金额

公司根据《企业会计准则第 8 号—资产减值》相关规定，在资产负债表日检查固定资产是否存在减值迹象，发现部分专用且无法改造使用的固定资产存在减值迹象，对此部分固定资产对比账面价值和可收回金额，账面价值高于可收回金额的部分，计提固定资产减值准备 302.12 万元。

三、本次计提减值对公司经营成果的影响

经公司财务部门初步测算，本次拟计提资产减值准备 166,639.97 万元-201,639.97 万元，上述计提减值准备计入公司 2019 年度损益，预计相应减少公司 2019 年度归属于上市公司股东的净利润 166,668.02 万元-201,668.02 万元，相应减少 2019 年末归属于上市公司股东所有者权益 166,668.02 万元-201,668.02 万元。最终数据以会计师事务所审计的财务数据为准。

四、董事会关于公司计提资产减值准备的合理性说明

公司本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，体现了会计谨慎性原则，符合公司实际情况，本次计提资产减值准备公允地反映了公司资产情况和经营成果，使公司关于资产价值的会计信息更加真实可

靠，具有合理性。

五、监事会意见

监事会认为：公司根据《企业会计准则》和公司相关会计政策计提资产减值准备，符合公司实际情况，本次计提资产减值准备后，能更加真实、准确地反映公司资产情况和经营成果。公司董事会就该项议案的决策程序符合相关法律法规以及《公司章程》有关规定，监事会同意公司本次计提资产减值准备。

六、独立董事意见

独立董事认为：公司本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，并履行了相应的审批程序，计提减值准备后，财务报表能够更加公允地反映公司的资产情况和经营成果，有助于向投资者提供更加真实、可靠、准确的会计信息，不存在损害公司及全体股东利益的情形。独立董事一致同意公司本次计提资产减值准备。

七、备查文件

- 1、海联金汇科技股份有限公司第四届董事会第十一次（临时）会议决议；
- 2、海联金汇科技股份有限公司第四届监事会第十次（临时）会议决议；
- 3、海联金汇科技股份有限公司独立董事关于公司第四届董事会第十一次（临时）会议相关事项的独立意见。

特此公告。

海联金汇科技股份有限公司董事会

2020年2月28日