

# 深圳亚联发展科技股份有限公司

## 2019 年年度报告

2020-028

2020 年 04 月

## 第一节重要提示、目录和释义

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

公司负责人王永彬、主管会计工作负责人陈道军及会计机构负责人(会计主管人员)司红娟声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中涉及的未来发展计划等前瞻性陈述属于计划性事项，不构成公司对投资者的实质性承诺，敬请投资者注意投资风险。

公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”中公司面临的风险和应对措施部分描述了公司可能面对的主要风险，敬请广大投资者注意查阅。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	17
第四节 经营情况讨论与分析.....	17
第五节 重要事项.....	32
第六节 股份变动及股东情况.....	65
第七节 优先股相关情况.....	65
第八节 可转换公司债券相关情况.....	65
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	66
第十节 公司治理.....	76
第十一节 公司债券相关情况.....	82
第十二节 财务报告.....	82
第十三节 备查文件目录.....	201

## 释义

释义项	指	释义内容
本公司、公司、亚联发展	指	深圳亚联发展科技股份有限公司
公司章程	指	深圳亚联发展科技股份有限公司章程
乾德精一	指	嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）
深圳精一	指	深圳精一投资管理有限公司
香港键桥	指	键桥通讯技术有限公司
上海即富	指	上海即富信息技术服务有限公司
开店宝	指	开店宝支付服务有限公司
浙江即富	指	浙江即富金融数据处理有限公司
重大资产重组	指	公司以支付现金的方式购买上海即富 45% 股权
新加坡即富	指	SINGAPORE JFPAL INVESTMENT MANAGEMENT PTE.LTD.
德威普	指	深圳市德威普软件技术有限公司
南京凌云	指	南京凌云科技发展有限公司
广州键桥	指	广州键桥通讯技术有限公司
键桥华能	指	深圳键桥华能通讯技术有限公司
键桥智能	指	深圳键桥智能技术有限公司
键桥轨道	指	深圳键桥轨道交通有限公司
东莞键桥	指	东莞键桥通讯技术有限公司
亚联投资	指	亚联投资（香港）有限公司
誉高信贷	指	誉高信贷（香港）有限公司
大连亚联	指	大连亚联投资管理有限公司
亚联大数据	指	深圳亚联大数据科技发展有限公司
盈华小贷	指	深圳盈华小额贷款有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2019 年 1 月 1 月至 2019 年 12 月 31 日

## 第二节公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	亚联发展	股票代码	002316
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	深圳亚联发展科技股份有限公司		
公司的中文简称	亚联发展		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen Asia Link Technology Development Co.,Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Asia Link Technology		
公司的法定代表人	王永彬		
注册地址	深圳市南山区粤海街道高新区社区科技南一路 28 号达实大厦 1902		
注册地址的邮政编码	518057		
办公地址	深圳市南山区粤海街道高新区社区科技南一路 28 号达实大厦 1902		
办公地址的邮政编码	518057		
公司网址	<a href="http://www.asialink.com">http://www.asialink.com</a>		
电子信箱	asialink@asialink.com		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	华建强	王思邈
联系地址	深圳市南山区粤海街道高新区社区科技南一路 28 号达实大厦 1902	深圳市南山区粤海街道高新区社区科技南一路 28 号达实大厦 1902
电话	0755-26551650	0755-26551650
传真	0755-26635033	0755-26635033
电子信箱	asialink@asialink.com	wsmiao@asialink.com

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书处

#### 四、注册变更情况

组织机构代码	91440300708474420M
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	无变更

#### 五、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	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号 11 层 1101 室
签字会计师姓名	周香萍、贾新敏

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

#### 六、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

	2019 年	2018 年		本年比上年增 减	2017 年	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
营业收入（元）	4,201,004,150.54	3,921,517,862.11	3,921,517,862.11	7.13%	1,034,143,769.01	1,034,143,769.01
归属于上市公司股东的净利润（元）	-148,345,871.43	100,026,434.62	100,026,434.62	-248.31%	-24,348,172.41	-24,348,172.41
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-171,195,259.62	113,854,123.48	113,854,123.48	-250.36%	-26,318,578.67	-26,318,578.67
经营活动产生的现金流量净额（元）	246,929,891.93	855,808,255.12	855,808,255.12	-71.15%	16,260,017.53	16,260,017.53
基本每股收益（元/股）	-0.3774	0.2544	0.2544	-248.35%	-0.0619	-0.0619
稀释每股收益（元/股）	-0.3774	0.2544	0.2544	-248.35%	-0.0619	-0.0619
加权平均净资产收益率	-19.32 %	11.68%	11.68%	-31%	-2.88%	-2.88%
	2019 年末	2018 年末		本年末比上年 末增减	2017 年末	

		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
总资产（元）	3,071,760,281.22	3,164,587,742.78	3,164,587,742.78	-2.93%	3,047,635,061.95	3,047,635,061.95
归属于上市公司股东的净资产（元）	720,601,521.00	879,565,903.40	879,565,903.40	-18.07%	831,479,938.84	833,208,536.69

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

（一）会计政策变更原因

近两年来，随着公司的控股子公司上海即富业务规模的扩大，布放 POS 机的金额有所上升，根据上海即富经营业务的实际变化，为更可靠、真实地反映业务的经营情况，自 2019 年 1 月 1 日起，布放 POS 机折旧费用由“管理费用”调整至“营业成本”核算，同时按会计准则要求对以前年度布放的 POS 机折旧费用进行追溯调整。

变更会计政策后，第三方支付业务的营业成本核算内容更符合可靠性、相关性原则。

（二）会计政策变更对公司的影响

1、公司上述会计政策变更，仅影响利润表中的营业成本和管理费用，对净利润、所有者权益均无影响。

2、上述会计政策变更无需追溯调整资产负债表，对利润表及报表附注的追溯调整如下：

（1）上述变更对公司 2019 年半年报合并财务报表的影响如下：

单位：元

利润表项目	调整前 2019 年 1-6 月金额	调整金额	调整后 2019 年 1-6 月金额
营业成本	1,545,468,686.84	36,990,077.46	1,582,458,764.30
管理费用	238,861,933.51	-36,990,077.46	201,871,856.05

对财务报表附注的调整如下：

①营业收入和营业成本

单位：元

项目	调整前 2019 年 1-6 月发生额		调整数		调整后 2019 年 1-6 月发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,103,605,606.47	1,545,468,686.84		36,990,077.46	2,103,605,606.47	1,582,458,764.30
其他业务	1,256,900.68				1,256,900.68	
合计	2,104,862,507.15	1,545,468,686.84	-	36,990,077.46	2,104,862,507.15	1,582,458,764.30

②主营业务（分行业）

单位：元

行业名称	调整前 2019 年 1-6 月发生额		调整数		调整后 2019 年 1-6 月发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
第三方支付行业	1,887,831,938.71	1,359,757,845.17		36,990,077.46	1,887,831,938.71	1,396,747,922.63
合计	1,887,831,938.71	1,359,757,845.17	-	36,990,077.46	1,887,831,938.71	1,396,747,922.63

③主营业务（分产品）

单位：元

产品名称	调整前 2019 年 1-6 月发生额	调整数	调整后 2019 年 1-6 月发生额

	收入	成本	收入	成本	收入	成本
收单服务费	1,844,207,056.23	1,325,915,204.96		36,990,077.46	1,844,207,056.23	1,362,905,282.42
合计	1,844,207,056.23	1,325,915,204.96	-	36,990,077.46	1,844,207,056.23	1,362,905,282.42

## ④调整前后第三方支付销售业务毛利率的影响

行业名称/产品名称	调整前 2019 年 1-6 月毛利率	调整后 2019 年 1-6 月毛利率
第三方支付行业	27.97%	26.01%
收单服务费	28.10%	26.10%

## ⑤管理费用

单位：元

管理费用项目	调整前 2019 年 1-6 月发生额	调整数	调整后 2019 年 1-6 月发生额
职工薪酬	121,768,319.79		121,768,319.79
折旧费	39,013,475.01	-36,990,077.46	2,023,397.55
差旅费	6,192,222.80		6,192,222.80
房租水电费	13,803,569.38		13,803,569.38
办公费	1,683,338.72		1,683,338.72
业务费	24,489,219.53		24,489,219.53
摊提费用	4,964,689.47		4,964,689.47
会务费	1,072,682.87		1,072,682.87
其他费用小计	25,874,415.94		25,874,415.94
合计	238,861,933.51	-36,990,077.46	201,871,856.05

(2) 上述变更对公司 2018 年合并财务报表的影响如下：

单位：元

利润表项目	调整前 2018 年金额	调整金额	调整后 2018 年金额
营业成本	2,554,712,573.34	61,093,247.01	2,615,805,820.35
管理费用	435,988,043.45	-61,093,247.01	374,894,796.44

对财务报表附注的调整如下：

## ①营业收入和营业成本

单位：元

项目	调整前 2018 年度发生额		调整数		调整后 2018 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,916,905,479.58	2,554,712,573.34		61,093,247.01	3,916,905,479.58	2,615,805,820.35
其他业务	4,612,382.53				4,612,382.53	
合计	3,921,517,862.11	2,554,712,573.34	-	61,093,247.01	3,921,517,862.11	2,615,805,820.35

## ②主营业务（分行业）

单位：元

行业名称	调整前 2018 年度发生额		调整数		调整后 2018 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
电力行业	278,503,458.71	247,916,488.11			278,503,458.71	247,916,488.11
交通行业	319,102,725.69	291,009,084.69			319,102,725.69	291,009,084.69
第三方支付行业	3,319,299,295.18	2,015,787,000.54		61,093,247.01	3,319,299,295.18	2,076,880,247.55
其他行业	4,612,382.53				4,612,382.53	-
合计	3,921,517,862.11	2,554,712,573.34	-	61,093,247.01	3,921,517,862.11	2,615,805,820.35

## ③主营业务（分产品）

单位：元

产品名称	调整前 2018 年度发生额		调整数		调整后 2018 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
交通工程系统集成	319,102,725.69	291,009,084.69			319,102,725.69	291,009,084.69
专网通信解决方案	278,503,458.71	247,916,488.11			278,503,458.71	247,916,488.11
收单服务	2,726,733,699.03	1,771,977,843.15		61,093,247.01	2,726,733,699.03	1,833,071,090.16
硬件销售	222,529,436.93	238,490,210.27			222,529,436.93	238,490,210.27
其他	374,648,541.75	5,318,947.12			374,648,541.75	5,318,947.12
合计	3,921,517,862.11	2,554,712,573.34	-	61,093,247.01	3,921,517,862.11	2,615,805,820.35

## ④调整前后第三方支付销售业务毛利率的影响

行业名称/产品名称	调整前 2018 年毛利率	调整后 2018 年毛利率
第三方支付行业	39.27%	37.43%
收单服务费	35.01%	32.77%

## ⑤管理费用

单位：元

管理费用项目	调整前 2018 年发生额	调整数	调整后 2018 年发生额
职工薪酬	264,087,330.72		264,087,330.72
折旧费	70,685,871.27	-61,093,247.01	9,592,624.26
中介费	4,585,988.66		4,585,988.66
差旅费	14,575,369.87		14,575,369.87
房租水电费	29,981,270.91		29,981,270.91
办公费	5,513,308.11		5,513,308.11
业务费	23,793,396.11		23,793,396.11
摊提费用	9,938,074.72		9,938,074.72
会务费	1,732,336.83		1,732,336.83

其他费用小计	11,095,096.25		11,095,096.25
合计	435,988,043.45	-61,093,247.01	374,894,796.44

(3) 上述变更对公司 2017 年合并财务报表的影响如下：

单位：元

利润表项目	调整前 2017 年金额	调整金额	调整后 2017 年金额
营业成本	694,456,130.71	5,468,480.04	699,924,610.75
管理费用	179,620,008.05	-5,468,480.04	174,151,528.01

对财务报表附注的调整如下：

①营业收入和营业成本

单位：元

项目	调整前 2017 年度发生额		调整数		调整后 2017 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,032,682,503.18	694,456,130.71		5,468,480.04	1,032,682,503.18	699,924,610.75
其他业务	3,421,670.02				3,421,670.02	
合计	1,036,104,173.20	694,456,130.71	-	5,468,480.04	1,036,104,173.20	699,924,610.75

②主营业务（分行业）

单位：元

行业名称	调整前 2017 年度发生额		调整数		调整后 2017 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
电力行业	185,171,681.24	158,188,437.79			185,171,681.24	158,188,437.79
交通、其他行业	258,407,316.64	226,128,797.44			258,407,316.64	226,128,797.44
第三方支付行业	590,564,771.13	310,138,895.48		5,468,480.04	590,564,771.13	315,607,375.52
合计	1,034,143,769.01	694,456,130.71	-	5,468,480.04	1,034,143,769.01	699,924,610.75

③主营业务（分产品）

单位：元

产品名称	调整前 2017 年度发生额		调整数		调整后 2017 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
交通工程系统集成	255,303,783.39	226,128,797.44			255,303,783.39	226,128,797.44
专网通讯解决方案	185,171,681.24	158,188,437.79			185,171,681.24	158,188,437.79
收单服务	573,168,515.81	297,299,466.34		5,468,480.04	573,168,515.81	302,767,946.38
硬件销售	16,025,137.22	12,827,205.28			16,025,137.22	12,827,205.28
其他	4,474,651.35	12,223.86			4,474,651.35	12,223.86
合计	1,034,143,769.01	694,456,130.71	-	5,468,480.04	1,034,143,769.01	699,924,610.75

④调整前后第三方支付销售业务毛利率的影响

行业名称/产品名称	调整前 2017 年毛利率	调整后 2017 年毛利率
第三方支付行业	47.48%	46.56%
收单服务费	48.13%	47.18%

## ⑤管理费用

单位：元

管理费用项目	调整前 2017 年发生额	调整数	调整后 2017 年发生额
研发费用	37,622,585.95		37,622,585.95
职工薪酬	57,184,176.72		57,184,176.72
折旧费	8,803,505.47	-5,468,480.04	3,335,025.43
中介费	13,694,494.54		13,694,494.54
差旅费	6,653,715.59		6,653,715.59
房租水电费	6,880,776.32		6,880,776.32
办公费	3,780,852.40		3,780,852.40
摊提费用	7,494,737.02		7,494,737.02
会务费	4,598,126.13		4,598,126.13
其他费用小计	32,907,037.91		32,907,037.91
合计	179,620,008.05	-5,468,480.04	174,151,528.01

## 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、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	947,582,496.65	1,150,482,012.32	1,032,827,163.07	1,070,112,478.50
归属于上市公司股东的净利润	18,199,939.45	19,336,610.24	-698,468.45	-185,183,952.67
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,381,692.33	14,327,049.33	-3,547,827.12	-195,356,174.16

经营活动产生的现金流量净额	48,663,286.13	169,091,844.00	16,490,813.73	12,683,948.07
---------------	---------------	----------------	---------------	---------------

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

## 九、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	4,590,437.85	3,626,694.89	938,939.28	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	54,037,610.23	47,007,844.62	1,456,080.52	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		2,132,654.53		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,756,564.03	-470,419.79	-794,272.16	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-86,824,629.52	715,533.03	
减：所得税影响额	7,482,563.26	2,231,828.81	338,177.61	
少数股东权益影响额（税后）	23,539,532.60	-22,931,995.22	7,696.80	
合计	22,849,388.19	-13,827,688.86	1,970,406.26	--

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

适用  不适用

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

## 第三节公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

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

报告期内，公司金融科技业务板块主要从事第三方支付业务及金融科技业务；公司专网通信业务板块主要为能源、交通等行业提供信息通信技术解决方案；报告期内，主要业务情况如下：

#### 1、金融科技业务板块

##### (1) 第三方支付业务

随着“新零售”概念的提出与崛起，零售战场逐渐从线上至线下转移，线下支付得到了快速普及，与之相辅相成的是支付对零售企业从支付到营销、运营管理等核心环节纵向革新。在过去，支付是交易的终结而现在支付则是商家与消费者发生联系的开始。支付打破了线上线下界限，实现了多维度、多层次、广覆盖的行为数据积累，对行为数据的挖掘分析改变了商户认知消费者的视角与商户自身的运营方式，数据为零售产业消费前中后期不同阶段提供了优化支持，从支付革新到场景赋能，支付与零售产业的深度结合不仅满足着商户消费者两端的需求，同时也在创造着新的愿景。

公司控股子公司上海即富的全资下属公司开店宝为33家取得全国范围内银行卡收单资质的第三方支付机构之一。上海即富专注于小微商家数据服务，通过提供基于场景的支付服务，为小微商家提供专业的移动互联网综合服务解决方案。上海即富自主研发一整套支持多产品、集成多模块的系统平台，并构建基于“圈子电商”、“福店”的电商平台，通过MPOS硬件和智能手机客户端软件APP，推广“即付宝”、“开店宝”、“点刷”等品牌，通过多品牌的市场战略，定位不同需求的小微商户，切入实际的新零售场景中，为小微商户提供银行卡收单、便民支付等增值服务及由交易行为衍生的数据服务。同时，通过专业化服务事业部主推智能POS产品，在巩固提升原有小微商户服务业务基础上，大力向商户精细化、专业化发展，提供商户扩展、收单机具维护及增值服务，打造具有市场影响力品牌的收单专业化服务联合体。

报告期内，上海即富收购全城淘信息技术服务有限公司（以下简称“全城淘”）51%股权，提升公司在SaaS服务领域的技术及解决方案能力。全城淘能够提供基于“支付+”模式的SaaS产品和解决方案，向商户提供互通互联的全渠道数字化经营工具，为商户提供门店管理、CRM管理、会员营销、库存管理、电子发票、小程序等服务，助力打造数字化智慧门店。

##### (2) 金融科技业务

随着金融科技的发展，支付清结算系统将会从协作模式、风控、应用场景及监管等多方面进行重建。在提高效率及风控和监管效果基础上，支付清结算系统将会链接更多贸易与应用场景，成为金融服务产业数字化落地的关键切入点。

上海即富从2019年开始建设以支付为基础，以用户、账户体系为支撑的基于交易环节中间业务的新一代科技平台，新一代科技平台作为金融大数据布局中的基础性建设一环，将为公司金融科技业务发展提供强大的中后台支撑能力，提供快速接入、资源共享、数据大集中的底层系统架构和输出能力。以技术创新、科技驱动业务的变革与创新，提升业务效率，改善客户体验，加强对外输出科技能力，为商家提供交易过程中的一系列金融科技综合服务。同时，新一代科技平台将彻底打通第三方支付全产业链，解决用户及生态链合作伙伴的痛点，为新一轮产业支付做好基础设施布局，打造“科技+支付+金融”的产业支付模式。

#### 2、专网通信业务板块

公司作为国内率先从事专网通信领域的高新技术企业，主要为能源、交通等行业提供信息通信技术解决方案，包括相关软硬件产品的研发与服务。由于能源、交通等行业本身处于国民经济的基础行业地位，其安全可靠的运行事关国家安全，国家对能源、交通等行业信息化、智能化建设不断加快，对其改造及投入的力度正持续加大，能源、交通行业正朝着信息化、智能化高速发展。专网通信对于能源、交通等行业而言，属于最基础的保障和支撑系统，专网通信系统在促进安全生产、提高工业效率、转变经营方式、建设“智能电网”和“智慧交通”等方面的作用越来越突出。另一方面，基于信息通信系统的人工智能、大数据、物联网、工业互联网、5G等新兴技术成果的不断落地与应用，更促进了相关行业对包括专网通信系统在内的投资比例和数额持续爬高。公司从事专网通信业务多年，具有专业方案、优质服务、量身定制三大优势，并通过整合新老资源，结合专网通信领域的具体应用及需求，不断引入先进技术成果，持续推动专网通信技术的发展和行业解决方案的升级。

公司坚持专网通信技术解决方案服务商的定位，围绕电力、交通两大行业领域持续推进业务转型升级和管理提升，不断强化专网通信业务优势：

#### （1）电力行业领域

国家能源规划鼓励信息化发展，信息化与电力行业的发展相辅相成，一方面新兴技术作为基础赋能新业务，另一方面，新业务不断提出新要求，不断催生信息化发展到新高度。从“十三五”能源规划、“十三五”电力工业发展目标等，均表现为鼓励电力信息化的发展。一方面，电力工业发展目标的设定较为严格，只有提高电力信息化水平才能更有效的实现发展目标，另一方面，推进“互联网+”智能电网建设中提到，要全面建设智能变电站，推广应用在线检测、诊断状态、智能巡检系统，建立电网对山火、冰灾、台风等各类自然灾害的安全预警体系。信息化、数字化、智能化是能源行业整体的发展趋势，电力信息化是智慧城市建设的基础配套，作为智慧城市最主要的核心之一，智能电网建设将是我国未来发展的一大趋势。智慧城市推动电网智能化，智能电网促进城市智能化，无论是智慧城市还是智慧电网，都将为电力信息化产业相关企业带来福利。

报告期内，公司在电力行业领域业务逐步由传统业务转向电力信息化、智能化。公司拥有20年的专网通信技术服务经验与能力，始终密切关注并紧跟电力行业领域相关的发展政策，充分利用公司品牌资质、专网通信技术服务优势以及内外资源优势，结合自身业务发展现状以及电力行业领域的特点与需求，积极参与行业信息化与智能化建设，在工业智能领域，重点打造产品侧的生态发展，如推出基于华为Atlas计算平台的变电站智能运检解决方案，积极推广基于云计算的电力物联网平台。

#### （2）交通行业领域

##### ①轨道交通

城市高速铁路和城市轨道交通是中国交通的大动脉，在推动整个社会发展和交通数字化、智能化方面起到基础性作用，近年来随着城市人口在道路交通上耗费的时间逐年增长，对城市路面交通压力的不断增加，使得各地政府重点发展立体交通模式，积极投身于轨道交通建设。在此背景下，我国市轨道交通信息化系统的市场规模迅速发展。

报告期内，公司主要为客户提供专用通信系统、警用通信系统、公安监控系统等整体技术解决方案，同时还参与制定PIS（乘客信息系统）产品的行业标准，新推出全云化PIS（乘客信息系统）综合解决方案，是公司在轨道交通行业中的又一里程碑。公司在现有市场下完成维保项目的续签，在巩固了原有市场的同时开拓了无锡、常州、苏州、厦门、昆明、浙江等新市场，同时中标广州地铁智慧地铁示范站项目，为后续中标新项目打下坚实基础。

##### ②高速公路及智能交通

随着城市化发展进程的不断加快以及信息技术的不断更新,对高速公路的管理质量和建设质量都提出了更高的要求。信息化是实现智慧高速公路的重要载体和手段，智慧高速公路是交通运输信息化发展的方向和目标之一。

随着我国城市化进程加快及汽车的普及程度愈来愈高，推动着我国智能交通行业加速发展。根据观研天下发布的《2019年中国智能交通行业分析报告-行业深度调研与发展潜力评估》，现阶段，我国智能交通系统机遇与挑战并存。智能交通系统对于提高交通管理效率、缓解交通拥挤、减少环境污染、确保交通安全起到了非常重要的作用，符合国家建设“智慧城市”“绿色城市”和“平安城市”的要求，得到政策面的大力支持。

报告期内，公司在城市高速公路与智能交通方面主要为客户提供高速公路智能交通系统、城市道路监控系统、路口交通信号控制系统、电子警察系统、交通信息统计系统等整体解决方案，持续不断提升项目执行能力和工程服务水平，加大力度推进基于雷达技术、视频监控技术与数据综合治理技术在城市道路应用的产品研发与城市道路机电工程方面，根据其行业的发展现状及发展趋势，继续推进基于雷达技术、视频监控技术与数据综合治理技术在相关行业的市场化进程。

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无重大变化。

固定资产	无重大变化。
无形资产	无重大变化。
在建工程	本期初及期末均无在建工程。

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

经过多年的积累与沉淀，公司的金融科技业务及专网通信业务在产品、技术、团队、渠道及服务、客户关系、风控能力方面均形成了具有优势的核心竞争力。

### 1、产品及技术优势

第三方支付业务方面，上海即富专注于小微商家数据服务，通过提供基于场景的支付服务，为小微商家提供专业的移动互联网综合服务解决方案。上海即富可以根据商户需求，提供灵活方便的MPOS硬件和智能手机客户端软件APP，实现企业收单以及便民支付等有卡支付终端的智能化和移动互联。MPOS硬件芯片实现加解密过程，全过程保证用户数据安全，并充分发挥了有卡支付安全、大额的优势，实现了“便捷+安全”支付。上海即富的智能POS产品，基于智能支付模块研发，其技术规范严格按照中国银联智能销售点终端规范、以及PCI PTS4.X标准设计，同时支持磁条/IC/NFC等银行卡和1D/2D条码支付（摄像头软件解码实现）。上海即富提供的支付终端产品及技术系统平台均通过了中国银行卡检测中心的检测及中金认证中心的认证，达到了高安全、高可靠、高稳定、高性能的系统标准，为用户提供了安全便利的使用环境。上海即富核心技术、风险控制系统、数据处理系统均为自行研发，拥有46项软件著作权，在产品创新及系统稳定性等方面拥有优势。

专网通信业务主要为能源、交通等行业提供信息通信技术解决方案，定位于专网信息通信的集成服务，凭借着对行业客户需求的深刻理解，以及多年在行业内持之以恒的积累与沉淀，具备了为客户提供量身定制的解决方案及高品质产品与服务的能力，持续致力于将信息通信的最新技术成果引入能源、交通等领域，并与专网的具体应用相结合，长期的技术积累和具体实践经验保证了公司能精准提炼需求模型、为客户量身定制、开发的系统和产品能够达到专业控制系统的严格要求，以强大的系统方案整合能力、快速的定制开发能力，以及高效的项目管理能力为基础的服务平台，铸成了公司专网通信业务的核心竞争优势。同时，在专网通信信息技术领域的长期积累使公司掌握了客户所处行业具体应用的核心技术。截至报告期末，公司专网通信业务已累计申请获得专利44项，其中发明专利12项，实用新型26项，外观设计专利6项，并获得了计算机系统集成一级资质、安防一级资质、国家级高新技术企业等国内高等级的资质证书。

### 2、团队优势

第三方支付业务核心团队均为来自支付、金融、审计、信息技术等领域的专业人士，均拥有多年从业经验，在行业发展、技术研发、风险控制和团队建设等方面拥有丰富的实践经验。

专网通信业务管理团队与核心员工均从事专网信息通信技术领域几十年，具备专业的项目管理经验，在行业内拥有丰富经验和较强影响力，能够及时准确地把握市场发展动态，对专网信息通信技术的未来发展具有准确预判。同时，公司凭借在专网领域多年的发展与积累，储备了充分的专业工程技术服务团队，具备专业扎实的技术功底以及定制开发能力。

### 3、渠道及服务优势

第三方支付业务通过长期、持续地拓展及服务，累积了良好的行业口碑和强大的市场营销渠道。公司第三方支付业务已在各省市建立35家分支机构，业务范围覆盖全国，并通过增加APP的种类满足商户的不同需求，进一步提升市场地位及商户体验感，2019年12月旗下APP月度活跃用户数达306万。针对不断的市场变化，上海即富依托业务创新和技术创新，制定了标准化、规范化的统一的服务体系，形成了后台管理、前台销售、集中运维、机具适配采购供应等一站式服务模式，满足市场上的个性化需求。同时，为加强服务能力建设，上海即富在河南新乡和浙江湖州专门成立了专业化客服中心，每天超过100人的客服团队通过电话、互联网、移动APP等多种渠道，及时响应客户需求，为客户提供实名认证、账户查询、业务咨询与投诉等多种服务。

专网通信业务目前已在全国主要的重点城市设立营销服务平台，客户群体遍布全国20余个省、市、自治区，服务网络覆

盖全国。公司根据ISO9001质量控制体系的技术服务标准，形成标准化的作业流程和严格的追诉制度，并形成以深圳总部为中心，以分布全国各地的办事处为拓展的二级服务网络，确保第一时间响应客户的服务需求，同时，通过建立定期巡访制度，主动了解产品使用情况及用户需求。

#### 4、客户关系优势

上海即富凭借对支付用户需求的深度了解和对新兴支付技术的深刻理解，自成立以来即定位于拓展及服务小微商户，为小微商户提供高效快捷的支付服务同时，为其提供新零售模式的线下线上经营互动服务。上海即富对小微商户实施高准入门槛审核，并搭建客户信用累积体系，逐步积累了规模庞大、优质的小微客户；同时，上海即富利用移动终端“终端即客户”的特征，长期不懈地进行客户教育并提供一系列增值服务，牢牢绑定客户，培养客户支付习惯，增强客户黏性。

经过多年耕耘，公司专网通信业务在电力行业的多种通信系统解决方案已经覆盖国家电网的各级省市，建立了长期稳定的客户关系。近年来，公司将电力调度通信技术上的综合优势拓展到交通领域，分别都在轨道交通、城市智能交通等领域建设了许多优秀且在行业具有代表性的大型成功案例，开发的智能系统方案在行业内广泛推广。

#### 5、风控能力优势

科技与支付深度交融的时代已经到来，上海即富始终高度重视风控能力建设，持续丰富、优化相关风控数据资产，不断打磨自身技术，助力支付行业运作效率和服务能力的全面提升。在商户管理方面，严格按照中国人民银行、中国银联的风险交易监控系统规范建设，通过外包服务商管理、商户准入、外部数据核查、征信评分等方式，对商户风险进行控制；同时通过风控系统规则的设置，多维度合理限制商户的刷卡额度、交易时间及交易地区等。在交易监控方面，通过从风险建模、评级、监控、预警等多个维度构建起一个7\*24小时不间断运行的“风控生态体系”，实时进行大数据挖掘比对，从数十个维度组建的近百余条风控规则中验证核查每一笔资金往来，对潜在风险与安全隐患形成有效地预警，对伪卡、盗刷、移机等风险监控覆盖率达到95%以上。

## 第四节经营情况讨论与分析

### 一、概述

#### （一）主营业务分析

2019年度，公司以金融科技业务作为发展重点，建设金融科技生态体系，同时，积极推动专网通信业务转型，实现业务稳步发展。报告期内，公司实现营业总收入420,845.52万元，较同期增长6.99%；2019年实现归属于上市公司股东的净利润-14,834.59万元，较上年同期下降248.31%。

#### （二）报告期内主要工作回顾及经营情况分析

##### 1、重点发展金融科技业务，建设金融科技生态体系

报告期内，上海即富围绕“小微商户数据服务商”的定位，并大力推广智能POS产品，在巩固提升原有小微商户服务业务基础上，向商户精细化、专业化发展，通过销售多种MPOS、传统POS、智能POS等市场主流的POS机型，为个人、小微企业及行业客户提供第三方支付服务，实现了业务规模以及手续费收入的持续增长。截至2019年末，公司第三方支付业务累计售出MPOS支付终端2,551.52万部，累计布放POS支付终端327.25万部。2019年全年，公司第三方支付业务累计处理交易金额为41,493.32亿元（支付+结算），较2018年全年增长幅度为20.96%，交易处理规模再创新高。

报告期内，上海即富继续围绕渠道拓展和区域扩张两个维度深耕细作，在渠道拓展方面完成了对全城淘51%股权的收购并实现控股，提升公司在SaaS服务领域的技术及解决方案能力，集合双方优势资源和技术力量进军B端市场，为小微商户的智慧门店转型提供全面的产品服务，帮助商户提升门店营销转化率、门店管理效率以及数据分析准确率，改善顾客的购物体验，提高顾客忠诚度，全面赋能传统门店，实现消费场景、会员营销、经营管理等的升级改造，助力商家打造数字化智慧门店。在区域扩张方面，面对国内日益激烈的市场竞争环境和不断加强的监管要求，上海即富继续在东南亚市场进行探索和布局，上海即富的全资子公司新加坡即富完成对印尼支付持牌机构PT. E2pay Global Utama 2%股权的投资，并与PT. E2pay Global Utama联合设立了PT Candy Pay Global Utama；同时正式启动对新加坡POS专业化服务商Ezy Net Pte Ltd 30%股份的收购，进一步深化东南亚支付及金融科技领域的布局，将为上海即富带来新的发展空间和利润增长点。

上海即富始终注重研发投入，积极打造核心科技竞争优势，公司技术及产品开发人员规模不断壮大，技术研发人员数量及投入金额占比一直处于较高水平，为其后续持续发展提供有力保障。2019年，公司投资千万元，引进世界最顶尖的数据库系统，确保公司业务在可靠运行的基础上，可以承载更大的成长空间；在2018年深入调研筹备的基础上，2019年公司投入千万元，完成新一代科技平台立项并推动研发，新一代系统预计在2020年投入运行，新一代系统的上线运行将极大激发公司的渠道价值、数据价值、用户价值，打造更加灵活高效的创新平台，为公司未来的利润增长提供更大的空间。

报告期内，在第三方支付银行卡收单业务整体行业竞争激烈的情况下，虽然上海即富在体量指数、创新指数、交易量/笔数指数、品牌指数等各方面综合指数排名中持续处于行业领先地位，上海即富全年实现营业收入357,517.14万元，同比增长7.65%；但受限于行业竞争导致的毛利润率下降，上海即富归属于母公司净利润29,937.39万元，同比下降22.76%；归属于上市公司股东的净利润为13,271.93万元。

##### 2、积极推动专网通信业务转型，挖掘业务增长点

报告期内，公司专网通信业务正处于由设备集成商向平台服务商转型的关键时期，在电力、轨道交通、高速公路及智能交通等行业领域均取得一定进展。

报告期内，公司在电力行业领域业务逐步由传统业务向电力智能化、信息化业务转变，实现销售业绩合计2.86亿元。公司始终密切关注并紧跟电力行业领域相关的发展政策，充分利用公司品牌资质、专网通信技术服务优势以及内外资源优势，结合自身业务发展现状以及电力行业领域的特点与需求，助力行业智能化与信息化建设，不断挖掘业务增长点。在国家电网业务领域，公司顺利中标国家电网通信设备协议库存，进一步巩固了公司在电力行业领域的重要地位。公司与华为、中兴、新华三等ICT行业知名供应商的合作进一步加强，在电力调度控制和运行维护等核心业务方面业绩均不断提升，在电力信息安全领域的业务拓展取得良好进展与业绩。公司通过与中国电力科学研究院及南瑞集团的有效合作，在合同业绩以及业界知名度等方面均显著提高。公司在国家电网业务方面逐步由传统业务向电力智能化、数据集成与信息安全等方面业务转型，同

时在无线专网建设工程、电力整站招标、电力安全防护等业务领域取得一定成绩。在南方电网业务领域，公司与全球最大的通信设备制造商华为继续加强合作，共同推动良好的市场合作生态发展，为适应南方电网公司数字化转型战略，公司基于华为Atlas人工智能计算平台与华为联合推出了变电站智能运检解决方案，先后在9月18日“第四届华为全联接大会”及10月24日“第二届中国（广东）人工智能发展高峰论坛”推广亮相，有效提升公司品牌及服务在业内的影响力与竞争力。报告期内，公司在南方电网业务方面中标金沙江下游光传输设备（二期）设备采购与安装工程项目，中标金额3,083.82万元，同时在南方电网的变电站智能化改造、电网智慧调度、变电站智能作业等领域有所建树，公司通过不断加强在智慧电网项目方面的投入与资源整合，成功参与广东电网智能网关项目、广东电网智慧调度项目、超高压安全风险视频监控项目的试点建设工作。

报告期内，公司在轨道交通行业领域实现销售业绩合计1.99亿元。公司中标广州地铁智慧地铁示范站项目，该项目作为广州“十三五”项目，将为以后广州十三五线路乃至全国的轨道交通提供示范效应。公司参与制定PIS（乘客信息系统）产品的行业标准，新推出全云化PIS（乘客信息系统）综合解决方案，是我司在轨道交通行业中的又一里程碑。公司基于与中铁、中建等央企国企建立的长期直接合作关系，在轨交市场上具有稳固的地位。报告期内，公司在轨道交通业务方面中标昆明市轨道交通4号线工程弱电系统集成项目专用通信系统采购项目，采购协议7,735.5万元；中标无锡地铁4号线一期工程专用通信系统设备项目，中标金额2,610万元；中标常州市轨道交通2号线一期工程专用通信及公安通信系统采购项目，中标金额2,230万元；中标苏州二号线主线及警务系统维保项目，中标金额1,538万元等，不断巩固提升了公司在专用通信、警务通信、公安通信及弱电系统集成等业务领域的服务能力与品牌地位。同时在现有市场下完成了维保项目的续签，并开拓了无锡、常州、厦门、昆明、浙江等新市场领域。公司在新的地铁延长线项目、维保服务项目、智慧地铁示范站项目等业务领域均取得了较好成绩。

报告期内，公司在高速公路及智能交通行业领域实现销售业绩合计3.37亿元。公司在智能交通业务方面中标了上海久事公交集团云数据中心项目基础设施及数据采购项目，中标金额5,455.74万元，获得了华为公司颁发的华为战略市场暨行业拓展奖，标志着公司在智能交通领域云数据中心及网络安全解决方案方面步入新的里程碑。同时，公司控股子公司南京凌云在高速公路业务领域荣获“江苏省交通建设局、苏州市交通建设局和南通市交通建设局联合颁发的“决战决胜一百天，奋力夺取海启、锡通高速公路建设全面胜利”劳动竞赛先进集体和先进个人”，有力提升了品牌及服务的行业地位，不断提升项目执行能力、工程服务水平以及客户满意度，并重点布局从以工程总包的传统集成业务不断迈向产品和技术开发的战略目标。报告期内，南京凌云在传统高速公路业务基础上，通过工程业务规模的不断扩大增加营收，同时进行研发投入，推动产品研发与技术合作，交通信号机成功进入南通市场，交通雷达进入实际环境测试阶段，提升了公司市场竞争力与盈利能力。报告期内，南京凌云在高速公路业务领域中标了中国电建凯里环城高速公路北段PPP项目三大系统工程及隧道机电工程项目，中标金额5,879.16万元；中标了南阳内邓高速公路取消省界收费站工程NDSJZGZ-1项目，中标金额3,495.5万元；中标了云南省ETC门架系统、ETC车道改造、入口称重检测系统工程施工项目，中标金额2,359.3万元等。此外通过积极参与江苏、广西、贵州、安徽、山东、陕西、新疆、黑龙江、上海等省市的高速公路项目的投标与市场开拓，积极拓展公司市场份额，争取更多的中标机会。

### 3、加强内部管控，提升公司抗风险能力

报告期内，公司持续推进全员内部控制培训工作的开展，通过内刊宣传、经营管理会宣导等方式，强化企业规范运作意识。公司总部职能部门加强对子公司运营情况的动态跟踪和动态管理。公司内部审计部以规范公司内控管理流程、提高公司经营管理效果为出发点，对公司及重要子公司、参股公司进行内控评估，通过多种形式的工作开展，切实发挥了内部审计部的风险防范职能。公司通过不断优化公司内部控制制度和内控管理机制，不断提高公司治理和规范运作水平，提高公司抗风险能力。

### 4、加强品牌建设，提高员工专业化水平

报告期内，公司继续加强企业文化建设。以“联结美好生活”这一组织使命为牵引，落实诚信、精进、创新、共享的核心价值观，提升公司品牌形象和知名度。报告期内，公司成立了企业文化建议小组，以内刊《取映》为牵引，加强公司总部及各子公司之间的联动、推进企业文化落地、提升公司整体的凝聚力。为更好地践行企业价值观，2019年，公司对云南等教育资源匮乏地区支教项目进行资助，公司企业文化建设小组对项目地进行了实地走访，在进行公司企业文化建设重要实践的同时，履行上市公司的社会责任。

2019年，公司获得新京报报业集团颁发的“2018金融科技杰出成长价值奖”。上海即富及开店宝获得“2019年上海软件核心竞争力企业”称号。

报告期内，公司根据不同层级员工需求，开通各自学习通道，提升员工专业素养和技能水平。同时制定相应的绩效考核与激励政策，识别激励优秀人才，置换低绩效者。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 2、收入与成本

#### (1) 营业收入构成

单位：元

	2019 年		2018 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	4,201,004,150.54	100%	3,921,517,862.11	100%	7.13%
分行业					
第三方支付行业	3,574,706,063.97	85.09%	3,319,299,295.18	84.64%	7.69%
电力行业	235,726,570.48	5.61%	278,503,458.71	7.10%	-15.36%
交通行业	388,408,760.44	9.25%	319,102,725.69	8.14%	21.72%
其他行业	2,162,755.65	0.05%	4,612,382.53	0.12%	-53.11%
分产品					
收单服务	3,517,351,607.44	83.73%	2,726,733,699.03	69.53%	29.00%
交通工程系统集成	388,408,760.44	9.25%	319,102,725.69	8.14%	21.72%
专网通信解决方案	235,726,570.48	5.61%	278,503,458.71	7.10%	-15.36%
硬件销售	57,354,456.53	1.36%	222,529,436.93	5.68%	-74.23%
其他	2,162,755.65	0.05%	374,648,541.75	9.55%	-99.42%
分地区					
东北	322,103,281.13	7.67%	3,965,566.19	0.10%	8,022.50%
华北	612,517,898.55	14.58%	70,362,722.19	1.79%	770.51%
华东	1,448,218,534.17	34.47%	3,499,280,613.76	89.23%	-58.61%
华南	573,996,681.22	13.66%	159,553,724.67	4.07%	259.75%
华中	618,879,213.14	14.73%	99,497,448.86	2.54%	522.01%
西北	249,594,925.23	5.94%	53,018,560.31	1.35%	370.77%
西南	375,693,617.10	8.95%	35,839,226.13	0.92%	948.27%

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

单位：元

	2019 年度				2018 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	947,582,496.65	1,150,482,012.32	1,032,827,163.07	1,070,112,478.50	697,318,554.83	949,277,646.73	1,091,136,716.02	1,183,784,944.53
归属于上市公司股东的净利润	18,199,939.45	19,336,610.24	-698,468.45	-185,183,952.67	17,440,900.88	18,812,831.49	24,619,929.12	39,152,773.13

说明经营季节性（或周期性）发生的原因及波动风险

公司经营不存在明显的季节性。

## （2）占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

适用  不适用

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

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分客户所处行业						
第三方支付行业	3,574,706,063.97	2,493,774,555.55	30.24%	7.69%	20.07%	-7.19%
分产品						
收单服务	3,517,351,607.44	2,446,695,614.00	30.44%	29.00%	33.48%	-2.33%
分地区						
华北	612,517,898.55	449,883,859.32	26.55%	770.51%	580.16%	20.56%
华东	1,448,218,534.17	1,087,313,063.88	24.92%	-58.61%	-51.71%	-10.73%
华南	573,996,681.22	400,577,855.64	30.21%	259.75%	248.14%	2.32%
华中	618,879,213.14	448,441,378.97	27.54%	522.01%	369.70%	23.50%

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

适用  不适用

## （3）公司实物销售收入是否大于劳务收入

是  否

## （4）公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用  不适用

## （5）营业成本构成

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
第三方支付行业	硬件成本	47,078,941.55	1.54%	238,490,210.27	9.12%	-80.26%
第三方支付行业	服务费成本	2,446,695,614.00	79.88%	1,838,390,037.28	70.29%	33.09%
电力行业	硬件成本	179,007,283.48	5.85%	206,756,891.07	7.90%	-13.42%
电力行业	服务费成本	33,135,901.82	1.08%	41,159,597.04	1.57%	-19.49%
交通行业	硬件成本	172,954,836.67	5.65%	108,619,069.95	4.15%	59.23%
交通行业	工程成本	171,076,350.77	5.59%	171,943,560.01	6.57%	-0.50%
交通行业	服务费成本	12,499,795.92	0.41%	10,446,454.73	0.40%	19.66%
合计		3,062,448,724.21	100.00%	2,615,805,820.35	100.00%	17.07%

单位：元

产品分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
收单服务	服务费成本	2,446,695,614.00	79.88%	1,833,071,090.16	70.09%	33.48%
交通工程系统集成	硬件成本	172,954,836.67	5.65%	108,619,069.95	4.15%	59.23%
交通工程系统集成	工程成本	171,076,350.77	5.59%	171,943,560.01	6.57%	-0.50%
交通工程系统集成	服务费成本	12,499,795.92	0.41%	10,446,454.73	0.40%	19.66%
专网通信解决方案	硬件成本	179,007,283.48	5.85%	206,756,891.07	7.90%	-13.42%
专网通信解决方案	服务费成本	33,135,901.82	1.08%	41,159,597.04	1.57%	-19.49%
硬件销售	硬件成本	47,078,941.55	1.54%	238,490,210.27	9.12%	-80.26%
其他	服务费成本			5,318,947.12	0.20%	-100.00%
合计		3,062,448,724.21	100.00%	2,615,805,820.35	100.00%	17.07%

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

单位：元

成本构成	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
服务费成本	2,492,331,311.74	81.38%	1,889,996,089.05	72.26%	31.87%
硬件成本	399,041,061.70	13.03%	553,866,171.29	21.17%	-27.95%
工程成本	171,076,350.77	5.59%	171,943,560.01	6.57%	-0.50%
小计	3,062,448,724.21	100.00%	2,615,805,820.35	100.00%	17.07%

## (6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

本公司2019年纳入合并范围的子公司共15家，与上年持平（其中：新设增加子公司1家、注销减少子公司1家）。

**(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）	212,440,727.78
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	5.05%
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	第一名	58,975,807.27	1.40%
2	第二名	46,143,668.24	1.10%
3	第三名	45,270,401.90	1.08%
4	第四名	32,915,875.16	0.78%
5	第五名	29,134,975.21	0.69%
合计	--	212,440,727.78	5.05%

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）	436,154,663.23
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	13.26%
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	第一名	132,307,253.57	4.02%
2	第二名	107,475,178.81	3.27%
3	第三名	73,648,622.55	2.24%
4	第四名	71,094,212.34	2.16%
5	第五名	51,629,395.96	1.57%
合计	--	436,154,663.23	13.26%

主要供应商其他情况说明

□ 适用 √ 不适用

### 3、费用

单位：元

	2019 年	2018 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	302,637,805.73	250,473,912.62	20.83%	主要系公司的控股子公司上海即富本年交易量增加导致返现费用较去年同期增长所致。
管理费用	452,291,848.61	374,894,796.44	20.65%	主要系公司的人员增长、薪酬浮动以及在风险控制、业务合规经营方面投入不断加大所致。
财务费用	45,190,639.90	51,995,392.86	-13.09%	主要系公司本年借款较去年同期减少所致。
研发费用	117,077,779.52	124,975,816.39	-6.32%	

### 4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司研发支出117,077,779.52元，同比下降6.32%。

公司研发投入情况

	2019 年	2018 年	变动比例
研发人员数量（人）	234	227	3.08%
研发人员数量占比	17.86%	18.16%	-0.30%
研发投入金额（元）	117,077,779.52	124,975,816.39	-6.32%
研发投入占营业收入比例	2.79%	3.19%	-0.40%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	0.00	
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	

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

公司需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 12 号——上市公司从事软件与信息技术服务业务》的披露要求  
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	2019 年	2018 年	同比增减
经营活动现金流入小计	4,785,167,244.46	4,908,909,598.01	-2.52%
经营活动现金流出小计	4,538,237,352.53	4,053,101,342.89	11.97%
经营活动产生的现金流量净额	246,929,891.93	855,808,255.12	-71.15%
投资活动现金流入小计	74,953,095.98	534,471,430.76	-85.98%

投资活动现金流出小计	315,016,899.42	1,189,934,422.17	-73.53%
投资活动产生的现金流量净额	-240,063,803.44	-655,462,991.41	63.37%
筹资活动现金流入小计	771,826,747.64	453,189,474.92	70.31%
筹资活动现金流出小计	849,484,643.57	937,762,616.14	-9.41%
筹资活动产生的现金流量净额	-77,657,895.93	-484,573,141.22	83.97%
现金及现金等价物净增加额	-70,402,519.27	-283,997,537.29	75.21%

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) 经营活动产生的现金流量净额较去年同期下降71.15%，主要系上海即富本年因竞争加剧，行业整体商户收单成本上涨，毛利率下降所致；

(2) 投资活动产生的现金流量净额较去年同期增长63.37%，主要系去年同期支付较多重大资产重组款、布放较多的POS机所致；

(3) 筹资活动产生的现金流量净额较去年同期增长83.97%，主要系去年同期上海即富分红3.3亿元给少数股东所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

√ 适用 □ 不适用

(1) 公司投资的深圳盈华小额贷款有限公司本年发放贷款及垫款出现大额减值，亚联发展确认约1.4亿元投资亏损；

(2) 公司出于谨慎性原则对部分资产全额计提坏账。

### 三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-139,040,169.36	-1,336.08%	主要系确认对合营企业的投资亏损所致。	不可持续
资产减值	-330,233.57	-3.17%	主要系对存货计提跌价准备所致。	不可持续
营业外收入	1,543,862.74	14.84%	主要系公司收到与日常经营无关的政府补助所致。	不可持续
营业外支出	5,299,720.86	50.93%	主要系公司支付公益性捐赠、赔款及违约金所致。	不可持续
信用减值损失	-122,673,829.94	-1,178.81%	主要系公司对部分应收款项和发放贷款及垫款全额计提坏账所致。	不可持续

### 四、资产及负债状况分析

#### 1、资产构成重大变动情况

公司 2019 年起首次执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	2019 年末		2019 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	592,412,890.01	19.29%	433,092,568.64	13.69%	5.60%	主要系上海即富结算备付金较去年同期增加所致。
应收账款	434,245,292.85	14.14%	609,175,008.49	19.25%	-5.11%	主要系本期回收较多的应收账款所致。
存货	156,553,169.03	5.10%	94,034,711.31	2.97%	2.13%	
长期股权投资	110,805,978.48	3.61%	245,338,089.88	7.75%	-4.14%	主要系公司的合营企业深圳盈华小额贷款有限公司本期计提了大额减值导致亏损较多，公司对对应确认较多投资亏损所致。
固定资产	383,295,668.63	12.48%	373,304,964.19	11.80%	0.68%	
短期借款	332,573,509.77	10.83%	432,777,600.00	13.68%	-2.85%	主要系本期公司归还了较多的短期借款所致。
长期借款	353,000,000.00	11.49%	342,000,000.00	10.81%	0.68%	

## 2、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	年末账面价值（元）	受限原因
货币资金	119,254,845.01	银行承兑汇票保证金、银行保函保证金等。
货币资金	38,342,647.29	招商银行股份有限公司深圳科技园支行年末存款38,342,647.29元，已被深南法仲保字第105号冻结。
货币资金	271,413,340.05	支付机构客户备付金及项目保证金等
固定资产	21,958,605.10	东莞松山湖办公楼用于抵押借款
长期股权投资	945,000,000.00	亚联发展持有上海即富45%的股权质押给建设银行深圳分行用于并购贷款。
合计	1,395,969,437.45	

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
11,134,802.26	170,500,000.00	-93.47%

## 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

## 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

## 4、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

## 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。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：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
上海即富	子公司	第三方支付业务，小微商家数据服务业务	100,000,000.00	1,151,974,582.77	259,721,450.36	3,575,171,439.15	341,574,686.31	299,538,836.04

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
共青城顺联投资管理合伙企业（有限合伙）	注销减少子公司	无明显影响。

深圳亚联信息技术服务有限公司	新设增加子公司	无明显影响。
----------------	---------	--------

#### 主要控股参股公司情况说明

上海即富本报告期实现营业收入 3,575,171,439.15 元，较去年同期增长 7.65%，公允价值调整后实现净利润 299,538,836.04 元，较去年同期下降 22.19%，主要因上海即富 2019 年毛利率较去年同期下降 7.19% 所致，毛利率下降的原因主要存在两方面：中国银联不断加大优惠类费率的商户准入管控，导致行业整体商户收单成本上涨；由于市场商户拓展竞争压力不断加大，公司对终端商户的定价总体下行。

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 九、公司未来发展的展望

### （一）行业发展趋势

#### 1、第三方支付业务

伴随国内银行卡发卡数量稳步增长，银行卡消费笔数和交易金额仍然保持快速增长，为国内第三方支付行业发展提供了坚实的基础。全国非现金支付业务规模持续扩大，带动银行卡收单支付乃至整个第三方支付行业持续增长。根据中国人民银行披露的 2019 年支付体系运行总体情况数据显示，截至 2019 年末，全国银行卡在用发卡数量 84.19 亿张，同比增长 0.82%。其中，借记卡在用发卡数量 76.73 亿张，同比增长 11.02%；信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计 7.46 亿张，同比增长 8.78%。借记卡在用发卡数量占银行卡在用发卡数量的 91.14%，较上年末有所上升。全国人均持有银行卡 6.03 张，同比增长 10.40%。其中，人均持有信用卡和借贷合一卡 0.53 张，同比增长 8.36%。2019 年全国银行卡消费业务笔数分别达到 1,587.92 亿笔，同比增速 60.68%；全国银行卡消费业务金额分别 117.15 万亿元，较 2018 年全年增长 26.30%。2019 年全年全国银行卡卡均消费金额为 1.39 万元，同比增长 13.97%。由于现金交易无法可靠统计，故选取银行卡渗透率反应现金支付业务规模。我国 2008 年-2019 年年末银行卡渗透率逐年上升，从 24.2% 上升至 49.03%，涨幅 24.83%，银行卡交易规模越来越大，相反现金交易规模逐年减少。2019 年全年银行卡渗透率 49.03%，较上年上升 0.06 个百分点，接近 50%。全国银行卡消费业务交易笔数和金额在规模扩大的同时增速不断提升，主要是因为移动互联网远程支付和近场支付等非现金支付工具安全性提高、快速普及，对高频小额的现金支付构成较大冲击，对银行卡无卡消费交易助推力量显著，预期未来市场交易规模将进一步扩大，目前银行卡交易与现金交易规模已平分天下，未来非现金交易规模和渗透率仍然将进一步提升，为第三方支付行业带来持续增长动力。此外，监管趋严引导收单市场进一步规范，央行停发牌照并且持续注销支付牌照，收单支付行业集中度逐步提升。

新零售的核心是对资金流、商品流、信息流的各方价值的深层次挖掘，随着零售的快速电子化，其商业活动将沉淀下持续更新的海量数据，使得新零售的想象空间无限放大。作为新零售中资金流的核心环节，收单支付类业态将持续智能化升级。智能支付终端搭载 SaaS 软件推动零售端铺开智慧运营，随着智能支付终端在零售行业的渗透率提高，新零售行业从支付到消费环节再到智能营销等方面均被数据覆盖，数据化平台重构传统零售服务模式。

#### 2、金融科技业务

物流与零售、跨境等场景的产业支付发展火热，第三方支付对这些产业发展产生了积极的影响。2019 年以来，金融科技正在全面升级支付清结算系统，推动“支付新基建”。支付清结算系统属于关键金融基础设施，其规模化升级需要从央行及监管层面自上而下逐步推进。在金融科技引领支付体系建设的同时，以产业支付驱动为特点的产业支付开始兴起，产业支付伴随着产业互联网的快速崛起正成为第三方支付新的增长点。从单一的支付服务到全产业链的数字化升级支付服务的转型已经成为产业支付市场的必然发展方向。

根据中国人民银行 2019 年 8 月发布的《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021 年）》（以下简称“发展规划”）提出的发展目标，到 2021 年，建立健全我国金融科技发展的“四梁八柱”，进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展、明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品和服务的满意度，使我国金融科技发展居于国际领先水平。发展规划同时提出，金融科技应赋能金融服务提质增效，加大科技赋能支付服务力度。

#### 3、专网通信业务

### （1）电力行业领域

电力行业作为关系国计民生的基础能源产业，其发展周期与宏观经济周期紧密相关。中国电力行业具有较明显的周期性特征，变动趋势与宏观经济变动趋势基本相同。根据国家电力规划研究中心出具的《我国中长期发电能力及电力需求发展预测》可以看到，2020年以前，我国仍然处于工业化高级阶段向初级发达经济阶段转型的过程中，电力需求将继续保持较快速度增长，年均增速不会低于6%，到2020年全国需电量将达到7至8万亿千瓦时左右。八部委印发的《关于促进智慧城市健康发展的指导意见》中提出要加快城市基础设施智能化建设，包括电力、燃气、交通、水务、物流等公用基础设施的智能化水平大幅提升，运行管理实现精准化、协同化、一体化，实现工业化与信息化深度融合。综上，智慧城市、环保节能、能源等行业对电力行业的信息化提出了一定要求，这些利好政策为电力信息化行业提供了广阔的发展前景。

### （2）交通行业领域

#### ①轨道交通

近年来，随着我国城镇化进程的推进，我国大中城市以改善城市交通状况、减少环境污染为主导，积极发展包括城市轨道交通在内的公共交通体系越来越成为一种共识，有更多的城市将加快轨道交通建设纳入计划，城市轨交建设正经历着一个前所未有的高潮。据前瞻产业研究院发布的《城市轨道交通信息化行业市场前瞻与投资战略规划分析报告》数据显示，目前我国正在建设或者规划轨道交通的城市数量已经达到39个，2020年将有超过50个城市兴建轨道交通设施，“十三五期间”国内城市轨道交通投资总规模将达到2-2.5万亿人民币，受其带动，轨道交通信息化也将维持旺盛需求，预计我国城市轨道交通建设近几年一直保持增长状态。

#### ②高速公路及智能交通

智能交通的快速发展，离不开国家政策的支持，我国自“九五”期间开始制定研究战略，“十一五”明确在全国重点地区布局筹划，“十三五”正式落实信息化，智能交通行业得到快速增长。智能交通将逐渐在公路电子收费、交通信息服务、交通运行监管、集装箱运输、公交车辆、营运车辆及船舶动态监管等领域，实现规模应用和产业化，从发展态势来看，物联网和智能交通的结合将是必然的选择，物联网、云计算等现代信息通信技术处理能力将成为未来智能交通发展的核心技术。同时中国高速公路正朝智能化方向发展，逐步形成“智慧高速公路”科技理念，智慧高速公路提出引入互联网思维和技术，对传统高速公路机电系统和管理服务进行重构再造，初期建设任务是通过信息交换与共享、数据融合与挖掘，提升高速公路运营管理水平 and 出行服务质量，实现省域高速公路监控管理、应急指挥、辅助决策、业务办理、出行指引等服务的信息化和智能化。未来发展趋势是引入车路通信技术，实现人、车、路和环境协同。高速公路管理工作的开展涉及较多方面，不断的运用互联网、网络通信等技术，可以提高中国高速公路的信息化和智能化建设水平，进而也就能提高高速公路的交通运输能力，“互联网+”和大数据逐步上升为国家战略，互联网成为交通运输的重要基础设施，智慧化成为公路交通运输系统的显著特征，对行业治理体系和服务模式产生广泛而深远的影响，行业信息化发展面临前所未有的重大机遇。

## （二）公司未来发展战略

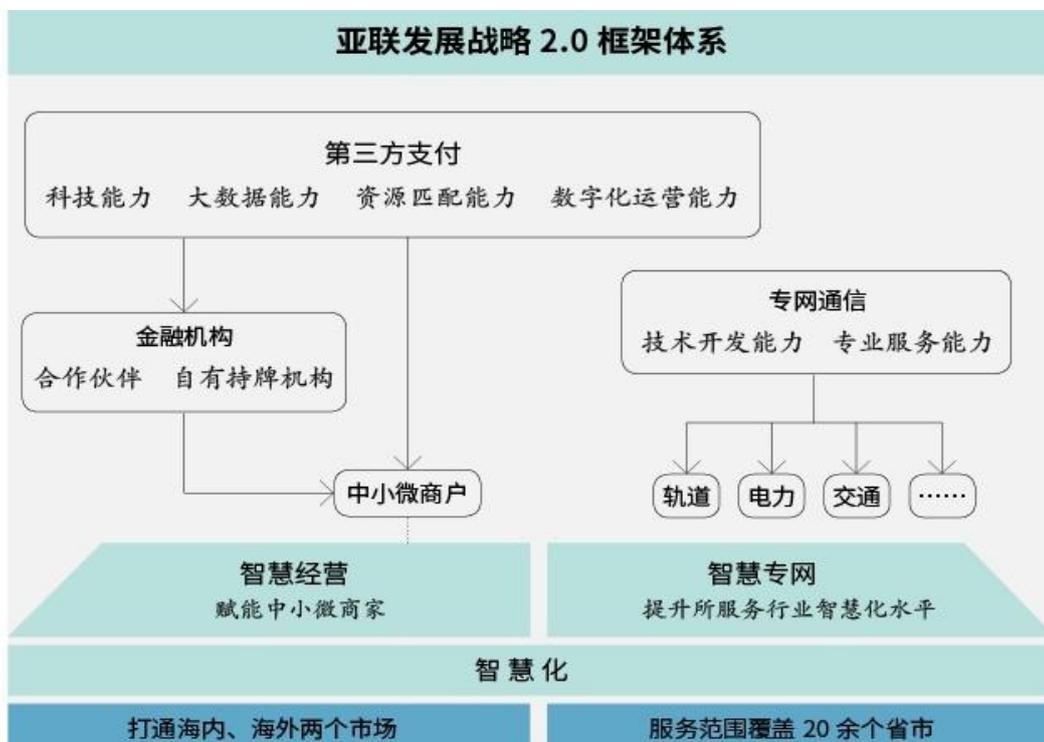
自完成对上海即富45%股权收购以来，以上海即富为依托的金融科技业务继续保持原有的竞争优势并取得了长足的发展，金融科技业务对公司收入和利润的支撑优势地位明显。经历了前期“支付+”的探索后，开启金融科技业务“第二发展曲线”，将战略资源更多向“赋能中小微商户智慧经营”聚焦的时机已经成熟，因此公司自2020年起进行战略升级（战略2.0）。公司将积极投身智慧化浪潮，以第三方支付为切入，综合运用科技能力、大数据能力、资源匹配能力和数字化运营能力，为中小微商户的智慧经营进行多维度赋能，推动“上云用数赋智”产业政策的落地，助力于数字化生态的实现。对于深耕二十余年的专网通信业务，公司也将以“智慧化”为牵引，打造“智慧专网”，提升竞争力水平，继续保持其行业领先地位。

智慧经营方面，公司将在为中小微商户提供第三方支付服务的基础上，为中小微商户智慧经营赋能。直接赋能方面，从支付业务出发，帮助小微商户打通线上和线下，从营销、广告，到财务、进销存、客户管理等方面延伸增值服务，发展商户经营服务生态闭环；间接赋能方面，基于自身技术优势和数据积累，为金融机构和相关持牌机构在客户风险识别、IT承载能力等方面提供解决方案，以满足中小微商户的各种金融需求，间接地达成更好地赋能中小微商户智慧经营的目标。

公司将在加强与第三方支付业务发展过程中共建合作伙伴生态的各大银行合作的基础上，加强与公司作为股东的公募基金管理公司、相互保险社、小额贷款公司等持牌机构的业务协同，这些参股持牌机构的存在将为公司间接赋能小微商户战略的实施提供更多纵深。

公司还将加快海外布局速度，将在第三方支付行业积累起来的理解行业生态、挖掘需求场景、增强客户粘性、有效风险管控等方面的优势进行复制，继续做强做大新加坡即富，并以新加坡即富为枢纽，深入拓展海外市场。

对于深耕二十余年的专网通信业务，公司也将以“智慧化”为牵引，打造“智慧专网”，提升竞争力水平，继续保持其行业领先地位。具体说来，就是要结合对所服务行业的深切理解以及行业需求的精准把握，通过不断将通信信息领域先进技术成果引入专网通信领域，加强专网通信技术及其应用技术的研发，满足专网用户更加精细化、个性化及多元化的通信信息服务需求，提供更加专业的服务，促进其所服务行业“智慧化”水平的提升。



### （三）公司经营计划

2020年，公司将坚决落实战略2.0，以赋能中小微商户智慧经营为核心，并充分发挥与参股持牌机构的业务协同作用，同时，加快海外布局速度；专网通信业务将加快推进转型步伐，打造“智慧专网”。

#### 1、重点发展金融科技业务，以赋能中小微商户智慧经营为核心

2020年，公司将继续以金融科技业务作为工作重点，立足金融科技，服务实体经济，赋能中小微商户智慧经营。随着新一代系统的投产运行，以第三方支付平台上海即富为核心，继续深耕第三方支付市场，坚持创新引领，提升用户体验，通过为中小微商家提供SaaS服务解决方案，助力商家打造数字化智慧门店，并通过为中小微商户提供金融科技综合服务，满足中小微商户的各种金融需求，为中小微商户的智慧经营进行多维度赋能。公司将充分依托上海即富支付生态进行金融服务创新整合，将基于大数据分析的智能风控模型与上海即富的支付生态深度结合，努力构建第三方支付模式融合与业务协同。

海外市场方面，持续加强东南亚市场的业务布局，进一步提升新加坡即富的综合实力，争取获得相关业务牌照，同时深化对新加坡和印尼等地投资的管理和业务合作，实现本地化营运管理，提升海外业务市场占有率，使之成为上海即富新的利润增长点，提升公司整体的竞争力。

#### 2、加快推进专网通信业务转型步伐，促进其所服务行业“智慧化”水平的提升

2020年，公司将加快推进专网通信业务转型步伐，围绕能源、交通产业生态圈持续推进业务转型升级和平台管理升级。公司继续巩固平台信用管理体系，完善并执行高效的交付、服务体系，在电力、轨道交通、高速公路、智能交通各行业领域的专网通信技术解决方案业务方面。公司凭借多年的专网通信业务经营管理经验，充分利用内外部资源搭建一套既有总公司的规范化运作，又有子公司的灵活与高效运作的经营管理机制，降低内部经营成本，提升利润空间。

此外，公司将聚焦相关行业新兴技术发展及需求落地，探索更多业务发展空间，重点聚焦人工智能工业网关、电力物联网应用、5G行业终端及微服务软件定制等业务方向，探索更多业务发展空间。公司将不断完善公司产品研发体系，加大研发投入力度。通过建立公司产品研发体系，深入挖掘行业用户需求，加快推动产品应用的市场化进程。

#### 3、加强品牌建设，增强企业综合竞争力

公司将秉承诚信、精进、创新、共享的企业文化，基于公司发展战略2.0对公司品牌进行塑造与推广。公司将通过不断

提升员工的认同感和归属感，形成公司的凝聚力；通过不断提升企业品牌知名度和认知度，形成品牌的附加价值和议价能力，增强企业综合竞争力。

#### （四）可能面对的风险

##### 1、宏观经济环境和政策风险

公司从事的专网通信业务主要面向电力、交通行业，上述行业的固定资产投资规模与国家的行业政策和宏观调控政策紧密联系。2019年初，“强监管”、“交交付”、“断直连”等政策相继落地，第三方支付模式进入转型发展的新阶段，银行与收单机构的合作模式也逐渐发生改变，公司第三方支付业务可能受到因政策变化导致的不利影响。如果宏观经济环境和政策出现不利变化，将会对公司经营业绩产生影响。公司将持续关注政策动向，积极拥抱监管并合规开展业务，严格遵守各项行业政策与制度，始终注重违规风险和声誉风险的防控。

##### 2、市场竞争风险

国内专网通信市场的格局已经发生的根本性改变，公司目前主要的竞争对手为行业内规模较大、技术水平较高的大中型私企以及具有政府背景的企业，其拥有从有线到无线、从硬件软件、从设备到终端的全线通信产品线，产品在中国市场逐渐形成垄断优势，公司面临的竞争压力较大。伴随着市场集中度的不断提高，竞争不断激烈，对公司的业务转型、服务差异化等方面都提出了更高的要求。如果公司不能继续强化自身的竞争与服务优势，不能加大市场生态合作力度，可能在日趋激烈的市场竞争中处于不利的地位。

经过多年的经营积累，上海即富及下属机构已经赢得了一定的市场声誉，与客户建立了良好的合作关系，形成一定的竞争优势。由于无卡支付的兴起，银行卡支付的内涵已从有卡形式扩展到基于无卡形式的支付，第三方支付机构的主流交易模式发生改变。同时，我国提供第三方支付相关产品或服务的企业较多，随着市场规模的扩大、新技术的出现、行业竞争的加剧以及监管政策的逐步完善，市场竞争格局可能发生变化。如上海即富不能继续准确分析市场发展规律并保持前瞻性、加大服务创新和市场开发能力，不能在竞争中建立、保持和扩大自己的竞争优势，则可能导致业务拓展困难，影响经营业绩。

公司将密切关注市场环境 with 竞争格局情况，保持业务前瞻性，在不断提升服务水平的同时也在不断提升业务、产品的创新能力，持续建立、保持和扩大自己的竞争优势，以适应市场不断变化的需求。

##### 3、商誉减值风险

截至2019年12月31日，公司由于重大资产重组形成商誉8.59亿元，占总资产比重为27.95%。根据《企业会计准则》规定，本次重大资产重组形成的商誉不作摊销处理，但需在未来每年年度终了进行减值测试。如上海即富经营所处的经济、技术或者法律等环境以及其所处的市场在当期或者将在近期发生重大不利变化，或者有证据表明其经营绩效已经低于或者将低于预期，则公司存在商誉减值的风险。若该部分商誉发生减值，则可能对上市公司当期损益造成不利影响。公司将加强对上海即富的内部控制与管理，促进其实现稳定经营与发展，并力争通过发挥业务板块的协同效应，提升上海即富的竞争力，降低商誉减值风险。

##### 4、经营管理风险

随着公司的快速发展，公司的资产规模、运营规模、人员规模等将可能进一步扩张，对于公司的人员素质、管理水平等方面提出了更高要求。如果公司管理水平和机制不能适应公司业务发展，将可能影响公司实际经营和市场竞争能力。公司将不断完善法人治理结构和组织架构，健全运营体系，加强风险管控，以降低经营管理风险。

##### 5、应收账款和现金流的风险

随着公司业务规模的扩大和销售收入的增加，公司应收账款也可能随之增长。如果出现应收账款无法收回而发生坏账的情况，将对公司业绩和生产经营产生不利影响。随着公司业务的快速发展，人员机构、投资项目不断增加，对公司现金流提出了更高要求，同时，公司重大资产重组贷款一定程度上提高了公司的资产负债率，较高的资产负债率可能带来财务费用较高、经营效率下降等风险，如果公司现金流不能支撑公司业务快速扩张将对公司造成很大财务风险，影响公司未来发展。公司将通过资本结构优化以及上海即富分红等方式回收部分现金，逐渐降低资产负债率和财务风险。

##### 6、第三方支付业务的经营风险

公司从事的第三方支付业务，在商户准入过程中，对商户的真实性、用户征信等级、外包服务商的管理存在一定的风险；商户交易过程中可能存在的由于监测体系不完善导致的银行卡欺诈等行为，同时随着公司产品类型不断增多，存在服务商利用营销政策的漏洞，获取非合规性盈利的风险。

公司通过强化用户认证体系，提高商户质量，同时，健全交易监控体系，加强风险侦测。公司严格按照中国银联相关业

务规则进行商户准入流程，通过录入唯一的商户地区代码、商户入网需做现场注册等措施核查商户真实性，同时建立入网资料信息校验、活体检测等功能；并对接各类权威征信服务商，对客户的身分证、手机号、银行卡号等要素进行验证来确保商户真实性，严禁虚假商户入网，确保商户真实落地。2019年度，公司在不断强化商户交易监控的基础上，又新增一套风控系统（营销反欺诈系统），针对服务商业务拓展情况的风险监控。两套风控系统并行，根据设置的针对性风控规则，并结合风险模型的数据，进行多维度的各类风险甄别并预警潜在风险的交易；同时人工根据欺诈形势动态调整规则参数，通过事前预防、事中监测、事后分析形成实时的监控体系，从商户到服务商层面多维度建立有效的反欺诈机制。

## 十、接待调研、沟通、采访等活动

### 1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 第五节重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

根据中国证监会相关规定要求，公司已在《公司章程》中制定了利润分配政策，并制定了《未来三年（2018-2020年）股东回报规划》，公司能够严格遵照执行。

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
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

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

#### 1、2017年度利润分配及资本公积转增股本的方案

公司对2017年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

#### 2、2018年度利润分配及资本公积转增股本的方案

公司以2018年12月31日总股本393,120,000股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利人民币0.15元（含税），共计派发现金红利5,896,800.00元，不送红股，不以公积金转增股本。

#### 3、2019年度利润分配及资本公积转增股本的预案

公司对2019年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式（如回购股份）现金分红的金额	以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例	现金分红总额（含其他方式）	现金分红总额（含其他方式）占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2019年	0.00	-148,345,871.43	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2018年	5,896,800.00	100,026,434.62	5.90%	0.00	0.00%	5,896,800.00	5.90%
2017年	0.00	-24,348,172.41	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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

适用  不适用

## 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

公司计划年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 三、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
股改承诺	无					
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	无					
资产重组时所作承诺	嘉兴乾德精一投资合伙企业(有限合伙)	股份限售承诺	"自本承诺函出具之日起直至本次交易完成后 60 个月内，本合伙企业保证不会以直接或间接方式减持在本次交易前持有的上市公司股份，并保证上市公司的控股股东在此期间不会因合伙企业自身原因发生变更。若本合伙企业违反前述承诺，给上市公司或者投资者造成损失的，本合伙企业将依法承担赔偿责任。"	2017年05月19日	至2022年08月29日	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
	键桥通讯技术有限公司	股份限售承诺	自本承诺函出具之日起直至本次交易完成后 60 个月内，本公司保证不会以直接或间接方式减持上市公司股份。若本公司违反前述承诺，给上市公司或者投资者造成损失的，本公司将依法承担赔偿责任。上述承诺与保证不可变更及撤销。	2017年05月19日	至2022年08月29日	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
	上市公司	其他承诺	自本承诺函出具之日起直至本次交易完成后 60 个月内，本公司不会因发行股份等事项变更实际控制人。上述承诺与保证不可变更及撤销。	2017年05月19日	至2022年08月29日	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
	黄喜胜;王雁铭;张振新	其他承诺	"关于不谋求上市公司控制权的承诺函自本承诺函出具之日起直至本次交易完成后 60 个月内，本人不会以直接或间接方式增持上市公司股份，不会以所持有的上市公司股份单独或共同谋求上市公司的实际控制权，亦不会以委托、征集投票权、协议、联合其他股东以及其他任何方式单	2017年05月19日	至2022年08月29日	报告期内，承诺人严格履行了承诺。

			独或共同谋求上市公司的实际控制权。若本人违反前述承诺，给上市公司或者投资者造成损失的，本人将依法承担赔偿责任。上述承诺与保证不可变更及撤销。”			
上市公司	其他承诺		本公司作为专业从事专网通信技术解决方案业务的服务商，主要为能源、交通等行业提供信息技术解决方案。在本次交易完成之后的 24 个月内，本公司没有将与前述主营业务相关的主要资产剥离的计划。上述承诺与保证不可变更及撤销。	2017 年 05 月 19 日	至 2019 年 08 月 29 日	履行完毕。
黄喜胜;键桥通讯技术有限公司;王雁铭	其他承诺		"鉴于键桥通讯技术有限公司（以下简称"香港键桥"）向黄喜胜、王雁铭转让上市公司 2,869.21 万股和 1,965.60 万股股份，占上市公司股份总额的比例为 7.3%、5%（以下简称"本次转让"）。香港键桥、黄喜胜、王雁铭作出如下不可撤销的承诺：1、本次转让前，承诺人互不存在关联关系，互不存在一致行动关系；本次转让后，承诺人也无意通过投资关系、协议、人员、资金安排等方式持有或者共同控制上市公司股份，或者对上市公司董事、监事、高级管理人员人选及上市公司对外投资、分红等重大事项投票达成包括但不限于合作、协议、默契及其他一致行动安排，更无意通过一致行动安排谋取上市公司实际控制权；2、本次转让与本次交易无关，本次转让与本次交易不互为前提、互为条件，承诺人相互之间不存在对上市公司有重大影响的其他正在签署或者谈判的合同、默契或者安排；3、如本次转让因涉嫌所提供或者披露的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，被司法机关立案侦查或者被中国证监会立案调查的，在案件调查结论明确之前，将暂停转让承诺人在上市公司直接或间接拥有权益的股份。”	2017 年 05 月 19 日	长期有效	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
黄喜胜;王雁铭	其他承诺		佰趣投资咨询(上海)有限公司、Maxcard Holding Limited 产生的一切义务、风险、损失，均由黄喜胜、王雁铭负责协调解决；如对上海即富及其子公司造成损失，则由黄喜胜、王雁铭对上海即富及其子公司进行补偿并承担无限连带责任。本人保证上海即富不会因上述事项收到任何实际损失。	2016 年 12 月 09 日	长期有效	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
刘辉	其他承诺		"关于保证上市公司控制权稳定性的承诺函自本承诺函出具之日起直至本次交易完成后 60 个月内，本人保证不丧失对嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）的控制权，不会以直接或间接方	2017 年 05 月 19 日	至 2022 年 08 月 29 日	报告期内，承诺人严格履行

			式减持嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）在本次交易前持有的上市公司股份，并保证上市公司的控股股东、实际控制人在此期间不会因本人原因发生变更。若本人违反前述承诺，给上市公司或者投资者造成损失的，本人将依法承担赔偿责任。上述承诺与保证不可变更及撤销。”			了承诺。
	湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙);黄喜胜;王雁铭;义乌市博铭投资合伙企业(有限合伙);义乌市纬诺投资合伙企业(有限合伙)	业绩承诺及补偿安排	<p>"1、纬诺投资、博铭投资、湖州同胜（以下简称“补偿义务人”）就标的公司实现的盈利承诺期限为2016年度、2017年度、2018年度。2、标的公司2016年度实现的净利润数额不低于1.5亿元、2017年度实现的净利润数额不低于2亿元、2018年度实现的净利润数额不低于2.5亿元。上市公司应聘请经各方认可的具有证券期货相关业务资格的审计机构就标的公司2016年度、2017年度、2018年度实现的净利润数额出具专项审计报告进行确认，专项审计报告应与上市公司2016年度、2017年度、2018年度审计报告同时出具。3、若标的公司2016年度、2017年度、2018年度合计实现的净利润数额低于6亿元（排除经上市公司同意后标的公司对其核心管理人员实施股权激励而对标的公司造成的股份支付影响和超额业绩奖励影响），则补偿义务人应于标的公司2018年度专项审计报告出具后十个工作日内，按照如下标准一次性对上市公司进行现金补偿（以下简称“承诺补偿金额”）：应补偿现金数额=（1-盈利承诺期限内累积实现的净利润数额÷6亿元）×标的资产的交易总价为避免疑义，尽管有上述计算公式，在任何情况下，各补偿义务人的应补偿现金数额将不超过其因本次交易取得的实际税后收益。补偿义务人应以无限连带责任方式对上市公司承担补偿义务，补偿义务人内部应按照本次交易前其持有的标的公司相对股权比例确定各自应分担的赔偿金额。受限于协议约定，若补偿义务人无法按时足额履行前述现金补偿义务，则每逾期一日，应按照欠付补偿金额的万分之三的标准，另行向上市公司支付延迟履行违约金。4、黄喜胜应对纬诺投资和湖州同胜的上述业绩补偿承诺义务承担连带保证责任；王雁铭应对博铭投资的上述业绩补偿承诺义务承担连带保证责任。5、黄喜胜自愿承诺，自其受让的上市公司2,869.211万股股份登记至黄喜胜名下之日起，至标的公司2016年度审计报告出具之日（或点佰持有的《支付业务许可证》有效期续展完成之日，孰晚）止（以下简称“锁定期”），</p>	2016年10月17日	至2019年04月03日	履行完毕。

		<p>不转让其持有的上市公司 2,869.211 万股股份(以下简称"锁定股份");王雁铭自愿承诺,自其受让的上市公司 1,965.60 万股股份登记至王雁铭名下之日起,至标的公司 2016 年度审计报告出具之日(或点佰持有的《支付业务许可证》有效期续展完成之日,孰晚)止(以下简称"锁定期"),不转让其持有的上市公司 1,965.60 万股股份(以下简称"锁定股份");之后,则按以下比例分批解锁:①若标的公司 2016 年度实现的净利润数额不低于人民币 1.5 亿元,则于锁定期满之次日,可解锁"锁定股份"的 25%;②若标的公司 2016 年度、2017 年度合计实现的净利润数额不低于人民币 3.5 亿元,则于标的公司 2017 年度审计报告出具之次日,可解锁"锁定股份"的 58.33%;③若标的公司 2016 年度、2017 年度、2018 年度合计实现的净利润数额不低于人民币 6 亿元,则于标的公司 2018 年度审计报告出具之次日,可全部解锁。若标的公司 2016 年度、2017 年度、2018 年度合计实现的净利润数额未达到人民币 6 亿元,则于补偿义务人及黄喜胜、王雁铭足额履行现金补偿义务之次日,可全部解锁。6、若补偿义务人及黄喜胜、王雁铭均无法按时足额履行现金补偿义务,则黄喜胜、王雁铭同意,自补偿义务人逾期履行补偿义务之日起十个工作日内,无条件处置(包括转让/质押等方式)其持有的等额上市公司股份,以保障补偿义务人能足额向上市公司支付现金补偿及延迟履行违约金。"</p>			
	<p>黄喜胜;嘉兴乾德精一投资合伙企业(有限合伙);刘辉;王雁铭</p>	<p>关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺</p> <p>"1、公司控股股东乾德精一、实际控制人刘辉出具《关于避免同业竞争的承诺函》,具体如下:截至承诺函签署日,乾德精一、刘辉及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织未从事与上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织存在同业竞争关系的业务。在作为上市公司的控股股东、实际控制人期间,乾德精一、刘辉及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织将避免从事任何与上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织相同或相似且构成或可能构成竞争关系的业务,亦不从事任何可能损害上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织利益的活动。如乾德精一、刘辉及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织遇到上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织主营业务范围内的业务机会,乾德精一、刘辉及其控</p>	<p>2016年10月17日</p>	<p>长期有效</p>	<p>报告期内,承诺人严格履行了承诺。</p>

			制的其他公司、企业或者其他经济组织应将该等合作机会让予上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织。乾德精一、刘辉若违反上述承诺，将承担因此而给上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织造成的损失。2、黄喜胜、王雁铭分别出具《关于避免同业竞争的承诺函》，具体如下：本次交易完成后，在担任上海即富持股 5% 以上的股东、董事、监事、高级管理人员期间内：黄喜胜、王雁铭及其实际控制的企业不会参与或进行与上市公司及其控股子公司实际从事的业务存在竞争的业务活动。黄喜胜、王雁铭若违反上述承诺，将承担因此给上市公司及其控制的其他企业造成的一切损失。”			
	湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙);黄喜胜;上海复星工业技术发展有限公司;王雁铭;义乌市博铭投资合伙企业(有限合伙);义乌市纬诺投资合伙企业(有限合伙)	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	"关于避免资金占用的承诺函：1、除正常经营性往来外，本人、本公司、本企业及本人、本公司、本企业所控制的其他企业目前不存在违规占用上海即富的资金，或采用预收款、应付款等形式违规变相占用上海即富资金的情况。2、本次交易完成后，本人、本公司、本企业及本人、本公司、本企业所控制的其他企业将严格遵守国家有关法律、法规、规范性文件以及上海即富、上市公司相关规章制度的规定，坚决预防和杜绝本人、本公司、本企业及其所控制的其他企业对上海即富的非经营性占用资金情况发生，不以任何方式违规占用或使用上海即富的资金或其他资产、资源，不以任何直接或者间接的方式从事损害或可能损害上海即富、上市公司及其他股东利益的行为。3、本人、本公司、本企业将利用对所控制的其他企业的控制权，促使该企业按照同样的标准遵守上述承诺。本人、本公司、本企业若违反上述承诺，将承担因此给上海即富、上市公司造成的一切损失。”	2016年10月17日	长期有效	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
	黄喜胜;嘉兴乾德精一投资合伙企业(有限合伙);键桥通讯技术有限公司;刘辉;王雁铭	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	"1、公司控股股东乾德精一、实际控制人刘辉出具《关于减少和规范关联交易的承诺函》，具体如下：在作为上市公司的控股股东、实际控制人期间，乾德精一、刘辉及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织将尽量减少并规范与上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织之间的关联交易。对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，乾德精一、刘辉及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织将遵循市场原则以公允、合理的市场价格进行交易，并根据有关法律、法规及规范性文件的规定	2016年10月17日	长期有效	报告期内，承诺人严格履行了承诺。

		履行关联交易决策程序，依法履行信息披露义务和办理有关报批程序，不利用重要股东地位损害上市公司及其他股东的合法权益。乾德精一、刘辉若违反上述承诺，将承担因此而给上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织造成的损失。2、公司持股 5% 以上的股东香港键桥出具《关于减少和规范关联交易的承诺函》，具体如下：在作为上市公司的持股 5% 以上的股东期间，香港键桥及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织将尽量减少并规范与上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织之间的关联交易。对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，香港键桥及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织将遵循市场原则以公允、合理的市场价格进行交易，并根据有关法律、法规及规范性文件的规定履行关联交易决策程序，依法履行信息披露义务和办理有关报批程序，不利用重要股东地位损害上市公司及其他股东的合法权益。香港键桥若违反上述承诺，将承担因此而给上市公司、上海即富及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织造成的损失。3、黄喜胜、王雁铭分别出具《关于减少和规范关联交易的承诺函》，具体如下：本次交易完成后，在担任上市公司持股 5% 以上的股东、董事、监事、高级管理人员等关联方期间，黄喜胜、王雁铭及其控制的企业将减少并规范与上市公司及其控制的企业之间的关联交易。对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，黄喜胜、王雁铭及其控制的企业将遵循市场原则以公允、合理的市场价格进行，根据有关法律、法规及规范性文件的规定履行关联交易决策程序，依法履行信息披露义务和办理有关报批手续，不损害上市公司及其控制的企业以及前述企业股东的合法权益。黄喜胜、王雁铭若违反上述承诺，将承担因此而给上市公司及其控制的企业造成的一切损失。”			
白涛;陈道军;程启北;丛丰森;杜军;高岩;湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙);黄喜胜;嘉兴乾德精一投资合伙企业(有限合伙);键	其他承诺	不存在泄露上市公司本次交易的相关内幕信息及利用该内幕信息进行内幕交易的情形，不存在因涉嫌本次交易相关的内幕交易被立案调查或者立案侦查的情形，不存在因涉嫌本次交易相关的内幕交易而被中国证监会作出行政处罚或者被司法机关依法追究刑事责任的情形，不存在《关于加强上市公司重大资产重组相关股票异常交易监管的暂行规定》第十三条规定的不得	2016年10月17日	长期有效	报告期内，承诺人严格履行了承诺。

	桥通讯技术有限公司;蒋华良;刘辉;刘永泽;刘煜辉;孟令章;上海复星工业技术发展有限公司;深圳市来美居贸易有限公司;陶艳艳;王雁铭;王永彬;易欢欢;袁训明;中国信贷科技控股有限公司		参与上市公司重大资产重组的情形。			
	白涛;湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙);黄喜胜;嘉兴乾德精一投资合伙企业(有限合伙);刘辉;上海复星工业技术发展有限公司;深圳市来美居贸易有限公司;王雁铭;义乌市博铭投资合伙企业(有限合伙);义乌市纬诺投资合伙企业(有限合伙);中国信贷科技控股有限公司	其他承诺	"1、乾德精一、刘辉出具《关于不存在关联关系、不互为一致行动人的承诺函》，具体如下：本次交易前，乾德精一、刘辉与纬诺投资、博铭投资、黄喜胜、王雁铭、湖州同胜、复兴工业、白涛不存在任何关联关系，亦不存在《上市公司收购管理办法》第八十三条所定义的构成一致行动关系的情形。2、纬诺投资、博铭投资、黄喜胜、王雁铭出具《关于不存在关联关系、不互为一致行动人的承诺函》，具体如下：本次交易前纬诺投资、博铭投资、黄喜胜、王雁铭与乾德精一及其主要出资人、实际控制人刘辉除已公开披露的信息外，不存在任何关联关系，亦不存在《上市公司收购管理办法》第八十三条所定义的构成一致行动关系的情形。3、上海即富全体股东、黄喜胜、王雁铭、中国信贷科技出具《关于不互为一致行动人的承诺函》，具体如下：本次交易对方中，纬诺投资和湖州同胜均为黄喜胜控制，纬诺投资与湖州同胜构成一致行动关系；复星工业与白涛构成一致行动关系。除此之外，上海即富其他股东不存在任何亲属关系或其他关联关系，亦不存在通过协议或其他安排在上海即富的经营管理、决策、提案和股权收益等方面形成一致行动关系的情形。"	2016年10月17日	长期有效	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
	嘉兴乾德精一投资合伙企业(有限合伙);刘辉	其他承诺	"关于保证独立性的承诺函保证上市公司、上海即富的人员、机构、业务、财务独立，资产独立、完整，若违反上述承诺，将承担因此而给上市公司、上海即富造成的损失。"	2016年10月17日	长期有效	报告期内，承诺人严格履行了承诺。
	黄喜胜;刘杨芸;邵叶佳;沈航惠;史恩	其他承诺	"关于任职期限及竞业禁止的承诺包括黄喜胜、史恩、邵叶佳、刘杨芸和沈航惠在内的5名标的公	2016年10月17日	长期有效	报告期内，承

			司主要管理人员在标的资产交割完成后五个工作日内与标的公司签订服务期至少至 2019 年 4 月 30 日的劳动合同。自协议签署日至 2019 年 4 月 30 日前, 除非因法定事由或经上市公司书面同意, 前述 5 名标的公司主要管理人员不得离职, 且标的公司主要管理人员在标的公司任职期间及离职后 2 年内, 不得在与标的公司及其控制的企业从事相同或相似业务的公司任职, 不得直接或间接从事、经营、投资与标的公司及其控制的企业相同或相似的业务, 不得以标的公司以外的名义为标的公司现有客户提供相同或类似服务。若前述标的公司的任何一名主要管理人员在标的公司任职期间及离职后 2 年内, 在与标的公司及其控制的企业从事相同或相似业务的公司任职, 直接或间接从事、经营、投资与标的公司及其控制的企业相同或相似的业务, 以标的公司以外的名义为标的公司现有客户提供相同或类似服务, 该等人员违反上述义务所获收益归标的公司所有, 且其应向标的公司承担赔偿责任 (包括赔偿守约方为避免损失而支出的合理费用)。”			诺人严格履行了承诺。
陈道军;程启北;丛丰森;杜军;高岩;嘉兴乾德精一投资合伙企业(有限合伙);键桥通讯技术有限公司;蒋华良;刘辉;刘永泽;刘煜辉;孟令章;陶艳艳;王永彬;易欢欢;袁训明	其他承诺	"关于提供信息真实性、准确性和完整性的承诺函本次重组的信息披露和申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。如本次重组因涉嫌所提供或者披露的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏, 被司法机关立案侦查或者被中国证监会立案调查的, 在案件调查结论明确之前, 将暂停转让其在上市公司直接或间接拥有权益的股份。”	2016年10月17日	长期有效	报告期内, 承诺人严格履行了承诺。	
白涛;湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙);黄喜胜;上海复星工业技术发展有限公司;深圳市来美居贸易有限公司;王雁铭;义乌市博铭投资合伙企业(有限合伙);义乌市纬诺投资合伙企业(有限合伙);中国信贷科技控	其他承诺	"关于提供资料真实、准确、完整的承诺函将及时向上市公司提供本次交易的相关信息, 保证所提供的信息真实、准确、完整, 如因提供或披露的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏, 给上市公司或者投资者造成损失的, 将依法承担赔偿责任; 如本次交易因涉嫌所提供或披露的信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏, 被司法机关立案侦查或者被中国证监会立案调查的, 在案件调查结论明确之前, 将暂停转让其在上市公司拥有权益的股份。”	2016年10月17日	长期有效	报告期内, 承诺人严格履行了承诺。	

	股有限公司					
	白涛;湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙);上海复星工业技术发展有限公司;深圳市来美居贸易有限公司;义乌市博铭投资合伙企业(有限合伙);义乌市纬诺投资合伙企业(有限合伙)	其他承诺	"关于资产权属的承诺函: 1、作为上海即富的股东, 合法持有上海即富股权; 已经依法履行对上海即富的出资义务, 不存在任何虚假出资、延期出资、抽逃出资等违反作为上海即富股东所应承担的义务及责任的行为, 不存在可能影响上海即富合法存续的情况。2、所持有的上海即富股权为本公司合法财产, 为其最终权益所有人, 不存在权属纠纷, 不存在信托、委托持股或者类似安排, 不存在禁止转让、限制转让的承诺或安排, 亦不存在质押、冻结、查封、财产保全或其他权利限制的情形。3、上海即富及其控制的下属企业未因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查, 未受到任何重大行政处罚, 亦未受到任何刑事处罚。"	2016年10月17日	长期有效	报告期内, 承诺人严格履行了承诺。
	键桥通讯技术有限公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	"键桥通讯技术有限公司承诺: 1、本公司目前没有直接或间接地从事任何与股份公司营业执照所列明经营范围内的业务存在竞争的任何业务活动。2、本公司保证现时及将来均不会以任何方式(包括但不限于独资经营, 合资经营, 联营和拥有在其他公司或企业的股票或权益)从事与股份公司的业务有竞争或可能构成竞争的业务或活动。3、承诺期限: 长期有效。"	2007年09月13日	长期有效	报告期内, 承诺人严格履行了承诺。
首次公开发行或再融资时所作承诺	键桥通讯技术有限公司	其他承诺	对于公司享有的企业所得税税收优惠事项, 公司控股股东键桥通讯技术有限公司承诺: 如今后公司因税收优惠被税务机关撤销而产生额外税项和费用时, 将及时、无条件、全额承担公司补缴的税款以及因此所产生的所有相关费用。	2007年12月07日	长期有效	报告期内, 承诺人严格履行了承诺。
股权激励承诺	无					
其他对公司中小股东所作承诺	无					
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的, 应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	无					

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

√ 适用 □ 不适用

盈利预测资产或项目名称	预测起始时间	预测终止时间	当期预测业绩(万元)	当期实际业绩(万元)	未达预测的原因(如适用)	原预测披露日期	原预测披露索引
浙江即富企业管理有限公司盈利预测	2018年01月01日	2019年12月31日	1,962	2,002.38	不适用	2018年04月27日	详见公司于巨潮资讯网(网址为 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )披露的《关于控股子公司的全资子公司收购浙江即富企业管理有限公司49%股权和福建即富金服数据处理有限公司49%股权的公告》(编号2018-030)。
福建即富金服数据处理有限公司盈利预测	2018年01月01日	2019年12月31日	1,900	1,860.02	2019年度未达预测业绩。预测期间整体完成预测业绩。	2018年04月27日	详见公司于巨潮资讯网(网址为 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )披露的《关于控股子公司的全资子公司收购浙江即富企业管理有限公司49%股权和福建即富金服数据处理有限公司49%股权的公告》(编号2018-030)。

公司股东、交易对手方在报告年度经营业绩做出的承诺情况

√ 适用 □ 不适用

(1) 根据浙江即富与李志军签署的《股权收购协议》。李志军承诺，浙江企管在盈利承诺期限内实现的净利润合计不低于人民币3,807万元，其中，浙江企管2018年度实现的净利润数额不低于人民币1,845万元，2019年度实现的净利润数额不低于人民币1,962万元。

(2) 根据浙江即富与傅免殊、顾燕萍签署的《股权收购协议》。傅免殊、顾燕萍承诺，福建即富在盈利承诺期限内实现的净利润合计不低于人民币3,650万元，其中，福建即富2018年度实现的净利润数额不低于人民币1,750万元，2019年度实现的净利润数额不低于人民币1,900万元。

业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

(1) 经审计，浙江企管2018年度净利润为1,882.86万元，2019年度净利润为2,002.38万元，合计实现净利润为3,885.24万元，李志军承诺的浙江企管盈利承诺期限内业绩已完成。

(2) 经审计，福建即富2018年度净利润为1,806.98万元，2019年度净利润为1,860.02万元，合计实现净利润为3,667万元，傅免殊、顾燕萍承诺的福建即富盈利承诺期限内业绩已完成。

## 四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 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、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

## (1) 会计政策变更

序号	会计政策变更的内容和原因	审议程序	备注
1	<p>2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》以及《企业会计准则第37号—金融工具列报》（简称“新金融工具准则”）。本公司自2019年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期初未分配利润或其他综合收益。</p> <p>新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，要求考虑金融资产未来预期信用损失情况，从而更加及时、足额地计提金融资产减值准备。</p> <p>新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。调整“非交易性权益工具投资”的会计处理，允许企业将“非交易性权益工具投资”指定为“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”进行处理，该指定不可撤销，且在处置时应将之前已计入其他综合收益的累计利得或损失转入留存收益，不得结转计入当期损益。</p>	第五届董事会第六次会议审议通过	
2	<p>财政部于2019年4月30日颁布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会【2019】6号）（以下简称“财会【2019】6号通知”），对一般企业财务报表格式进行了修订，要求执行企业会计准则的非金融企业按照企业会计准则和财会【2019】6号通知要求编制2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。</p> <p>根据财会【2019】6号通知的相关要求，公司属于已执行新金融准则但未执行新收入准则和新租赁准则的企业，应当结合财会【2019】6号通知的要求对财务报表格式及部分科目列报进行相应调整。</p>	第五届董事会第十次会议审议通过	注1
3	<p>财政部于2019年5月9日发布了《关于印发修订〈企业会计准则第7号—非货币性资产交换〉的通知》（财会【2019】8号）（以下简称“财会【2019】8号通知”），于2019年5月16日发布了《关于印发修订〈企业会计准则第12号—债务重组〉的通知》（财会【2019】9号）（以下简称“财会【2019】9号通知”），要求在所有执行企业会计准则的企业范围内实施。</p> <p>公司自2019年6月10日起，执行财政部于2019年5月9日发布的《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》准则。</p> <p>公司自2019年6月17日起，执行财政部于2019年5月16日发布的《企业会计准则第12号—债务重组》准则。</p>	第五届董事会第十次会议审议通过	
4	<p>近两年来，随着公司的控股子公司上海即富业务规模的扩大，布放POS机的金额有所上升，根据上海即富经营业务的实际变化，为更可靠、真实地反映业务的经营情况，自2019年1月1日起，布放POS机折旧费用由“管理费用”调整至“营业成本”核算，同时按会计准则要求对以前年度布放的POS机折旧费用进行追溯调整。</p> <p>变更会计政策后，第三方支付业务的营业成本核算内容更符合可靠性、相关性原则。</p>	第五届董事会第十二次会议审议通过	注2
5	财政部于2019年9月27日颁布了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财	第五届董事会	

会【2019】16号，以下简称“《修订通知》”，对合并财务报表格式进行了修订，要求执行企业会计准则的企业按照会计准则和《修订通知》的要求编制2019年度合并财务报表及以后期间的合并财务报表。根据《修订通知》的有关要求，公司应当结合《修订通知》的要求对合并财务报表格式进行相应调整。	第十三次会议审议通过
--	------------

注1、资产负债表中将“应收票据及应收账款”分拆为“应收票据”和“应收账款”项目，将“应付票据及应付账款”分拆为“应付票据”和“应付账款”项目。

本公司根据财会【2019】6号规定的财务报表格式编制比较报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。相关合并财务报表列报调整影响如下：

2018年12月31日受影响的合并资产负债表和母公司资产负债表

列报项目	合并资产负债表		母公司资产负债表	
	调整前	调整后	调整前	调整后
应收票据及应收账款	612,637,008.49		295,187,726.51	
应收票据		3,462,000.00		3,462,000.00
应收账款		609,175,008.49		291,725,726.51
应付票据及应付账款	799,617,140.85		246,440,069.85	
应付票据		18,118,356.06		10,828,422.07
应付账款		781,498,784.79		235,611,647.78

注2、本次变更后，公司将布放POS机的折旧费用按照相关性原则计入上海即富的营业成本核算内容中。

受影响的报表项目名称及影响金额

项目名称	影响金额		
	2019年1-6月	2018年度	2017年度
调整前营业成本	1,545,468,686.84	2,554,712,573.34	694,456,130.71
调整数	36,990,077.46	61,093,247.01	5,468,480.04
调整后营业成本	1,582,458,764.30	2,615,805,820.35	699,924,610.75
调整前管理费用	238,861,933.51	435,988,043.45	179,620,008.05
调整数	-36,990,077.46	-61,093,247.01	-5,468,480.04
调整后管理费用	201,871,856.05	374,894,796.44	174,151,528.01

## （二）会计估计变更

公司于2019年8月22日召开的第五届董事会第十次会议审议通过了《关于会计估计变更的议案》。

### 1、会计估计变更情况概述

#### （1）会计估计变更原因

2017年3月31日，财政部发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》，公司自2019年1月1日起开始执行上述准则。为了更准确的对金融工具中应收款项进行后续计量，进一步完善公司应收款项的风险管控措施，客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。根据《企业会计准则》并结合公司实际情况，公司拟对应收款项计提坏账准备的会计估计进行变更。

#### （2）变更前公司采用的会计估计

##### ①单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司将金额为人民币100万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

##### ②按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
第三方支付业务以外的应收款项		
1年以内 (含1年)	-	-
1-2年	2	2
2-3年	10	10
3年以上	20	20
第三方支付业务的应收款项		
1年以内 (含1年)	5	5
1-2年	20	20
2-3年	50	50
3年以上	100	100

③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由：单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项。

坏账准备的计提方法：本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

(3) 变更后公司采用的会计估计

①单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司将金额为人民币 100 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

经单独测试后未减值的应收款项 (包括单项金额重大和不重大的应收款项) 以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按以下信用风险特征组合计提坏账准备：

项目	确定组合的依据	确定组合的依据
A:账龄组合	账龄状态	账龄分析法
B:合并报表范围内关联方、保证金及员工借款组合	合并报表范围内关联方、保证金及员工借款	不计提坏账准备

A:对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
第三方支付业务以外的应收款项		
1年以内 (含1年)	1	1
1-2年	2	2
2-3年	10	10
3-4年	20	20
4-5年	30	30
5年以上	50	50
第三方支付业务的应收款项		
1年以内 (含1年)	5	5
1-2年	20	20
2-3年	50	50

3年以上	100	100
------	-----	-----

## ③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由：单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项。

坏账准备的计提方法：本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

(4) 会计估计变更日期自2019年4月1日起。

(三) 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

## ①合并资产负债表

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
流动资产：			
货币资金	433,092,568.64	433,092,568.64	
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	3,462,000.00	3,462,000.00	
应收账款	609,175,008.49	609,175,008.49	
预付款项	115,441,021.07	115,441,021.07	
其他应收款	104,236,076.58	104,236,076.58	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	94,034,711.31	94,034,711.31	
持有待售资产	17,159,501.57	17,159,501.57	
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	28,677,501.14	117,068,557.47	88,391,056.00
流动资产合计	1,405,278,388.80	1,493,669,444.80	88,391,056.00
非流动资产：			
发放贷款和垫款	88,391,056.00		88,391,056.00
债权投资			
可供出售金融资产	108,020,000.00		-108,020,000.00
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	245,338,089.88	245,338,089.88	
其他权益工具投资		108,020,000.00	108,020,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	373,304,964.19	373,304,964.19	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	51,333,130.20	51,333,130.20	

开发支出			
商誉	859,965,525.93	859,965,525.93	
长期待摊费用	9,860,663.89	9,860,663.89	
递延所得税资产	19,840,923.89	19,840,923.89	
其他非流动资产	3,255,000.00	3,255,000.00	
非流动资产合计	1,759,309,353.98	1,670,918,297.98	-88,391,056.00
资产总计	3,164,587,742.78	3,164,587,742.78	
流动负债：			
短期借款	432,777,600.00	432,777,600.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	18,118,356.06	18,118,356.06	
应付账款	781,498,784.79	781,498,784.79	
预收款项	147,561,917.52	147,561,917.52	
应付职工薪酬	68,218,715.65	68,218,715.65	
应交税费	81,320,932.52	81,320,932.52	
其他应付款	363,320,907.18	363,320,907.18	
其中：应付利息	1,132,517.36	1,132,517.36	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	1,892,817,213.72	1,892,817,213.72	
非流动负债：			
长期借款	342,000,000.00	342,000,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	1,484,027.56	1,484,027.56	
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	7,551,263.96	7,551,263.96	
递延所得税负债	3,442,013.01	3,442,013.01	
其他非流动负债			
非流动负债合计	354,477,304.53	354,477,304.53	
负债合计	2,247,294,518.25	2,247,294,518.25	
所有者权益：			
股本	393,120,000.00	393,120,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
资本公积	191,134,459.60	191,134,459.60	
减：库存股			
其他综合收益	2,479,359.51	2,479,359.51	
专项储备			
盈余公积	40,173,383.41	40,173,383.41	
未分配利润	252,658,700.88	252,658,700.88	
归属于母公司所有者权益合计	879,565,903.40	879,565,903.40	
少数股东权益	37,727,321.13	37,727,321.13	
所有者权益合计	917,293,224.53	917,293,224.53	
负债和所有者权益总计	3,164,587,742.78	3,164,587,742.78	

## ②母公司资产负债表

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
流动资产：			
货币资金	236,748,733.38	236,748,733.38	
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	3,462,000.00	3,462,000.00	
应收账款	291,725,726.51	291,725,726.51	
预付款项	13,202,201.11	13,202,201.11	
其他应收款	201,008,522.46	201,008,522.46	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	16,651,307.49	16,651,307.49	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	762,798,490.95	762,798,490.95	
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	1,020,000.00	0	-1,020,000.00
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	1,430,013,910.61	1,430,013,910.61	
其他权益工具投资		1,020,000.00	1,020,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	54,619,777.59	54,619,777.59	
在建工程			
生产性生物资产			

油气资产			
使用权资产			
无形资产	7,993,256.08	7,993,256.08	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	9,320,350.34	9,320,350.34	
其他非流动资产	3,255,000.00	3,255,000.00	
非流动资产合计	1,506,222,294.62	1,506,222,294.62	
资产总计	2,269,020,785.57	2,269,020,785.57	
流动负债：			
短期借款	368,560,000.00	368,560,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	10,828,422.07	10,828,422.07	
应付账款	235,611,647.78	235,611,647.78	
预收款项	39,418,141.75	39,418,141.75	
应付职工薪酬	2,835,682.92	2,835,682.92	
应交税费	5,933,768.60	5,933,768.60	
其他应付款	411,715,916.48	411,715,916.48	
其中：应付利息	942,674.03	942,674.03	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	1,074,903,579.60	1,074,903,579.60	
非流动负债：			
长期借款	325,500,000.00	325,500,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	833,333.46	833,333.46	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	326,333,333.46	326,333,333.46	
负债合计	1,401,236,913.06	1,401,236,913.06	
所有者权益：			

股本	393,120,000.00	393,120,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	247,684,612.92	247,684,612.92	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	40,173,383.41	40,173,383.41	
未分配利润	186,805,876.18	186,805,876.18	
所有者权益合计	867,783,872.51	867,783,872.51	
负债和所有者权益总计	2,269,020,785.57	2,269,020,785.57	

## 七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

## 八、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

公司2019年度纳入合并范围的子公司共15家，与上年持平（本年新设子公司1家、注销子公司1家）。

## 九、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	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	70
境内会计师事务所审计服务的连续年限	3
境内会计师事务所注册会计师姓名	周香萍、贾新敏
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3年、1年

当期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

## 十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十一、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。

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
郑某与亚联发展借款合同纠纷	3,864.26	否	恢复审理中。	无影响。	暂无判决。		
徐某与郑某借款合同纠纷	2,167.7	否	一审、二审均已结案。	公司在本案中为第三人, 审理结果对公司无影响。深圳市中级人民法院判决: 1、确认原告徐某与被告郑某之间的人民币 2,900 万元借款合同法律关系合法有效; 2、驳回原告徐某的其他诉讼请求。2019 年 11 月 4 日, 我公司收到广东省高级人民法院送达的二审判决书。判决结果如下: 一、撤销广东省深圳市中级人民法院(2015)深中法涉外初字第 161 号民事判决; 二、确认徐某与郑某之间的 1,900 万元借款合同法律关系合法有效; 三、驳回徐某的其他诉讼请求。	无执行内容。		
山东浚嘉移动通信信息技术有限公司与中国移动通信集团山东有限公司合同纠纷	4,238.3	否	2019 年 7 月 1 日收到一审判决, 2019 年 7 月 10 日提交上诉申请, 等待开庭。	驳回山东浚嘉诉讼请求。	一审后原告上诉, 二审尚未判决。	2019 年 07 月 02 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(网址为: <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )。
深圳键桥华能通讯技术有限公司与深圳广大信息技术有限公司不当得	1,190	否	2019 年 11 月 11 日起	审理中。	审理中。		

利纠纷案							
誉高信贷（香港）有限公司与广泽投资控股集团（香港）有限公司金融借款纠纷案	6,336.41	否	审理中	暂无法判断。	审理中。	2019年12月18日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )。
其他未结案	62.69	否	审理中	无重大影响。	审理中。		
其他已结案	842.64	否	已结案	无重大影响。	已结案，其中撤诉 398 万元，已执行 1.4345 万元，其余在执行中。		

### 十三、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。

### 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

报告期内，公司控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决的情况。报告期内，深圳精一向长安国际信托股份有限公司（以下简称“长安信托”）借款本金3亿元于2019年11月29日到期未清偿，公司实际控制人持有深圳精一99%的股权，同时，深圳精一为公司控股股东乾德精一的普通合伙人、执行事务合伙人，乾德精一以其持有的5,226万股亚联发展股票为此笔借款提供质押担保。2019年10月24日，吉林九台农村商业银行股份有限公司（以下简称“九台农商行”）受让九州证券股份有限公司持有的信托受益权。2019年11月28日，长安信托依据信托合同通过非现金形式信托财产现状分配方式将对深圳精一享有的信托贷款合同项下的债权和对乾德精一享有的股票质押合同项下的质押权全部转让予九台农商行。

### 十五、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。

### 十六、重大关联交易

#### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

共同投资方	关联关系	被投资企业的名称	被投资企业的主营业务	被投资企业的注册资本	被投资企业的总资产（万元）	被投资企业的净资产（万元）	被投资企业的净利润（万元）
GENESIS BUSINESS HOLDINGS PTE.LTD	关联法人	PT CANDYPAY GLOBAL UTAMA	金融设备销售	100 万美金	192.16	150.31	-183.77
被投资企业的重大在建项目的进展情况（如有）		本报告期内，新加坡即富已向 PT CANDYPAY GLOBAL UTAMA 实际出资 20 万美元。					

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

是  否

应付关联方债务

关联方	关联关系	形成原因	期初余额（万元）	本期新增金额（万元）	本期归还金额（万元）	利率	本期利息（万元）	期末余额（万元）
良运集团有限公司	关联法人	关联资金拆借	0	13,200	9,000	0.00%	0	4,200
义乌市纬诺投资合伙企业（有限合伙）	关联法人	关联资金拆借	0	6,650	6,650	0.00%	0	0
义乌市纬诺投资合伙企业（有限合伙）	关联法人	关联资金拆借	0	1,700	1,700	5.22%	6.56	0
义乌市博铭投资合伙企业（有限合伙）	关联法人	关联资金拆借	0	3,000	3,000	5.22%	9.57	0

## 5、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十七、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

租赁情况说明

报告期内，公司发生的租赁事项主要为对外出租闲置办公用房，取得租赁收益合计2,146,437.07 元；以及公司、子公司及分支机构租赁办公用房、设备和库房，发生租赁租金支出总额为29,971,122.48 元。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用  不适用

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

### 2、重大担保

适用  不适用

#### (1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
键桥国际（香港）投资有限公司	2014 年 10 月 30 日	1,815.87	2014 年 10 月 28 日	0	连带责任保证	债务人履行主合同义务期限届满之日后 6 年止	否	否
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）			0	报告期内对外担保实际发生额合计（A2）				0
报告期末已审批的对外担保额度			1,815.87	报告期末实际对外担保余				0

合计 (A3)				额合计 (A4)				
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
南京凌云	2018年12月06日	5,500	2019年01月08日	1,600.46	连带责任保证	1年	是	否
南京凌云	2019年03月28日	1,000	2019年05月15日	1,000	连带责任保证	1年	否	否
南京凌云	2019年08月03日	2,000	2019年08月07日	1,440.76	连带责任保证	1年	否	否
键桥轨道	2019年08月03日	800	2019年08月11日	760	连带责任保证	1年	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)		3,800		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)		5,699.91		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)		9,300		报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)		4,801.22		
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金 额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
开店宝	2018年11月07日	3,300	2018年11月27日	0	连带责任保证	1年	是	否
开店宝	2018年12月28日	500	2018年12月27日	0	连带责任保证	1年	是	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)		0		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)		3,500		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)		0		报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)		0		
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)		3,800		报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)		9,199.91		
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)		11,115.87		报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)		4,801.22		
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例				6.66%				
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)				0				
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务				4,801.22				

担保余额 (E)	
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)	0
上述三项担保金额合计 (D+E+F)	4,801.22
对未到期担保, 报告期内已发生担保责任或可能承担连带清偿责任的情况说明 (如有)	无
违反规定程序对外提供担保的说明 (如有)	无

采用复合方式担保的具体情况说明

无。

## (2) 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。

## 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
银行理财产品	浙江即富自有资金	2,200	0	0
银行理财产品	浙江即富自有资金	2,100	0	0
合计		4,300	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

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。

## 十八、社会责任情况

### 1、履行社会责任情况

报告期内，公司积极履行企业社会责任，切实做好股东、职工、供应商、客户和消费者权益保护，促进公司与各方共同发展。

(1) 公司严格按照有关法律法规、《公司章程》和相关制度的要求，真实、准确、完整地履行信息披露义务，保障全体股东平等的享有各项合法权益。同时，公司通过网上业绩说明会、电话、传真、电子邮箱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，实现了良好的沟通，切实保护股东特别是中小股东的合法权益。

(2) 公司严格遵守《劳动法》等相关法律法规，依法保护员工合法权益，建立了完善的企业文化体系，组织丰富的员工活动，并给予员工充分的企业关怀，增加企业凝聚力的同时，实现了对职工权益的充分保护。

(3) 公司始终坚持诚信经营，公平、公正地对待供应商，严格把控产品和服务质量，创造良好的经营环境，提高客户和消费者对产品的满意度，取得了良好的口碑和市场信誉。

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

#### (1) 精准扶贫规划

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

#### (2) 年度精准扶贫概要

无。

#### (3) 后续精准扶贫计划

无。

### 3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位  
不适用

经自查，公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

## 十九、其他重大事项的说明

适用  不适用

#### 1、公司控股股东、实际控制人及其一致行动人增持公司股份及其一致行动人减持公司股份事项

根据公司实际控制人刘辉女士于2017年12月8日出具的《关于股份增持计划的通知》，“本人计划自2017年12月8日起十二个月内，将根据市场情况以深圳证券交易所允许的方式（包括但不限于集中竞价和大宗交易）直接或（通过本人实际控制的企业或其他组织）间接增持键桥通讯股份，或通过一致行动人增持上市公司股份从而进一步扩大对上市公司的控制权，上述各种方式合计增持金额不低于人民币3亿元。”并于2018年11月20日做出了《关于延长增持计划实施期限的申请》，公司第四届董事会第四十三次会议、第四届监事会第二十二次会议及2018年第三次临时股东大会审议通过了《关于实际控制人延长增持计划实施期限的议案》，同意刘辉女士将增持计划的实施期限延长至2019年6月7日。刘辉女士于2019年5月17日作出了

《关于终止实施增持计划的申请》，公司第五届董事会第七次会议、第五届监事会第五次会议及2019年第三次临时股东大会审议通过了《关于实际控制人终止实施增持计划的议案》。

2017年12月8日至2019年5月21日，刘辉女士通过委托设立的本信托计划，深圳精一管理的精一玖玖一号私募基金，一致行动人刘伟女士合计增持公司股份876.4416万股，累计增持金额为人民币8,554.55万元，占公司总股本的2.2295%。

2019年11月18日至2019年11月21日，深圳精一通过深交所证券交易系统以集中竞价交易方式减持公司股份393.12万股，占公司总股本的1%。

2019年11月27日至2019年12月4日，本信托计划通过深交所证券交易系统以集中竞价交易方式减持公司股份393.12万股，占公司总股本的1%。

截至本报告期末，刘辉女士控制的乾德精一持有公司股份7,800万股，占公司总股本的19.8413%，深圳精一投资管理有限公司一精一玖玖一号私募证券投资基金（以下简称“精一玖玖一号私募基金”）持有公司股份13.6万股，占公司总股本的0.0346%，本信托计划持有公司股份309.8961万股，占公司总股本的0.7883%，其一致行动人刘伟持有公司股份813.8416万股，占公司总股本的2.0702%。上述增持股人合计持有公司股份89,373,377万股，占公司总股本的22.7344%。

## 2、关于公司持股5%股东减持股份事项

公司于2019年5月21日收到股东王雁铭女士发出的《减持股份计划告知函》。持本公司股份19,656,000股（占本公司总股本比例5.00%）的股东王雁铭女士计划自2019年5月22日起十五个交易日后的三十个自然日内以集中竞价方式减持本公司股份393,120股，占本公司总股本比例0.10%。详见公司于2019年5月22日在指定信息披露媒体《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为：<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《关于公司持股5%股东减持股份计划预披露公告》（公告编号：2019-044）。

公司分别于2019年6月19日、2019年6月27日、2019年7月15日接到王雁铭女士的《关于减持亚联发展股票的告知函》、《关于减持亚联发展股票进展告知函》、《关于减持亚联发展股票计划实施期限届满暨实施情况告知函》。详见公司分别于2019年6月20日、2019年6月28日、2019年7月16日在指定信息披露媒体《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为：<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《关于股东减持股份进展暨权益变动的提示性公告》（公告编号：2019-048）、《简式权益变动报告书》、《关于股东减持股份进展的公告》（公告编号：2019-050）、《关于股东减持股份计划实施期限届满暨实施情况的公告》（公告编号：2019-052）。截至2019年7月16日，王雁铭女士减持计划实施期限已届满，2019年6月18日至2019年7月16日期间王雁铭女士合计减持其持有的公司股票249,900股，占公司总股本的0.063568%。截至本报告期末，王雁铭女士持有公司股份18,805,224股，占公司总股本的4.78%。

## 3、关于公司住所完成工商变更登记事项

公司第五届董事会第八次会议及2019年第四次临时股东大会审议并通过了《关于修订公司章程的议案》，同意公司将公司住所由深圳市南山区高新科技园后海大道2388号怡化金融科技大厦24层变更至深圳市南山区粤海街道高新区社区科技南一路28号达实大厦1902。公司已于2019年9月20日完成相关工商变更登记手续，并取得了深圳市市场监督管理局换发的《营业执照》。具体内容详见公司于2019年9月21日在指定信息披露媒体披露的《关于完成工商变更登记的公告》（公告编号：2019-078）。

## 4、关于公司中止筹划非公开发行股票事项

公司为进一步巩固对控股子公司上海即富的控股权并增强公司在第三方支付行业的影响力，同时优化公司资本结构，公司筹划本次非公开发行股票事项。具体内容详见公司于2019年9月25日在指定信息披露媒体披露的《关于筹划非公开发行股票的提示性公告》（公告编号：2019-080）。由于报告期资本市场环境变化并结合公司实际情况，经综合考虑各方面因素和审慎分析论证，公司将暂时中止本次非公开发行股票事项的筹划工作。本次非公开发行股票项目目前仍处于筹划阶段，本次中止筹划非公开发行股票事项，不会对公司的生产经营活动产生重大不利影响。公司将根据相关情况适时择机重新启动本次非公开发行股票事项的筹划工作。具体内容详见公司于2019年11月12日在指定信息披露媒体披露的《关于中止筹划非公开发行股票事项的公告》（公告编号：2019-091）。

## 二十、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

### 1、关于控股子公司的全资子公司对外投资事项的进展

公司于2019年3月7日召开的第五届董事会第三次会议审议通过了《关于控股子公司的全资子公司收购全城淘信息技术服务有限公司51%股权的议案》，同意公司控股子公司上海即富的全资子公司浙江即富金融数据处理有限公司（以下简称“浙江即富”）以1元人民币为对价受让南平市纯兴股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“纯兴投资”）持有的全城淘信息技术服务有限公司（以下简称“全城淘”）未实缴注册资本中的2,237万元，以313万元人民币为对价受让纯兴投资对全城淘已实缴注册资本中的313万元。全城淘已于3月13日完成工商变更登记，并取得了由泉州市市场监督管理局下发的《营业执照》，浙江即富持有全城淘51%的股权。2019年3月15日，浙江即富按照协议约定将人民币237万元注册资本款支付到全城淘指定的银行账户，纯兴投资与浙江即富互负债务已完成抵消，浙江即富对全城淘实缴出资额为550万元。

### 2、关于全资子公司出售资产事项的进展

公司于2018年8月21日召开的第四届董事会第三十七次会议审议通过了《关于全资子公司出售资产的议案》，同意公司全资子公司深圳市德威普软件技术有限公司（以下简称“德威普”）将其名下房产西海岸大厦13A—13O出售，房产面积总计915.34平方米，出售金额合计人民币2,370万元。其中，西海岸大厦13A、13C、13D，合计建筑面积为273.34平方米转让给王阳，转让价格为人民币7,077,325.00元；西海岸大厦13B、13K、13L、13N、13O，合计建筑面积为296.08平方米转让给王朝，转让价格为人民币7,666,109.00元；西海岸大厦13E、13F、13G、13H、13I、13J、13M，合计建筑面积为345.92平方米转让给詹文焰，转让价格为人民币8,956,566.00元。上述房产已于2019年3月21日及22日取得换发的《不动产权证书》，相关转让手续已办理完毕。

### 3、关于控股子公司的全资子公司对外投资事项的进展

公司于2018年11月16日召开的第四届董事会第四十二次会议审议通过了《关于控股子公司对其全资子公司增资并对外投资及签署收购股份意向书暨关联交易的议案》，同意公司控股子公司上海即富以其自有资金对其全资子公司新加坡即富进行增资，同意新加坡即富以100万美元认购印尼PT. E2PAY GLOBAL UTAMA（以下简称“E2PAY”）发行的155,500股新股，同意新加坡即富出资40万美元与E2PAY、GENESIS BUSINESS HOLDINGS PTE. LTD共同在印尼投资设立合资公司。报告期内，新加坡即富完成对E2PAY股份的认购，E2PAY已于2019年2月20日完成股权变更手续并取得由印度尼西亚共和国法律与人权部颁发的《集体股证书》。

印尼合资公司PT CANDYPAY GLOBAL UTAMA已于2019年6月26日完成注册。截至2019年9月30日，PT CANDYPAY GLOBAL UTAMA的全体股东已按照出资计划的50%进行首期出资，新加坡即富已于2019年9月30日出资20万美金，后续部分将根据经营情况逐步实缴到位。

公司于2019年9月19日召开的第五届董事会第十二次会议审议通过了《关于控股子公司的全资子公司收购新加坡EZY NET PTE LTD 30%股份暨关联交易的议案》，同意公司控股子公司上海即富的全资子公司新加坡即富拟以5,603,852新加坡元收购EZY NET PTE LTD（以下简称“EZY”）30%的股份，2019年9月20日新加坡即富与EZY NET PTE LTD、SIM CHIN HWA、YOHANNES HARTANTO、GENESIS BUSINESS HOLDINGS PTE.LTD.共同签署了《关于EZY NET PTE LTD 49,000股普通股的股份买卖协议》。截至2020年3月28日，新加坡即富已收到EZY的通知，EZY已在新加坡会计与企业管理局（ACRA）完成相关变更登记手续，新加坡即富已成为EZY的30,000股已缴足股款的普通股的在册持有人。具体内容详见公司于2019年9月21日、2020年3月28日在指定信息披露媒体披露的《关于控股子公司的全资子公司收购新加坡EZY NET PTE LTD 30%股份暨关联交易的公告》（公告编号：2019-076）、《关于控股子公司的全资子公司收购股份的进展公告》（公告编号：2020-015）。

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	99,706,357	25.36%	0	0	0	24,925	24,925	99,731,282	25.37%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	99,706,357	25.36%	0	0	0	24,925	24,925	99,731,282	25.37%
其中：境内法人持股	78,000,000	19.84%	0	0	0	0	0	78,000,000	19.84%
境内自然人持股	21,706,357	5.52%	0	0	0	24,925	24,925	21,731,282	5.53%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	293,413,643	74.64%	0	0	0	-24,925	-24,925	293,388,718	74.63%
1、人民币普通股	293,413,643	74.64%	0	0	0	-24,925	-24,925	293,388,718	74.63%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	393,120,000	100.00%	0	0	0	0	0	393,120,000	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

公司于2019年8月1日收到孟令章先生提交的书面辞职申请，孟令章先生因个人原因提请辞去公司执行总经理职务，辞职后孟令章先生将不在公司担任任何职务。根据规定，上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份在离职后半年内100%锁定。截至本报告期末，公司董事、监事、高级管理人员合计持有21,731,282股高管锁定股。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

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

适用  不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

## 二、证券发行与上市情况

### 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	34,846	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	34,752	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	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 8）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	19.84%	78,000,000	0	78,000,000	0	质押	56,360,000

黄喜胜	境内自然人	7.30%	28,692,110	0	21,519,082	7,173,028		
键桥通讯技术有限公司	境外法人	6.10%	23,990,806	0	0	23,990,806	质押	23,990,800
王雁铭	境内自然人	4.78%	18,805,224	-850,776	0	18,805,224		
叶春华	境内自然人	2.64%	10,366,900	-2,303,500	0	10,366,900		
刘伟	境内自然人	2.07%	8,138,416	0	0	8,138,416		
杭州斌诺资产管理有限公司一斌诺货泉 1 号私募证券投资基金	其他	1.20%	4,723,386	4,723,386	0	4,723,386		
胡兰	境内自然人	1.13%	4,445,171	30,865	0	4,445,171		
李春辉	境内自然人	0.92%	3,605,921	0	0	3,605,921		
陈南京	境内自然人	0.91%	3,594,256	0	0	3,594,256		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	刘伟为公司实际控制人刘辉女士的姐姐，乾德精一与刘伟构成一致行动人。本公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知其他股东之间是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
键桥通讯技术有限公司	23,990,806	人民币普通股	23,990,806					
王雁铭	18,805,224	人民币普通股	18,805,224					
叶春华	10,366,900	人民币普通股	10,366,900					
刘伟	8,138,416	人民币普通股	8,138,416					
黄喜胜	7,173,028	人民币普通股	7,173,028					
杭州斌诺资产管理有限公司一斌诺货泉 1 号私募证券投资基金	4,723,386	人民币普通股	4,723,386					
胡兰	4,445,171	人民币普通股	4,445,171					
李春辉	3,605,921	人民币普通股	3,605,921					
陈南京	3,594,256	人民币普通股	3,594,256					
国通信托有限责任公司一国通信托 恒升 318 号证券投资集合资金信托计划	3,098,961	人民币普通股	3,098,961					
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	公司实际控制人刘辉女士通过“国通信托·恒升 318 号证券投资集合资金信托计划”（以下简称“本信托计划”）持有公司股份，刘伟为公司实际控制人刘辉女士的姐姐。乾德精一与本信托计划、刘伟构成一致行动人。本公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知其他股东之间是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情	报告期末，公司股东刘伟除通过普通证券账户持有公司股份 142,000 股外，还通							

况说明（如有）（参见注 4）	过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 7,996,416 股，实际合计持有 8,138,416 股。公司股东杭州斌诺资产管理有限公司—斌诺货泉 1 号私募证券投资基金通过太平洋证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 4,723,386 股。公司股东叶春华除通过普通证券账户持有公司股份 5,916,900 股外，还通过中山证券有限责任公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 4,450,000 股，实际合计持有 10,366,900 股。公司股东胡兰除通过普通证券账户持有公司股份 312,500 股外，还通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 4,132,671 股，实际合计持有 4,445,171 股。
----------------	--

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

是  否

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

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

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
嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）	深圳精一投资管理有限公司（委派代表：刘伟）	2015 年 02 月 11 日	91330402329970213N	实业投资、投资管理、投资咨询。
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：境内自然人

实际控制人类型：自然人

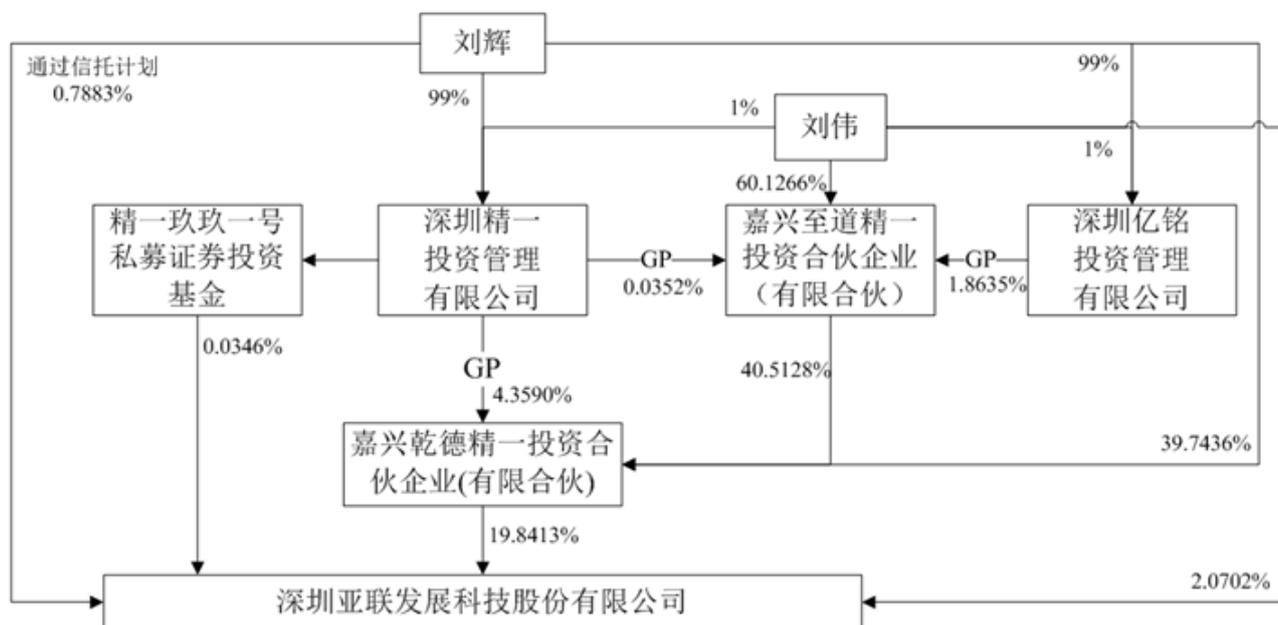
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
刘辉	本人	中国	否
刘伟	一致行动（含协议、亲属、同一控制）	中国	否
主要职业及职务	刘辉女士任深圳精一董事长、总经理。刘伟女士任深圳精一董事，大连瑞华投资管理有限公司的执行董事、总经理。		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无		

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



刘辉女士为公司实际控制人，截至报告期末，其控制的乾德精一持有公司股份 7,800 万股，占公司总股本的 19.8413%，其控制的深圳精一管理的深圳精一投资管理有限公司—精一玖玖一号私募证券投资基金持有公司股份 13.6 万股，占公司总股本的 0.0346%，其委托设立的“国通信托·恒升 318 号证券投资集合资金信托计划”持有公司股份 309.8961 万股，占公司总股本的 0.7883%，其一致行动人刘伟持有公司股份 813.8416 万股，占公司总股本的 2.0702%，上述实际控制人及其一致行动的人合计持有公司股份 8,937.3377 万股，占公司总股本的 22.7344%。

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

#### 4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

#### 5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
王永彬	董事长	现任	男	52	2014年05月21日	2022年02月19日	0	0	0	0	0
刘辉	副董事长	离任	女	50	2015年06月24日	2019年02月20日	0	0	0	0	0
高岩	独立董事	离任	男	50	2014年10月27日	2019年09月09日	0	0	0	0	0
刘煜辉	独立董事	离任	男	50	2015年06月24日	2019年02月20日	0	0	0	0	0
刘永泽	独立董事	现任	男	70	2015年06月24日	2021年06月23日	0	0	0	0	0
迟维君	独立董事	现任	男	57	2019年02月20日	2022年02月19日	0	0	0	0	0
吕功华	独立董事	现任	男	65	2019年09月09日	2022年02月19日	0	0	0	0	0
黄喜胜	董事、总经理	现任	男	45	2018年05月16日	2022年02月19日	28,692,110	0	0	0	28,692,110
姚科辉	董事	现任	男	39	2019年02月20日	2022年02月19日	0	0	0	0	0
孟令章	董事、执行总经理	离任	男	46	2010年01月13日	2019年08月01日	99,700	0	0	0	99,700

王连宏	董事	现任	男	52	2017年 07月19 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
易欢欢	董事	现任	男	38	2015年 06月24 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
华建强	董事、董事会秘书、副总经理	现任	男	45	2017年 07月03 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
熊旭春	监事会主席	离任	男	50	2017年 07月19 日	2019年 02月20 日	0	0	0	0	0
袁训明	监事/监事会主席	现任	男	55	2013年 01月14 日	2022年 02月19 日	50,000	0	0	0	50,000
王思邈	监事	现任	女	36	2017年 04月27 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
汪林波	监事	现任	男	36	2019年 02月20 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
程启北	副总经理	现任	男	58	2011年 01月14 日	2022年 02月19 日	100,000	0	0	0	100,000
李琳	副总经理	现任	女	52	2017年 04月28 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
刘宏刚	副总经理	现任	男	43	2017年 07月19 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
陈道军	财务总监	现任	男	46	2017年 04月28 日	2022年 02月19 日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	28,941,810	0	0	0	28,941,810

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
王永彬	总经理	离任	2019年7月31日	基于公司战略规划,为更好地专注于公司治理和

				发展战略，提请辞去公司总经理职务。
刘辉	副董事长	任期满离任	2019年02月20日	董事会换届选举。
刘煜辉	独立董事	任期满离任	2019年02月20日	董事会换届选举。
高岩	独立董事	离任	2019年09月09日	因个人原因辞职。
熊旭春	监事会主席	任期满离任	2019年02月20日	董事会换届选举。
孟令章	董事	任期满离任	2019年02月20日	董事会换届选举。
孟令章	执行总经理	离任	2019年08月01日	因个人原因辞职。

### 三、任职情况

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

#### （一）现任董事主要工作经历

1、王永彬先生，1968年生，工学博士，高级工程师职称。2008年12月至今任职于良运集团有限公司担任董事长、总经理。王永彬先生于2014年5月加入本公司，现担任本公司董事长，兼任上海即富信息技术服务有限公司、深圳亚联大数据科技发展有限公司、大连富良投资有限公司董事长，大连农村商业银行股份有限公司、中国华粮物流集团北良有限公司、大连国运房地产开发有限公司董事。

2、姚科辉先生，1981年生，本科学历，中国注册会计师，律师。曾任大华会计师事务所（特殊普通合伙）大连分所高级经理、大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司风控总监，现任深圳精一投资管理有限公司副总经理。截至目前，姚科辉先生在公司控股股东嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）的普通合伙人、执行事务合伙人暨实际控制人刘辉女士控制的深圳精一投资管理有限公司任职。姚科辉先生自2019年2月起任本公司董事。

3、黄喜胜先生，1975年生，本科学历。曾任职于深圳发展银行，曾任上海卡友信息技术服务有限公司副总裁，上海德颐信息服务有限公司总经理，海航易生控股有限公司运营总监，上海优乐股份有限公司董事长。黄喜胜先生于2018年5月加入本公司，现担任本公司董事、总经理，并任公司控股子公司上海即富信息技术服务有限公司董事、总经理。

4、易欢欢先生，1982年生，北京大学通信与信息系统硕士。曾任甲骨文（中国）战略咨询部高级经理，国金证券研究部执行总经理、计算机与互联网行业首席分析师，申万宏源证券董事总经理、研究所执行所长。现任上海即富信息技术服务有限公司、徐州淮海数据交换服务有限公司董事，兼任北京大学金融校友联合会副会长，中国人民银行金融研究所互联网金融中心副秘书长、中国保险行业协会互联网分会副秘书长，中国证券业协会互联网专家委员、中国青年企业家协会常务理事。易欢欢先生自2015年6月起任本公司董事。

5、王连宏先生，1968年生，大连理工大学计算力学硕士，清华大学经管学院EMBA。曾任大连人寿保险股份有限公司五一广场营销部经理，中保人寿大连分公司业务管理处副处长，中国人寿大连分公司客户服务部经理，中国人寿大连分公司信息技术处处长，新华人寿保险公司大连分公司总经理助理，新华人寿保险公司辽宁分公司副总经理，生命人寿保险股份有限公司大连分公司总经理，富德生命人寿保险股份有限公司北京分公司总经理，生命人寿保险股份有限公司总裁助理，现任富德保险销售有限公司董事长。王连宏先生自2017年7月起任本公司董事。

6、华建强先生，1975年生，悉尼大学金融学硕士。曾就职于平安证券有限责任公司，瑞银（UBS）证券有限责任公司，华泰证券股份有限公司等金融企业，曾任先锋基金管理有限公司督察长。华建强先生自2017年7月起任本公司董事、副总经理、董事会秘书，现兼任上海即富信息技术服务有限公司、亚联投资（香港）有限公司董事。

7、刘永泽先生，1950年生，会计学博士。曾任东北财经大学会计学院院长，大连港股份有限公司独立董事，辽宁聚龙金融设备股份有限公司独立董事，沈阳机床股份有限公司独立董事，全国会计硕士教学指导委员会委员。现任东北财经大学教授，博士生导师，中国内部控制研究中心主任，中国会计学会副会长，中国会计学会会计教育专业委员会主任，大连热电股份有限公司、大连华锐重工集团股份有限公司、联美量子股份有限公司、大连百傲化学股份有限公司独立董事。刘永泽先生自2015年6月起担任本公司独立董事。

8、迟维君先生，1963年生，本科学历。曾任工商银行大连市甘井子支行副行长、工商银行大连市沙河口支行行长、工商银行大连市分行行长、工商银行内审直属分局副局长。迟维君先生自2019年2月起任本公司独立董事。

9、吕功华先生，1955年生，本科学历。曾任工商银行大连信托投资公司经济师、部门经理及总经理助理、工商银行大连市分行法律顾问，现任辽宁住邦律师事务所专职律师。吕功华先生自2019年9月起任本公司独立董事。

## （二）现任监事主要工作经历

1、袁训明先生，1965年生，通信与电子系统硕士，清华大学深圳研究生院EMBA，电子信息高级工程师。曾任职于信息产业部电子五十四研究所、深圳市数字传输工程技术研发中心。袁训明先生于1998年2月加入本公司，现担任本公司总工程师、监事会主席，兼任南京凌云科技发展有限公司董事长，深圳市德威普软件技术有限公司执行董事、总经理，深圳市专家人才联合会理事。

2、王思邈女士，1984年生，管理学硕士。曾任职于大通证券股份有限公司、辽宁信鼎检测认证有限公司。王思邈女士于2014年11月加入本公司，现担任本公司董事会秘书处总监、证券事务代表、职工代表监事，并任公司全资子公司广州宽客投资管理有限公司执行董事、总经理。

3、汪林波先生，1984年生，法学专业本科学历。2008年通过全国统一司法考试。曾任职于北京市昆泰律师事务所、北京市汇佳律师事务所、广东诚公律师事务所。汪林波先生于2012年5月加入本公司，现担任本公司总裁办经理兼法务。

## （三）现任高级管理人员主要工作经历

1、黄喜胜先生，简历同（一）。

2、程启北先生，1962年生，本科学历，清华大学深圳研究生院MBA。程启北先生于2004年5月加入本公司，现担任本公司副总经理，并任公司控股子公司深圳键桥华能通讯技术有限公司执行董事、深圳键桥轨道交通有限公司董事、无锡键桥电子科技有限公司监事、深圳键桥智能技术有限公司执行董事、总经理。

3、李琳女士，1968年生，经济学硕士，高级会计师、注册会计师、注册资产评估师。曾任大连振邦氟涂料股份有限公司财务总监、副总经理，大连浩华会计师事务所有限公司副总经理，大连华锐重工铸钢股份有限公司、大连华锐重工铸钢有限公司总会计师，中国融资租赁有限公司财务总监。李琳女士于2016年2月加入本公司，现担任本公司副总经理、内审部负责人，并任公司控股子公司上海即富信息技术服务有限公司董事、副总经理。

4、刘宏刚先生，1977年生，浙江大学经济学学士、中国社科院金融研究所经济学硕士。曾就职于中国农业银行衡水分行、《21世纪经济报道》、《证券市场周刊》等。2011年到2017年历任新华社《财经国家周刊》金融资本部主任、编委，先后兼任瞭望智库金融、资本研究中心主任。刘宏刚先生于2017年7月加入本公司，现任本公司副总经理。

5、陈道军先生，1974年生，本科学历，高级会计师。曾先后任美国康明斯（中国）投资有限公司昆明公司财务经理，海航集团有限公司金融板块审计经理，海航集团财务有限公司稽核法律部经理，金海重工股份有限公司财务总监、副总裁。陈道军先生于2015年1月加入本公司，现任本公司财务总监，兼任上海即富信息技术服务有限公司董事。

6、华建强先生，简历同（一）。

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
姚科辉	深圳精一投资管理有限公司	董事、副总经理			是
王永彬	键桥通讯技术有限公司	董事			否

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
--------	--------	------------	--------	--------	---------------

王永彬	良运集团有限公司	董事长、总经理			
王永彬	深圳亚联大数据科技发展有限公司	董事长、总经理			
王永彬	上海即富信息技术服务有限公司	董事长			
王永彬	大连富良投资有限公司	董事长			
王永彬	北京先锋耀莱投资有限公司	董事长			
王永彬	大连俭汤旅游度假发展有限公司	董事长			
王永彬	河南省中大门商贸有限公司	副董事长			
王永彬	大连良运新纪元房地产开发有限公司	执行董事			
王永彬	大连永利商务发展有限公司	执行董事			
王永彬	辽宁大连友谊国家粮食储备中转库	负责人			
王永彬	长春市寅泰房地产开发有限公司	董事、总经理			
王永彬	大连农村商业银行股份有限公司	董事			
王永彬	大连北方国际粮食物流股份有限公司	董事			
王永彬	中国华粮物流集团北良有限公司	董事			
王永彬	大连国运房地产开发有限公司	董事			
王永彬	河南丰和联众电子科技有限公司	董事			
王永彬	河南省中大门粮食进出口综合服务有限公司	董事			
姚科辉	正基科技发展（深圳）有限公司	董事			
黄喜胜	湖州奇胜信息技术有限公司	董事长、总经理			
黄喜胜	上海奇鑫商业保理有限公司	董事长			
黄喜胜	上海奇鑫企业信用征信有限公司	执行董事			
黄喜胜	奇鑫（上海）金融信息服务有限公司	执行董事			
黄喜胜	奇鑫财富管理有限公司	执行董事			
黄喜胜	上海即富互联网金融信息服务有限公司	执行董事			
黄喜胜	上海奇熠互联网金融信息服务有限公司	执行董事			
黄喜胜	奇鑫信用征信服务有限公司	执行董事			
黄喜胜	上海福茂信息技术有限公司	执行董事			
黄喜胜	上海即富信息技术服务有限公司	董事、总经理			
黄喜胜	杭州华智融科投资管理有限公司	董事			
黄喜胜	浙江即富金融数据处理有限公司	监事			
黄喜胜	义乌市玖龙投资有限公司	监事			
易欢欢	上海即富信息技术服务有限公司	董事			
易欢欢	徐州淮海数据交换服务有限公司	董事			
易欢欢	北京若水星云科技发展有限公司	董事			

易欢欢	北京久其互联网金融信息服务有限公司	董事			
易欢欢	北京千人互融信息技术有限公司	董事			
易欢欢	汉威科技集团股份有限公司	独立董事			
王连宏	富德保险销售有限公司	董事长			
华建强	大连亚联投资管理有限公司	执行董事、总经理			
华建强	上海即富信息技术服务有限公司	董事			
华建强	深圳亚联大数据科技发展有限公司	董事			
华建强	先锋基金管理有限公司	董事			
华建强	亚联投资（香港）有限公司	董事			
华建强	誉高信贷（香港）有限公司	董事			
刘永泽	东北财经大学	教授、博导			
刘永泽	联美量子股份有限公司	独立董事			
刘永泽	大连华锐重工集团股份有限公司	独立董事			
刘永泽	大连热电股份有限公司	独立董事			
刘永泽	大连百傲化学股份有限公司	独立董事			
刘永泽	北京艾图内控咨询有限公司	董事			
刘永泽	中航国际控股股份有限公司	监事			
袁训明	南京凌云科技发展有限公司	董事长			
袁训明	深圳市德威普软件技术有限公司	执行董事、总经理			
袁训明	湖南键桥通讯技术有限公司	执行董事、总经理			
袁训明	东莞键桥通讯技术有限公司	执行董事、经理			
袁训明	深圳键桥智能技术有限公司	监事			
袁训明	深圳键桥华能通讯技术有限公司	监事			
袁训明	广州键桥通讯技术有限公司	监事			
袁训明	深圳键桥轨道交通有限公司	监事			
王思邈	广州宽客投资管理有限公司	执行董事、总经理			
汪林波	湖南键桥通讯技术有限公司	监事			
程启北	深圳键桥智能技术有限公司	执行董事、总经理			
程启北	深圳键桥华能通讯技术有限公司	执行董事			
程启北	深圳键桥轨道交通有限公司	董事			
程启北	无锡键桥电子科技有限公司	监事			
李琳	上海即富信息技术服务有限公司	董事、副总经理			
李琳	深圳亚联大数据科技发展有限公司	监事			
李琳	辽宁氟材料研究院有限公司	监事			

陈道军	上海即富信息技术服务有限公司	董事			
陈道军	深圳键桥轨道交通有限公司	董事			
陈道军	大连亚联投资管理有限公司	监事			

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

##### 1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

公司董事、监事薪酬需经薪酬与考核委员会初审后提请董事会审议、股东会批准；高级管理人员薪酬与考核需经薪酬委员会初审后提请董事会批准。决策程序符合《公司法》、《公司章程》和《董事会薪酬与考核委员会工作细则》的相关规定。

##### 2、董事、监事、高级管理人员报酬的确定依据

在公司任职的董事、监事、高级管理人员的年度薪酬参照行业平均薪酬水平，根据公司年度经营业绩及经营发展状况，考虑岗位职责及工作业绩等因素确定。

##### 3、董事、监事、高级管理人员报酬的实际支付

非在公司任职的董事津贴为4,000元/月；独立董事津贴为8,000元/月；公司高级管理人员的薪酬严格按照决策程序与确定依据支付。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
王永彬	董事长	男	52	现任	133	否
刘辉	副董事长	女	50	离任	0	否
高岩	独立董事	男	50	离任	7.2	否
刘煜辉	独立董事	男	50	离任	1.36	否
刘永泽	独立董事	男	70	现任	9.6	否
迟维君	独立董事	男	57	现任	8.28	否
吕功华	独立董事	男	65	现任	3.2	否
黄喜胜	董事、总经理	男	45	现任	150.75	否
姚科辉	董事	男	39	现任	4.14	是
孟令章	董事、执行总经理	男	46	离任	107.82	否
王连宏	董事	男	52	现任	4.8	否
易欢欢	董事	男	38	现任	4.8	否
华建强	董事、董事会秘书、副总经理	男	45	现任	104.98	否
熊旭春	监事会主席	男	50	离任	0	否
袁训明	监事-监事会主席	男	55	现任	68.12	否
王思邈	监事	女	36	现任	52.67	否

汪林波	监事	男	36	现任	25.55	否
程启北	副总经理	男	58	现任	105.69	否
李琳	副总经理	女	52	现任	104.98	否
刘宏刚	副总经理	男	43	现任	104.9	否
陈道军	财务总监	男	46	现任	105.12	否
合计	--	--	--	--	1,106.96	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

## 五、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	34
主要子公司在职员工的数量（人）	1,276
在职员工的数量合计（人）	1,310
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,310
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	261
技术人员	234
财务人员	62
行政人员	96
管理人员	52
运营人员	605
合计	1,310
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士	65
本科	650
大专	503
高中	45
中专	46
初中	1

合计	1,310
----	-------

## 2、薪酬政策

- 1、公司薪酬政策跟随公司的战略规划和年度业绩目标紧密相关；
- 2、公司秉承薪酬体系在外部具有竞争性、内部公平性和激励性，坚持同工同酬；
- 3、遵守国家相关法律法规，在特定条件下，公司遵守国家工资总额规定办法，不会变相突破工资总额的控制；
- 4、公司有年度、月度人力成本预算管控，人力成本与公司经营情况相关联，实现人员优化与人力的最大价值体现；
- 5、公司月度工资发放及时，不会延迟员工薪资发放。

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

报告期内，公司职工薪酬总额233,414,570.12元，占公司营业成本的7.62%；公司盈利能力的提升为职工薪酬水平的提高提供重要保障。截至2019年12月31日，公司核心技术人员为20人，占全体员工人数的1.53%，核心技术人员薪酬占全体员工薪酬的1.93%。

## 3、培训计划

- 1、公司给予不同层级的员工有相应的培训计划，比如中高层外部培训、管理类培训，基层员工专业技能培训等；
- 2、支付、技术等团队会有监管机构、清算协会、检测认证机构、新技术应用、数据安全等相关外部培训；
- 3、针对新员工有入职培训和回顾培训。

## 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 第十节公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》和中国证监会、深圳证券交易所有关法律法规等的要求，不断完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，持续深入开展公司治理活动，规范运作，提高治理水平。截至报告期末，公司治理实际情况基本符合中国证监会发布的有关上市公司治理规范性文件的要求。

#### 1、关于股东与股东大会

公司严格按照《上市公司股东大会规则》、《公司章程》以及《股东大会议事规则》的规定和要求，规范股东大会的召集、召开及议事程序，并由律师进行现场见证，能够确保全体股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权力。

#### 2、关于公司与控股股东

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、财务上与上市公司控股股东完全分开，公司董事会、监事会和内部机构独立运作。公司控股股东能严格规范自己的行为，依法行使股东权利，没有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。

#### 3、关于董事与董事会

公司董事会由9名董事组成，其中独立董事3人，董事会人数和人员构成符合法律、法规的要求。董事会按照《董事会议事规则》召开会议，执行股东大会决议并依法行使职权；公司全体董事能够按照《董事会议事规则》、《独立董事工作制度》等的要求认真履行勤勉尽责的义务，行使《公司章程》赋予的职权，按时出席董事会和股东大会，熟悉有关法律法规；公司的3位独立董事在工作中保持充分的独立性，积极参加董事会会议，认真审议各项议案，对有关的事项发表了独立意见，切实维护公司和中小股东的利益。

#### 4、关于监事与监事会

公司监事会由3名监事组成，其中股东代表监事1人、职工代表监事2人，监事人数和人员构成符合法律、法规的要求。公司监事会严格按照《公司章程》及《监事会议事规则》等相关规定召集召开监事会。各监事按时出席监事会，认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司重大事项、财务状况等进行监督并发表意见，维护了公司及股东的合法权益。

#### 5、关于绩效评价和激励约束机制

公司逐步建立并完善公正、透明的董事、监事、高级管理人员的绩效评价标准与激励约束机制；公司高级管理人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定。

#### 6、关于相关利益者

公司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、健康的发展。

#### 7、关于信息披露与透明度

公司指定董事会秘书为公司的投资者关系管理负责人，负责公司的信息披露与投资者关系的管理，接待机构、股东的来访和咨询；报告期内，指定《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为：<http://www.cninfo.com.cn>）为公司信息披露的报纸和网站，严格按照有关法律法规的规定真实、准确、及时的披露信息，并确保所有股东有公平的机会获得信息。

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

是  否

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

## 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司控股股东为乾德精一，与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

1、在业务方面：公司不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题。公司业务结构完整，拥有独立的采购、生产和销售体系，建立健全了各项管理制度，自主决策、自主组织和管理生产经营活动，独立开展业务并承担责任和风险，不依赖于控股股东或其他任何关联方，与控股股东及其控制的其他企业间不存在同业竞争或者显失公平的关联交易，也不存在控股股东直接或间接干预公司经营运作的情形。

2、在人员方面：公司的劳动、人事及工资管理完全独立于控股股东单位。公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均不存在在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务的情况，亦不存在在控股股东及其控制的其他企业领薪的情况。公司的董事会成员、监事会成员和高级管理人员均通过合法程序产生，控股股东未违规干预公司董事会和股东大会作出的人事任免决定。公司拥有独立的生产、经营、管理人员，对员工实行聘任制。公司设有行政人力资源部统一负责公司的劳动、人事、薪酬以及社会保障管理工作。

3、在资产方面：公司拥有与专网通信产品研发和生产经营有关的研发系统、生产系统、销售系统和配套设施，合法拥有或使用与生产经营有关的土地、厂房、机器设备以及商标、专利、非专利技术的所有权或者使用权，具有独立的原料采购和产品销售系统，不存在与控股股东共用的情形；公司未以资产、权益或信誉为控股股东及其控制的其他企业的债务提供担保，对所有资产拥有自主的控制和支配权，不存在资产、资金被控股股东占用而损害发行人及其中小股东利益的情形。

4、机构设置方面：公司建立了健全的内部经营管理机构，拥有独立的生产经营场所和办公机构，与控股股东及其控制的其他企业完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。公司已建立健全有效的股东大会、董事会、监事会等机构并制定了相应的议事规则，各机构依照《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的规定在各自职责范围内独立决策。公司及各职能部门与控股股东（包括其他关联方）及其职能部门完全分开，相互不存在隶属关系。

5、在财务方面：公司已设立独立的财务部门，配备了专职的财务会计人员，并已建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度。同时，公司拥有独立的银行账号，不存在与控股股东或任何其他单位共用银行账户的情况，并且依法独立进行纳税申报和履行纳税义务。本公司独立对外签订合同。

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	41.47%	2019 年 02 月 20 日	2019 年 02 月 21 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
2019 年第二次临时股东大会	临时股东大会	29.26%	2019 年 03 月 27 日	2019 年 03 月 28 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
2018 年度股东大会	年度股东大会	29.27%	2019 年 04 月 29 日	2019 年 04 月 30 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）

2019 年第三次临时股东大会	临时股东大会	10.09%	2019 年 06 月 06 日	2019 年 06 月 07 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
2019 年第四次临时股东大会	临时股东大会	29.35%	2019 年 08 月 02 日	2019 年 08 月 03 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
2019 年第五次临时股东大会	临时股东大会	29.22%	2019 年 09 月 09 日	2019 年 09 月 10 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
2019 年第六次临时股东大会	临时股东大会	28.54%	2019 年 12 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）

## 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
刘永泽	16	3	13	0	0	否	3
迟维君	15	2	13	0	0	否	3
吕功华	4	0	4	0	0	否	1
高岩（离职）	12	2	10	0	0	否	4
刘煜辉（离职）	1	0	1	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会的说明

适用  不适用

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

√ 是 □ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司独立董事在2019年度勤勉尽责，忠实履行独立董事职务，对公司董事会各项议案，在详实听取相关人员汇报的基础上，发表意见、行使职权，对公司各项决策的制定起到了积极的推动作用，并对信息披露等情况进行监督和核查，积极有效地履行了独立董事的职责，维护了公司和中小股东的合法权益。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

### 1、董事会审计委员会

报告期内，公司董事会审计委员会履职情况如下：

第五届董事会审计委员会第一次会议审议通过了《关于计提资产减值准备的议案》；

第五届董事会审计委员会第二次会议审议通过了《公司2018年年度报告及摘要》、《公司2018年度财务决算报告》、《公司2018年度内部控制自我评价报告》、《公司2018年度内部控制规则落实自查表》、《公司内部审计部2018年度工作总结与2019年度工作计划》，并关于公司2018年报审计事后沟通；

第五届董事会审计委员会第三次会议审议通过了《公司2019年第一季度报告及正文》、《关于<内部审计部2019年第一季度工作总结及第二季度工作计划>》、《关于会计政策变更的议案》；

第五届董事会审计委员会第四次会议审议通过了《公司2019年半年度报告及摘要》、《关于会计政策变更的议案》、《关于会计估计变更的议案》、《关于<内部审计部2019年第二季度工作总结及第三季度工作计划>》；

第五届董事会审计委员会第五次会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》；

第五届董事会审计委员会第六次会议审议通过了《公司2019年第三季度报告及正文》、《关于<内部审计部2019年第三季度工作总结及第四季度工作计划>》、《关于计提资产减值准备的议案》、《关于会计政策变更的议案》；

第五届董事会审计委员会第七次会议审议通过了《关于续聘中喜会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》。

### 2、薪酬与考核委员会

报告期内，董事会薪酬与考核委员会履职情况如下：

第五届董事会薪酬与考核委员会第一次会议审议通过了《关于调整公司部分高级管理人员基本薪酬的议案》；

第五届董事会薪酬与考核委员会第二次会议审议通过了《关于调整公司董事长基本薪酬的议案》。

### 3、提名委员会

报告期内，董事会提名委员会履职情况如下：

第五届董事会提名委员会第一次会议审议通过了《关于聘任公司高级管理人员的议案》；

第五届董事会提名委员会第二次会议审议通过了《关于聘任公司总经理的议案》；

第五届董事会提名委员会第三次会议审议通过了《关于提名公司独立董事候选人的议案》。

### 4、战略委员会

报告期内，董事会战略委员会履职情况如下：

第五届董事会战略委员会第一次会议审议通过了《关于控股子公司的全资子公司收购全城淘信息技术服务有限公司51%股权的议案》；

第五届董事会战略委员会第二次会议审议通过了《关于控股子公司的全资子公司收购新加坡EZY NET PTE LTD 30%股份暨关联交易的议案》。

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司董事会决定公司高级管理人员的聘任，由董事会薪酬与考核委员会对公司高级管理人员薪资制订标准，并由公司董事会审议通过。公司建立了公正、合理、有效的高级管理人员绩效考核评价体系，将公司年度经营目标分解落实，明确责任，量化考核，根据高级管理人员的绩效进行考核及实施对应的奖惩。

## 九、内部控制评价报告

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

### 2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020 年 04 月 30 日	
内部控制评价报告全文披露索引	详见 2020 年 4 月 30 日巨潮资讯网（网址为： <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）披露的《深圳亚联发展科技股份有限公司 2019 年度内部控制自我评价报告》。	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		98.06%
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		99.74%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>(1) 具有以下特征的认定为重大缺陷：董事、监事、高级管理人员舞弊；注册会计师发现当期财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；对已经公告的财务报告出现的重大差错进行错报更正；公司审计委员会和内部审计部对内部控制的监督无效。(2) 具有以下特征的认定为重要缺陷：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；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。(3) 一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷</p>	<p>(1) 具有以下特征的认定为重大缺陷：决策程序导致重大失误；严重违犯国家法律、行政法规和规范性文件；重要业务缺乏制度控制或制度控制体系失效，且缺乏有效的补偿性控制；遭受证监会处罚或证券交易所警告；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。(2) 具有以下特征的认定为重要缺陷：决策程序导致出现一般性失误；重要业务制度或制度控制体系有缺陷；关键岗位业务人员流失严重；公司内部控制重要或一般缺陷未得到整改；其他对公司产生较大负面影响的情形。(3) 具有以下特征的认定为一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。</p>

定量标准	<p>(1) 重大缺陷：错报<math>\geq</math>利润总额的 5%；错报<math>\geq</math>资产总额的 3%；错报<math>\geq</math>营业收入的 3%。</p> <p>(2) 重要缺陷：利润总额的 3%<math>\leq</math>错报<math>&lt;</math>利润总额的 5%；资产总额的 1%<math>\leq</math>错报<math>&lt;</math>资产总额的 3%；营业收入的 1%<math>\leq</math>错报<math>&lt;</math>营业收入的 3%。(3) 一般缺陷：错报<math>&lt;</math>利润总额的 3%；错报<math>&lt;</math>资产总额的 1%；错报<math>&lt;</math>营业收入的 1%。</p>	<p>(1) 重大缺陷：错报<math>\geq</math>资产总额 1%。</p> <p>(2) 重要缺陷：资产总额的 0.5%<math>\leq</math>错报<math>&lt;</math>资产总额的 1%。(3) 一般缺陷：错报<math>&lt;</math>资产总额的 0.5%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

## 第十一节公司债券相关情况

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

## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2020 年 04 月 29 日
审计机构名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	中喜审字【2020】第 00940 号
注册会计师姓名	周香萍、贾新敏

审计报告正文

深圳亚联发展科技股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了后附的深圳亚联发展科技股份有限公司（以下简称“亚联发展公司”）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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，公允反映了亚联发展公司2019年12月31日合并及母公司的财务状况以及2019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，我们独立于亚联发展公司，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

关键审计事项是根据我们的职业判断，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。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

##### （一）收入确认

##### 1、事项描述

亚联发展公司关于收入确认的披露参见附注：五、重要会计政策及会计估计27、收入，具体数据参见附注：七、合并财务报表主要项目注释32、营业收入和营业成本。

亚联发展公司主要从事专网信息通信业务及第三方支付服务业务。由于收入是亚联发展公司的关键业绩指标之一，从而存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的固有风险，因此，我们将亚联发展公司的收入确认识别为关键审计事项。

##### 2、审计应对

（1）了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）选取样本检查销售合同，识别与商品所有权上的风险和报酬转移相关的合同条款与条件，评价亚联发展公司的收入确认时点是否符合企业会计准则的要求；

（3）对本年记录的收入交易选取样本，核对发票、销售合同及出库单、签收单（包括设备采购验货计价汇总表、到货清单统计表），评价相关收入确认是否符合亚联发展公司收入确认的会计政策；

(4) 就资产负债表日前后记录的收入交易，选取样本，核对出库单及其他支持性文件，以评价收入是否被记录于恰当的会计期间；

(5) 我们通过合理的抽样方法，选取了一定数量的客户进行了函证；并对未回函的采取了替代测试程序，分析评估亚联发展公司及其子公司记录的营业收入的真实性；

(6) 针对子公司第三方支付业务收入，我们还实施了以下主要审计程序

- ①取得了公司业务系统的相关认证证书和检测报告；
- ②对公司的收单业务系统和MPOS系统的相关控制实施了IT审计；
- ③选取适当的银联结算单样本，与公司收单业务系统和MPOS系统的资金结算情况进行了核对；
- ④对2019年度手续费收入与资金结算量比例进行了分析，并与上年数进行了比较分析；
- ⑤选取适当的手续费收入样本，对手续费收入进行了重新计算。

## (二) 应收账款坏账准备

### 1、事项描述

截至2019年12月31日，亚联发展公司合并财务报表附注七、3的应收账款期末余额为5.81亿元、坏账准备为1.46亿元。由于应收账款预期信用损失的计量涉及亚联发展公司管理层的重大判断且计提的坏账准备可能对财务报表产生重大影响，因此，我们将应收账款坏账准备的计提确定为关键审计事项。

### 2. 审计应对

(1) 检查亚联发展公司管理层制定的相关会计政策是否符合修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等企业会计准则的相关规定，会计政策变更是否履行了相应的审批程序；

(2) 了解、评估亚联发展公司应收账款坏账准备的内部控制流程，测试关键控制执行的有效性；

(3) 向亚联发展公司管理层了解与客户的业务合作和应收账款结算情况，分析是否存在异常情况而可能导致应收账款不能按时收回或无法收回的情况；

(4) 获取管理层确认预期损失率所依据的数据及相关资料，检查应收账款的账龄迁徙、历史坏账、预期信用损失判断等情况，执行应收账款函证程序和检查期后回款，评价应收账款预期信用损失率的合理性及应收账款坏账准备计提的充分性；

(5) 获取亚联发展公司账龄分析表和坏账准备计提表，分析、检查应收账款账龄划分是否准确，按坏账准备会计政策计提的坏账准备是否正确。

## (三) 商誉减值

### 1、事项描述

截至2019年12月31日，因收购子公司产生的商誉余额为人民币8.63亿元，其中收购上海即富产生商誉8.59亿元。

企业合并形成的商誉，公司至少在每年年度终了进行减值测试。减值测试要求估计包含商誉的相关资产组的可收回金额，即相关资产组的公允价值减去处置费用后的净额与相关资产组预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。在确定相关资产组预计未来现金流量的现值时，公司需要恰当的预测相关资产组未来现金流的长期平均增长率和合理的确定计算相关资产组预计未来现金流量现值所采用的折现率，这涉及公司管理层运用重大会计估计和判断，同时考虑商誉对于财务报表整体的重要性，因此我们将商誉减值作为关键审计事项。

2019年期末，公司管理层对商誉作了减值测试。减值测试结果是基于各资产组的可回收金额为依据进行测算的。管理层将上海即富确认为单个资产组。管理层采用折现现金流量模型对上海即富的可回收金额进行评估，关键假设包含收入增长率、永续增长率及折现率等参数。选取适当的参数对资产组的可回收金额进行评估，以及商誉减值准备的计提金额均涉及管理层的重大判断。

### 2、应对措施

(1) 我们了解并评价了亚联发展公司与识别资产减值迹象和测算可收回金额相关的内部控制；

(2) 我们评估了管理层依据《深圳亚联发展科技股份有限公司拟进行商誉减值测试所涉及的上海即富信息技术服务有限公司资产组可回收价值资产评估报告》中可收回金额所引入的重要参数和假设，包括我们对第三方支付行业过去经营情况的了解及未来发展趋势的分析和判断，并将上海即富的历史财务数据与管理层作出的业绩承诺、行业发展趋势进行了综合分析比较，检查相关假设和方法的合理性。

(3) 评价管理层委聘的外部评估专家的胜任能力、专业素质和客观性；与评估专家讨论资产组的认定，及资产组的可

收回金额的评估方法:

(4) 复核管理层编制的商誉所属资产组可收回金额的计算表, 比较商誉所属资产组的账面价值与其可收回金额的差异, 确认是否存在商誉减值情况。

#### (四) 发放贷款及垫款的减值准备

##### 1、事项描述

截至2019年12月31日, 亚联发展公司发放贷款及垫款余额0.96亿元, 减值准备余额0.92亿元。如附注五之17所述, 亚联发展公司对贷款减值情况进行综合评估时, 根据信用风险特征相似性和相关性对贷款进行分类。公司以五级分类为基础计提贷款损失准备。

贷款损失准备余额反映了管理层在资产负债表日采用五级分类的方法, 对发放贷款及垫款损失的最佳估计。由于亚联发展公司的减值贷款识别和贷款损失准备评估过程均涉及重大的管理层判断, 因此, 我们将发放贷款及垫款的减值准备确定为关键审计事项。

##### 2、审计应对

我们实施的审计程序主要包括:

(1) 对发放贷款及垫款减值评估和减值计算的相关内部控制设计和运行的有效性进行评估和测试, 包括及时识别已减值贷款的控制、计提减值准备的方法、过程及结果等;

(2) 了解管理层评估发放贷款及垫款发生减值的判断及考虑因素, 并考虑是否存在对发放贷款及垫款可回收性产生影响的情况;

(3) 分析公司贷款损失准备会计估计的合理性, 包括确定五级分类的依据、计提贷款损失准备的判断等;

(4) 通过比较前期贷款损失准备计提数与实际发生数, 并结合对期后发放贷款及垫款收回的检查, 评价贷款损失准备计提的充分性;

(5) 对按五级分类计提贷款损失准备的发放贷款及垫款, 复核计算过程及结果是否准确;

(6) 对重要的发放贷款及垫款与管理层讨论其可收回性, 并执行独立函证程序。

#### (五) 长期股权投资---深圳盈华小额贷款有限公司

##### 1、事项描述

如财务报表附注“四、17”所述, 深圳盈华小额贷款有限公司(以下简称“盈华小额贷”)是亚联发展公司的合营企业, 公司作为“长期股权投资”并以权益法核算。盈华小额贷对贷款的分类及减值损失准备的计提对盈华小额贷的财务报表影响重大, 进而对亚联发展公司按权益法确认的投资收益影响重大, 而贷款分类及减值损失准备的计提涉及管理层的重大判断, 管理层判断的改变可能造成重大财务影响, 因此我们将该事项识别为关键审计事项。

##### 2、审计应对

针对该事项, 我们主要实施的审计程序包括:

(1) 我们复核了2019年12月31日盈华小额贷的财务报表, 执行了包括复核盈华小额贷对贷款的分类及减值损失准备的计提等我们认为必要的程序;

(2) 我们复核了亚联发展公司提供的对盈华小额贷权益法核算明细表。

#### 四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括2019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，管理层负责评估亚联发展公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算亚联发展公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督亚联发展公司的财务报告过程。

## 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合并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，就可能对亚联发展公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在

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合并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亚联发展公司不能持续经营。

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

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

中喜会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 北京

中国注册会计师：周香萍  
（项目合伙人）

中国注册会计师：贾新敏  
二〇二〇年四月二十九日

## 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：深圳亚联发展科技股份有限公司

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	592,412,890.01	433,092,568.64
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	36,371,909.98	3,462,000.00
应收账款	434,245,292.85	609,175,008.49
应收款项融资		
预付款项	144,376,055.19	115,441,021.07
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	104,760,677.33	104,236,076.58
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	156,553,169.03	94,034,711.31
合同资产		
持有待售资产		17,159,501.57
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	69,895,072.83	28,677,501.14
流动资产合计	1,538,615,067.22	1,405,278,388.80
非流动资产：		
发放贷款和垫款		88,391,056.00

债权投资		
可供出售金融资产		108,020,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	110,805,978.48	245,338,089.88
其他权益工具投资	86,000,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	383,295,668.63	373,304,964.19
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	41,919,454.15	51,333,130.20
开发支出		
商誉	862,630,898.94	859,965,525.93
长期待摊费用	15,165,467.39	9,860,663.89
递延所得税资产	26,449,187.74	19,840,923.89
其他非流动资产	6,878,558.67	3,255,000.00
非流动资产合计	1,533,145,214.00	1,759,309,353.98
资产总计	3,071,760,281.22	3,164,587,742.78
流动负债：		
短期借款	332,573,509.77	432,777,600.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	4,745,475.00	18,118,356.06
应付账款	698,735,877.80	781,498,784.79
预收款项	190,617,508.88	147,561,917.52
合同负债		

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	58,473,218.59	68,218,715.65
应交税费	49,973,793.48	81,320,932.52
其他应付款	484,283,277.00	363,320,907.18
其中：应付利息	1,813,889.54	1,132,517.36
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,819,402,660.52	1,892,817,213.72
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	353,000,000.00	342,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	1,484,027.56	1,484,027.56
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	5,692,274.90	7,551,263.96
递延所得税负债	2,948,445.92	3,442,013.01
其他非流动负债		
非流动负债合计	363,124,748.38	354,477,304.53
负债合计	2,182,527,408.90	2,247,294,518.25
所有者权益：		
股本	393,120,000.00	393,120,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		

永续债		
资本公积	191,134,459.60	191,134,459.60
减：库存股		
其他综合收益	-2,242,351.46	2,479,359.51
专项储备		
盈余公积	40,173,383.41	40,173,383.41
一般风险准备		
未分配利润	98,416,029.45	252,658,700.88
归属于母公司所有者权益合计	720,601,521.00	879,565,903.40
少数股东权益	168,631,351.32	37,727,321.13
所有者权益合计	889,232,872.32	917,293,224.53
负债和所有者权益总计	3,071,760,281.22	3,164,587,742.78

法定代表人：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	168,885,195.78	236,748,733.38
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	2,030,000.00	3,462,000.00
应收账款	216,383,704.37	291,725,726.51
应收款项融资		
预付款项	31,578,911.79	13,202,201.11
其他应收款	199,232,530.15	201,008,522.46
其中：应收利息		
应收股利		
存货	37,292,545.68	16,651,307.49
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		

其他流动资产		
流动资产合计	655,402,887.77	762,798,490.95
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		1,020,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,300,541,886.11	1,430,013,910.61
其他权益工具投资	900,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	50,546,435.96	54,619,777.59
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,125,708.52	7,993,256.08
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,663,913.22	
递延所得税资产	10,924,362.20	9,320,350.34
其他非流动资产	3,255,000.00	3,255,000.00
非流动资产合计	1,371,957,306.01	1,506,222,294.62
资产总计	2,027,360,193.78	2,269,020,785.57
流动负债：		
短期借款	261,905,000.00	368,560,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		10,828,422.07
应付账款	220,753,826.02	235,611,647.78
预收款项	60,857,902.80	39,418,141.75

合同负债		
应付职工薪酬	1,162,399.73	2,835,682.92
应交税费	3,374,636.92	5,933,768.60
其他应付款	521,215,004.95	411,715,916.48
其中：应付利息	5,701,930.42	942,674.03
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	1,069,268,770.42	1,074,903,579.60
非流动负债：		
长期借款	325,500,000.00	325,500,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		833,333.46
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	325,500,000.00	326,333,333.46
负债合计	1,394,768,770.42	1,401,236,913.06
所有者权益：		
股本	393,120,000.00	393,120,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	247,684,612.92	247,684,612.92
减：库存股		
其他综合收益	-120,000.00	
专项储备		
盈余公积	40,173,383.41	40,173,383.41

未分配利润	-48,266,572.97	186,805,876.18
所有者权益合计	632,591,423.36	867,783,872.51
负债和所有者权益总计	2,027,360,193.78	2,269,020,785.57

法定代表人：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	4,208,455,220.64	3,933,474,737.40
其中：营业收入	4,201,004,150.54	3,921,517,862.11
利息收入	7,451,070.10	11,956,875.29
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	3,989,875,898.15	3,431,601,988.82
其中：营业成本	3,062,448,724.21	2,615,805,820.35
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	10,229,100.18	13,456,250.16
销售费用	302,637,805.73	250,473,912.62
管理费用	452,291,848.61	374,894,796.44
研发费用	117,077,779.52	124,975,816.39
财务费用	45,190,639.90	51,995,392.86
其中：利息费用	41,568,317.81	48,105,436.87
利息收入	3,544,930.65	2,235,601.86
加：其他收益	53,036,904.32	43,578,428.62
投资收益（损失以“-”号填列）	-139,040,169.36	11,870,285.65
其中：对联营企业和合营企业	-139,082,018.35	9,737,631.12

的投资收益		
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-122,673,829.94	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-330,233.57	-70,945,017.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）	4,590,437.85	3,626,694.89
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	14,162,431.79	490,003,140.42
加：营业外收入	1,543,862.74	7,981,143.45
减：营业外支出	5,299,720.86	91,846,776.76
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	10,406,573.67	406,137,507.11
减：所得税费用	37,186,186.80	88,243,697.48
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-26,779,613.13	317,893,809.63
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-26,779,613.13	317,893,809.63
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	-148,345,871.43	100,026,434.62
2.少数股东损益	121,566,258.30	217,867,375.01
六、其他综合收益的税后净额	-13,885,125.90	2,355,697.03
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-4,721,710.97	2,355,697.03
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-7,657,403.72	
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	-7,657,403.72	
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	2,935,692.75	2,355,697.03
1.权益法下可转损益的其他综合收益	895,469.34	
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额	2,040,223.41	3,392,142.00
9.其他		-1,036,444.97
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-9,163,414.93	
七、综合收益总额	-40,664,739.03	320,249,506.66
归属于母公司所有者的综合收益总额	-153,067,582.40	102,382,131.65
归属于少数股东的综合收益总额	112,402,843.37	217,867,375.01
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	-0.3774	0.2544
(二) 稀释每股收益	-0.3774	0.2544

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：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	335,870,623.69	342,325,581.62
减：营业成本	332,421,669.57	332,904,402.47
税金及附加	857,495.79	1,440,945.82
销售费用	4,746,905.27	4,164,010.38
管理费用	30,781,924.69	31,303,440.41
研发费用	12,082,505.80	13,655,527.00
财务费用	47,291,388.57	49,303,160.26
其中：利息费用	45,329,234.44	48,234,793.62
利息收入	1,851,077.21	727,087.08
加：其他收益	1,668,333.46	3,800,999.92
投资收益（损失以“-”号填列）	-129,472,024.50	285,107,441.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-129,472,024.50	15,107,441.99
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-11,479,072.49	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	785,660.09	-144,293,798.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-45,847.52	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-230,854,216.96	54,168,738.41
加：营业外收入	124,925.52	323,600.82
减：营业外支出	37,877.44	152,908.63
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-230,767,168.88	54,339,430.60
减：所得税费用	-1,591,519.73	-373,808.65
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-229,175,649.15	54,713,239.25
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-229,175,649.15	54,713,239.25

（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	-120,000.00	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-120,000.00	
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	-120,000.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	-229,295,649.15	54,713,239.25
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 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	4,615,712,262.16	3,613,974,364.62
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	12,759,052.06	24,796,114.47
收到其他与经营活动有关的现金	156,695,930.24	1,270,139,118.92
经营活动现金流入小计	4,785,167,244.46	4,908,909,598.01
购买商品、接受劳务支付的现金	3,416,866,171.70	2,362,100,673.34
客户贷款及垫款净增加额	4,308,400.00	22,354,166.00
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	406,223,641.06	325,936,041.09
支付的各项税费	172,301,921.09	193,308,709.82
支付其他与经营活动有关的现金	538,537,218.68	1,149,401,752.64
经营活动现金流出小计	4,538,237,352.53	4,053,101,342.89
经营活动产生的现金流量净额	246,929,891.93	855,808,255.12
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	12,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	22,348.53	2,127,597.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	19,820,587.95	12,343,832.87
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	43,110,159.50	520,000,000.00
投资活动现金流入小计	74,953,095.98	534,471,430.76
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	180,692,488.90	304,478,658.91
投资支付的现金	91,324,410.52	364,961,100.00
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		494,663.26
支付其他与投资活动有关的现金	43,000,000.00	520,000,000.00
投资活动现金流出小计	315,016,899.42	1,189,934,422.17
投资活动产生的现金流量净额	-240,063,803.44	-655,462,991.41
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	19,800,000.00	3,410,230.50
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	19,800,000.00	3,410,230.50
取得借款收到的现金	240,900,000.00	133,027,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	511,126,747.64	316,752,244.42
筹资活动现金流入小计	771,826,747.64	453,189,474.92
偿还债务支付的现金	214,219,264.90	264,679,980.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43,044,613.44	389,244,051.59
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,078,202.48	330,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	592,220,765.23	283,838,584.55
筹资活动现金流出小计	849,484,643.57	937,762,616.14
筹资活动产生的现金流量净额	-77,657,895.93	-484,573,141.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	389,288.17	230,340.22
五、现金及现金等价物净增加额	-70,402,519.27	-283,997,537.29
加：期初现金及现金等价物余额	233,804,576.93	517,802,114.22

六、期末现金及现金等价物余额	163,402,057.66	233,804,576.93
----------------	----------------	----------------

法定代表人：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 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	422,388,716.90	361,772,259.94
收到的税费返还		38,039.23
收到其他与经营活动有关的现金	211,096,689.56	355,392,926.13
经营活动现金流入小计	633,485,406.46	717,203,225.30
购买商品、接受劳务支付的现金	339,996,415.21	299,390,944.94
支付给职工以及为职工支付的现金	22,061,019.37	20,456,397.62
支付的各项税费	3,511,273.20	11,563,276.69
支付其他与经营活动有关的现金	247,453,546.68	245,130,401.37
经营活动现金流出小计	613,022,254.46	576,541,020.62
经营活动产生的现金流量净额	20,463,152.00	140,662,204.68
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		270,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	29,000.00	
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		
投资活动现金流入小计	29,000.00	270,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		47,432.83
投资支付的现金	80,500,000.00	322,500,000.00
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		
投资活动现金流出小计	80,500,000.00	322,547,432.83
投资活动产生的现金流量净额	-80,471,000.00	-52,547,432.83

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	174,230,000.00	80,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	802,973,665.73	290,093,839.14
筹资活动现金流入小计	977,203,665.73	370,093,839.14
偿还债务支付的现金	143,650,500.00	215,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39,903,354.93	48,297,977.92
支付其他与筹资活动有关的现金	788,130,851.19	181,617,766.13
筹资活动现金流出小计	971,684,706.12	444,915,744.05
筹资活动产生的现金流量净额	5,518,959.61	-74,821,904.91
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	-54,488,888.39	13,292,866.94
加：期初现金及现金等价物余额	76,493,099.98	63,200,233.04
六、期末现金及现金等价物余额	22,004,211.59	76,493,099.98

法定代表人：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 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	393,120,000.00				191,134,459.60		2,479,359.51		40,173,383.41		252,658,700.88		879,565,903.40	37,727,321.13	917,293,224.53
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															

其他														
二、本年期初余额	393,120,000.00			191,134,459.60		2,479,359.51		40,173,383.41		252,658,700.88		879,565,903.40	37,727,321.13	917,293,224.53
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)						-4,721,710.97				-154,242,671.43		-158,964,382.40	130,904,030.19	-28,060,352.21
(一)综合收益总额						-4,721,710.97				-148,345,871.43		-153,067,582.40	112,402,843.37	-40,664,739.03
(二)所有者投入和减少资本													20,579,389.30	20,579,389.30
1.所有者投入的普通股													19,800,000.00	19,800,000.00
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													779,389.30	779,389.30
(三)利润分配										-5,896,800.00		-5,896,800.00	-2,078,202.48	-7,975,002.48
1.提取盈余公积														
2.提取一般风险准备														
3.对所有者(或股东)的分配										-5,896,800.00		-5,896,800.00	-2,078,202.48	-7,975,002.48
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	393,120,000.00			191,134,459.60		-2,242,351.46		40,173,383.41		98,416,029.45		720,601,521.00	168,631,351.32	889,232,872.32

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度													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	393,120,000.00				247,159,224.54			123,662.48		34,529,199.69		156,547,852.13	831,479,938.84	240,537,527.15	1,072,017,465.99
加：会计政策变更															
前期差错更正									172,859.79		1,555,738.06		1,728,597.85		1,728,597.85
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	393,120,000.00				247,159,224.54			123,662.48		34,702,059.4		158,103,590.13	833,208,536.69	240,537,527.15	1,073,746,063.12

	0.00				54			8		19		69		84		
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-56,024,764.94			2,355,697.03		5,471,323.93		94,555,110.69		46,357,366.71	-202,810,206.02	-156,452,839.31
（一）综合收益总额								2,355,697.03				100,026,434.62		102,382,131.65	217,867,375.01	320,249,506.66
（二）所有者投入和减少资本					-56,024,764.94									-56,024,764.94	-90,677,581.03	-146,702,345.97
1. 所有者投入的普通股															3,410,230.50	3,410,230.50
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					-56,024,764.94									-56,024,764.94	-94,087,811.53	-150,112,576.47
（三）利润分配									5,471,323.93		-5,471,323.93				-330,000,000.00	-330,000,000.00
1. 提取盈余公积									5,471,323.93		-5,471,323.93					
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者（或股东）的分配															-330,000,000.00	-330,000,000.00
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	393,120,000.00			191,134,459.60	2,479,359.51		40,173,383.41		252,658,700.88		879,565,903.40	37,727,321.13	917,293,224.53		

法定代表人：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 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	393,120,000.00				247,684,612.92				40,173,383.41	186,805,876.18		867,783,872.51
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	393,120,000.00				247,684,612.92				40,173,383.41	186,805,876.18		867,783,872.51

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-120,000.00			-235,072,449.15		-235,192,449.15
（一）综合收益总额							-120,000.00			-229,175,649.15		-229,295,649.15
（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										-5,896,800.00		-5,896,800.00
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-5,896,800.00		-5,896,800.00
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	393,120,000.00				247,684,612.92		-120,000.00		40,173,383.41	-48,266,572.97		632,591,423.36

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	393,120,000.00				247,684,612.92				34,702,059.48	137,563,960.86		813,070,633.26
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	393,120,000.00				247,684,612.92				34,702,059.48	137,563,960.86		813,070,633.26
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)									5,471,323.93	49,241,915.32		54,713,239.25
(一)综合收益总额										54,713,239.25		54,713,239.25
(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								5,471,323.93	-5,471,323.93			
1. 提取盈余公积								5,471,323.93	-5,471,323.93			
2. 对所有者(或股东)的分配												
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	393,120,000.00				247,684,612.92			40,173,383.41	186,805,876.18			867,783,872.51

法定代表人：王永彬

主管会计工作负责人：陈道军

会计机构负责人：司红娟

### 三、公司基本情况

#### （一）公司概况

公司名称：深圳亚联发展科技股份有限公司  
注册地址：广东省深圳市南山区粤海街道高新区社区科技南一路28号达实大厦1902  
办公地址：广东省深圳市南山区粤海街道高新区社区科技南一路28号达实大厦1902  
注册资本：人民币39,312万元  
社会统一信用代码：91440300708474420M  
法定代表人：王永彬  
经营期限：永续经营

#### （二）经营范围及主营业务

经营范围：生产经营光通信设备、无线通信多媒体系统设备及终端、接入网通信系统设备、交通信息设备、机电设备、矿用通讯设备、射频识别系统及配套产品，通信设备的（传输网产品、数据通信产品）开发、销售、技术服务，从事信息和通信系统网络技术研究开发，计算机应用软件开发，货物及技术进出口（不含进口分销及国家专营专控商品），自有物业租赁，通信智能信号灯杆、通信智能信号塔的钢结构工程施工（获得相关部门许可及相应资质方可经营）。（以上项目不涉及外商投资准入特别管理措施）。

主营业务：公司金融科技业务板块主要从事第三方支付业务及金融科技业务；公司专网通信业务板块主要为能源、交通等行业提供信息通信技术解决方案。

#### （三）公司历史沿革及设立情况

公司原名为键桥通讯技术（深圳）有限公司（以下简称“公司”或“本公司”），经深圳市人民政府外经贸粤深外资证字[1999]0020号中华人民共和国台港澳侨投资企业批准证书及深圳市外商投资局深外资复[1999]0034号文件批准成立。由键桥通讯技术有限公司出资组建，初始投资现金40万美元，于1999年3月4日取得深圳市工商行政管理局企独粤深总第306270号企业法人营业执照。

2001年9月公司名称变更为深圳键桥通讯技术有限公司，其后经过多次增资和股权转让。

2006年12月28日，根据公司章程、中华人民共和国商务部商资批[2006]2476号及深圳市贸易工业局深贸工资复[2006]2766号批复的规定，公司以变更设立的方式由原深圳键桥通讯技术有限公司变更为深圳键桥通讯技术股份有限公司，申请登记的注册资本为人民币90,000,000.00元，以净资产出资90,000,000.00元，并已于2006年12月31日完成相关股本验证和工商信息变更手续。

2007年10月18日，公司企业法人营业执照注册号变更为440301501122077，并已取得变更后的企业法人营业执照。

2009年11月13日，中国证券监督管理委员会证监许可[2009]1176号文《关于核准深圳键桥通讯技术股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准公司向社会公开发行人民币普通股（A股）3,000万股（每股面值1元）。公司于2009年11月27日在深圳证券交易所定价发行，2009年12月9日挂牌交易，新股发行成功后公司股本为120,000,000.00元，此次增资公司于2009年12月31日取得深圳市科技工贸和信息化委员会深科工贸信资字[2009]1157号文件批准，并已于2010年1月25日办理工商信息变更手续。

2010年4月30日，根据公司股东大会通过的《关于公司2009年度利润分配方案》以及修改后的章程规定，公司增加注册资本人民币36,000,000.00元：其中按每10股转增3股的比例，以资本公积向全体股东转增股份总额36,000,000.00股，每股面值1元，相应增加股本36,000,000.00元，股权登记日期为2010年5月19日，变更后注册资本为人民币156,000,000.00元，此次增资公司于2010年8月4日取得深圳市科技工贸和信息化委员会深科工贸信资字[2010]2172号文件批准，并已于2010年8月10日办理工商信息变更手续。

2011年5月9日，根据公司股东大会通过的《公司 2010年度利润分配及资本公积转增股本预案》以及修改后的章程规定，公司增加注册资本人民币62,400,000.00元：其中按每10股转增4股的比例，以资本公积向全体股东转增股份总额62,400,000.00股，每股面值1元，相应增加股本62,400,000.00元，股权登记日期为2011年7月5日，变更后注册资本为人民币218,400,000.00元，此次增资公司于2011年8月21日取得深圳市科技工贸和信息化委员会深科工贸信资字[2011]1493号文件批准，并已于2011年12月12日办理工商信息变更手续。

2012年5月25日，根据公司股东大会通过的《公司2011年度利润分配及资本公积金转增股本预案》以及修改后的章程规定，公司增加注册资本人民币109,200,000.00元：其中按每10股转增5股的比例，以资本公积向全体股东转增股份总额109,200,000.00股，每股面值1元，相应增加股本109,200,000.00元，股权登记日期为2012年7月17日，变更后注册资本为人民币327,600,000.00元，此次增资于2012年11月28日取得深圳市经济贸易和信息化委员会深经贸信息资质[2012]I900号文件批准，并已于2013年1月29日办理工商信息变更手续。

2013年4月18日，根据公司股东大会通过的《公司2012年度利润分配及资本公积金转增股本预案》以及修改后的章程规定，公司增加注册资本人民币65,520,000.00元：其中按每10股转增2股的比例，以资本公积向全体股东转增股份总额65,520,000.00股，每股面值1元，相应增加股本65,520,000.00元，股权登记日期为2013年6月17日，变更后注册资本为人民币393,120,000.00元，此次增资于2013年7月10日取得深圳市经济贸易和信息化委员会深经贸信息资质[2013]1108号文件批准，并已于2013年11月11日办理工商信息变更手续。

截至2014年12月31日键桥通讯技术有限公司持有公司15033.89万股，占公司股份总数的38.2425%，叶琼、Brenda Yap（叶冰）和David Xun Ge（葛迅）是键桥通讯技术有限公司实际控制人，因此叶琼、Brenda Yap（叶冰）和David Xun Ge（葛迅）为公司的实际控制人。

2015年4月13日，键桥通讯技术有限公司（以下简称香港键桥）与嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）（以下简称乾德精一）签署了《股份转让协议》，乾德精一协议受让香港键桥持有的公司无限售流通股7,800万股。2015年5月19日，中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司出具了《过户登记确认书》，本次股份转让已完成过户登记手续。本次股份过户登记手续完成后，乾德精一持有公司7,800万股，占公司总数的19.84%，成为公司第一大股东；香港键桥持有公司股份7,233.89万股，占公司股份总数的18.40%，为公司第二大股东。

公司于2016年9月27日接到香港键桥的通知，香港键桥与黄喜胜于2016年9月27日签署了《股份转让框架协议》，拟协议转让其持有的公司28,692,110股股份；香港键桥与王雁铭于2016年9月27日签署了《股份转让框架协议》，拟协议转让其持有的公司19,656,000股股份。香港键桥分别与黄喜胜、王雁铭签署了《键桥通讯技术有限公司与黄喜胜关于深圳键桥通讯技术股份有限公司28,692,110股股份之股份转让协议》、《键桥通讯技术有限公司与王雁铭关于深圳键桥通讯技术股份有限公司19,656,000股股份之股份转让协议》，并向中华人民共和国广东省深圳市福田区（以下简称“福田公证处”）申请办理了股份转让协议公证，于2016年11月14日收到福田公证处出具的（2016）深福证字第50511号、（2016）深福证字第50512号《公证书》。2016年12月9日，中国证券登记结算有限责任公司出具了《证券过户登记确认书》，本次股份转让已完成过户登记手续的办理，本次股份过户登记手续完成后，香港键桥持有公司23,990,806股股份，占公司股份总数的6.10%；黄喜胜持有公司28,692,110股股份，占公司股份总数的7.30%；王雁铭持有公司19,656,000股股份，占公司股份总数的5.00%。

2018年5月16日，公司2017年度股东大会审议通过了《关于拟变更公司名称、证券简称的议案》，公司名称由深圳键桥通讯技术股份有限公司变更为深圳亚联发展科技股份有限公司（以下简称“亚联发展”或“公司”），并办理工商变更手续。

公司于2018年11月12日接到公司董事长、总经理王永彬先生的通知，王永彬先生与许华强先生、李天水先生于2018年11月9日分别签署了《许华强与王永彬之关于百锦有限公司（BAIJIN LIMITED）的股份转让及购买协议》、《李天水与王永彬之关于俊贤有限公司（WITSAGELIMITED）的股份转让及购买协议》，王永彬先生分别受让许华强、李天水持有的百锦公司及俊贤公司100%股份。相关股份转让登记手续已于2018年11月12日办理完毕。键桥通讯技术有限公司（以下简称“香港键桥”）持有亚联发展23,990,806股股份，占亚联发展总股本的6.10%，为公司第三大股东。本次权益变动前，许华强先生通过BAIJIN LIMITED（百锦有限公司，以下简称“百锦公司”）及CELESTIALTYCOON LIMITED（天亨有限公司，以下简称“天亨公司”）间接持有香港键桥74.06%股份，间接持有亚联发展4.52%股份，李天水先生通过WITSAGELIMITED（俊贤有限公司，以下简称“俊贤公司”）及天亨公司间接持有香港键桥25.94%股份，间接持有亚联发展1.58%股份。本次权益变动完成后，王永彬先生通过百锦公司、俊贤公司及天亨公司间接持有香港键桥100%股份，间接持有亚联发展6.10%股份。

#### （四）公司的基本组织架构

本公司依法建立了股东大会、董事会、监事会，制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》和《独立董事工作制度》等。公司董事会聘任了总经理、副总经理、财务总监及董事会秘书，并根据生产经营需要分别设置了研发中心、资质管理部、市场部、交付管理部、财务部、人力资源部、总裁办、品牌公关部、董事会秘书处、内部审计部等职能部门中心。

#### （五）公司的实际控制人

乾德精一持有公司7,800万股股份，占公司股份总数的19.84%，乾德精一为公司控股股东，深圳精一为乾德精一的普通合伙人、执行事务合伙人，刘辉女士持有深圳精一99%的股权，为深圳精一的控股股东，乾德精一的实际控制人。因此，刘辉女士成为公司的实际控制人。

截至2019年12月31日，乾德精一及其一致行动人合计持有公司股份8,937.3377万股，占公司总股本的22.7344%。其中，乾德精一持有本公司股份78,000,000股，占公司总股本的19.8413%；深圳精一投资管理有限公司一精一玫瑰一号私募证券投资基金持有本公司股份136,000股，占公司总股本的0.0346%；公司实际控制人刘辉女士通过国通信托恒升318号证券投资集合资金信托计划持有本公司股份309.8961万股，占公司总股本的0.7883%；公司实际控制人刘辉女士的一致行动人刘伟女士持有本公司股份8,138,416股，占公司总股本的2.0702%。

（六）本财务报表业经本公司董事会于2020年4月28日决议批准报出。

（七）本公司2019年度纳入合并范围的子公司共15家。详见本附注八“合并范围的变更”。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、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》（2014年修订）的披露规定编制。根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 2、持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 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：

本公司及主要子公司从事专网信息通信技术解决方案业务和第三方支付业务。本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注五、27“收入”各项描述。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2019年12月31日合并及母公司的财务状况及2019年度合并及母公司的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定港币为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### （1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

#### （2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号—合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注五、6（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注五、18“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与

被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

## 6、合并财务报表的编制方法

### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、18“长期股权投资”或本附注五、10“金融工具”。

本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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注五、18、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对

应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五、18（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

## 9、外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

### （2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①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；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及③可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### （3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合

收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 10、金融工具

### （1）金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本公司的金融工具包括货币资金、除长期股权投资以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款及股本等。

#### 1) 金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本公司管理金融资产的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；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于非交易性权益工具投资，本公司可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。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。

除分类为以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将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。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的首日进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

#### 2) 金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

### （2）金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

#### 1) 金融资产

##### ①以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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

金融资产同时符合下列条件的，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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

## 2) 金融负债

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

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的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

### ②以摊余成本计量的金融负债初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

#### (3) 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如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；如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。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

#### (4) 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

##### 1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，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报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

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报酬的，且未保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

##### 2) 金融负债

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

### (5) 金融资产减值

#### 1) 预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（不含应收款项及应收票据）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征在划分组合的基础上计算预期信用损失；在评估预期信用损失时，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。

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是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值有不同的会计处理方法：①第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；②第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；③第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

#### 较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

本公司在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如本金或偿付利息违约或逾期等；
- ③债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ④发行人或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

#### 2) 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

#### 3) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具（包括其他应收款、长期应收款等）

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失方法
其他应收款项-合并范围内关联方组合、保证金及员工借款组合	款项性质	不计提
其他应收款项-其他应收的暂付款组合		参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

### (6) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的

公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：①公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；②公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

## 11、应收票据

由于应收票据期限较短、违约风险较低，在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，因此将应收票据视为具有较低的信用风险的金融工具，对应收票据组合，坏账准备计提方法如下：结合承兑人、背书人、出票人以及其他债务人的信用风险，银行承兑汇票不计提坏账准备；商业承兑汇票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期计量坏账准备。

## 12、应收账款

对于应收账款，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，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。本公司将应收账款按类似信用风险特征（账龄）进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，以账龄组合作为信息风险特征，并在此基础上估计应收款项预期信息损失。

公司按信用风险特征确定的组合及坏账准备计提方法如下：

组合名称	计提方法
合并范围内关联方组合	不计提
合并范围外的账龄组合	按账龄分析法计提

公司应收账款按信用风险特征组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表如下：

账龄	计提比例（%）
第三方支付业务以外的应收款项	
1年以内（含1年）	1
1—2年	2
2—3年	10
3-4年	20
4-5年	30
5年以上	50
第三方支付业务的应收款项	
1年以内（含1年）	5
1—2年	20
2—3年	50
3年以上	100

## 13、应收款项融资

本公司应收款项融资是反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等。当本公司管理该类应收票据和应收账款的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标时，本公司将其列入应收款项融资进行列报。

## 14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

对于除应收账款及应收票据以外其他的应收款项（包括其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注“五、10、金融工具（5）金融资产减值”所述的金融资产减值方法进行处理。

## 15、存货

### （1）存货的分类

存货主要包括库存商品、原材料、委托加工商品、在产品、工程施工、发出商品、低值易耗品等。

### （2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价

### （3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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

### （4）存货的盘存制度为永续盘存制。

### （5）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

## 16、持有待售资产

### （1）持有待售的非流动资产或处置组的分类

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，即公司已经就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。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：①买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；②因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

### （2）持有待售的非流动资产或处置组的计量

①初始计量和后续计量初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

### ②资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不

转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。

已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

### ③不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：**A**划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；**B**可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## 17、发放贷款及垫款

本公司对贷款减值情况进行综合评估时，根据信用风险特征相似性和相关性对贷款进行分类。公司以五级分类为基础计提贷款损失准备。

公司贷款五级分类及贷款损失准备计提比例：

贷款分类	分类依据	贷款损失准备计提比例(%)
正常	借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；	1
关注	借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；	2
次级	借款人的还款能力出现明显的问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；	25
可疑	借款人无法足额偿还本息，及时执行担保，也肯定要造成较大损失；	50
损失	在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回少部分。	100

## 18、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注五、10“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### (1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照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的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投

资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本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收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### ④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注五、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，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，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。

## 19、固定资产

### （1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。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。

## (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	10	4.5
机器设备	年限平均法	5-10	10	9-18
电子设备	年限平均法	5-10	10	9-18
运输设备	年限平均法	5-10	10	9-18
其他设备	年限平均法	5-10	10	9-18
运营机具	年限平均法	3	10	30

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、23“长期资产减值”。

## (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

## (4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 20、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、23“长期资产减值”。

## 21、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者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时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，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予以资本化；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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 22、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### (2) 内部研究开发支出会计政策

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

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。

### (3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、23“长期资产减值”。

## 23、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 24、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费等。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

## 25、职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。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职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

### （2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

### （3）辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

### （4）其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收

益计划进行会计处理。

## 26、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，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；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### （1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

### （2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

## 27、收入

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

### （1）商品销售收入

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

### （2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已完工作的测量比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

### （3）建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认合同收入和合同费用。合同完工进度按实际测定的完工进度确定。

建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照完工百分比法确定与建造合同有关的收入和费用。

合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

(4) 使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

(5) 利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定

(6) 第三方支付服务收入

公司在提供第三方支付服务时，向客户收取的支付服务费用，于支付业务服务提供时确认收入。

## 28、政府补助

政府补助是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

企业能够满足政府补助所附条件；

企业能够收到政府补助。

政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。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（与公司日常活动相关的，计入其他收益；与公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿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（与公司日常活动相关的，计入其他收益；与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（与公司日常活动相关的，计入其他收益；与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。

(3) 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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公司提供贷款的，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。或者以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

## 29、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，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，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很

可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，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，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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。

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。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### （4）所得税的抵销

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，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且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、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 30、租赁

### （1）经营租赁的会计处理方法

#### ①本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### ②本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### （2）融资租赁的会计处理方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### ①本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年

内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### ②本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 31、终止经营

本公司将满足下列条件之一的，且该组成部分已经处置或划归为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分确认为终止经营组成部分：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益在利润表中列示。

### 32、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
①新金融工具准则 2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》以及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》(简称“新金融工具准则”)。本公司自 2019 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益。新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，要求考虑金融资产未来预期信用损失情况，从而更加及时、足额地计提金融资产减值准备。新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。调整“非交易性权益工具投资”的会计处理，允许企业将“非交易性权益工具投资”指定为“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益”进行处理，该指定不可撤销，且在处置时应将之前已计入其他综合收益的累计利得或损失转入留存收益，不得结转计入当期损益。	第五届董事会第六次会议审议通过	
②财政部于 2019 年 4 月 30 日颁布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会【2019】6 号)(以下简称“财会【2019】6 号通知”)，对一般企业财务报表格式进行了修订，要求执行企业会计准则的非金融企业按照企业会计准则和财会【2019】6 号通知要求编制 2019 年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。根据财会【2019】6 号通知的相关要求，公司属于已执行新金融准则但未执行新收入准则和新租赁准则的企业，应当结合财会【2019】6 号通知的要求对财务报表格式及部分科目列报进行相应调整。	第五届董事会第十次会议审议通过	注 1
③财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了《关于印发修订<企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换>的通知》(财会【2019】8 号)(以下简称“财会【2019】8 号通知”)，于 2019 年 5 月 16 日发布了	第五届董事会第十次会	

《关于印发修订<企业会计准则第 12 号—债务重组>的通知》(财会【2019】9 号)(以下简称“财会【2019】9 号通知”), 要求在所有执行企业会计准则的企业范围内实施。公司自 2019 年 6 月 10 日起, 执行财政部于 2019 年 5 月 9 日发布的《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》准则。公司自 2019 年 6 月 17 日起, 执行财政部于 2019 年 5 月 16 日发布的《企业会计准则第 12 号—债务重组》准则。	议审议通过	
④近两年来, 随着公司的控股子公司上海即富业务规模的扩大, 布放 POS 机的金额有所上升, 根据上海即富经营业务的实际变化, 为更可靠、真实地反映业务的经营情况, 自 2019 年 1 月 1 日起, 布放 POS 机折旧费用由“管理费用”调整至“营业成本”核算, 同时按会计准则要求对以前年度布放的 POS 机折旧费用进行追溯调整。变更会计政策后, 第三方支付业务的营业成本核算内容更符合可靠性、相关性原则。	第五届董事会第十二次会议审议通过	注 2
⑤财政部于 2019 年 9 月 27 日颁布了《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会【2019】16 号, 以下简称“《修订通知》”), 对合并财务报表格式进行了修订, 要求执行企业会计准则的企业按照会计准则和《修订通知》的要求编制 2019 年度合并财务报表及以后期间的合并财务报表。根据《修订通知》的有关要求, 公司应当结合《修订通知》的要求对合并财务报表格式进行相应调整。	第五届董事会第十三次会议审议通过	

注1、资产负债表中将“应收票据及应收账款”分拆为“应收票据”和“应收账款”项目, 将“应付票据及应付账款”分拆为“应付票据”和“应付账款”项目。

本公司根据财会【2019】6号规定的财务报表格式编制比较报表, 并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。相关合并财务报表列报调整影响如下:

2018年12月31日受影响的合并资产负债表和母公司资产负债表

列报项目	合并资产负债表		母公司资产负债表	
	调整前	调整后	调整前	调整后
应收票据及应收账款	612,637,008.49		295,187,726.51	
应收票据		3,462,000.00		3,462,000.00
应收账款		609,175,008.49		291,725,726.51
应付票据及应付账款	799,617,140.85		246,440,069.85	
应付票据		18,118,356.06		10,828,422.07
应付账款		781,498,784.79		235,611,647.78

注2、本次变更后, 公司将布放POS机的折旧费用按照相关性原则计入上海即富的营业成本核算内容中。

受影响的报表项目名称及影响金额

项目名称	影响金额		
	2019年1-6月	2018年度	2017年度
调整前营业成本	1,545,468,686.84	2,554,712,573.34	694,456,130.71
调整数	36,990,077.46	61,093,247.01	5,468,480.04
调整后营业成本	1,582,458,764.30	2,615,805,820.35	699,924,610.75
调整前管理费用	238,861,933.51	435,988,043.45	179,620,008.05
调整数	-36,990,077.46	-61,093,247.01	-5,468,480.04
调整后管理费用	201,871,856.05	374,894,796.44	174,151,528.01

## (2) 重要会计估计变更

√ 适用 □ 不适用

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用的时点	备注
为了更准确的对金融工具中应收款项进行后续计量，进一步完善公司应收款项的风险管控措施，客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。根据《企业会计准则》并结合公司实际情况，公司拟对应收款项计提坏账准备的会计估计进行变更。	第五届董事会第十次会议审议通过	2019年04月01日	

公司于2019年8月22日召开的第五届董事会第十次会议审议通过了《关于会计估计变更的议案》，现将相关事宜公告如下：

### 1) 会计估计变更情况概述

#### ① 会计估计变更原因

2017年3月31日，财政部发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》，公司自2019年4月1日起开始执行上述准则。为了更准确的对金融工具中应收款项进行后续计量，进一步完善公司应收款项的风险管控措施，客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。根据《企业会计准则》并结合公司实际情况，公司拟对应收款项计提坏账准备的会计估计进行变更。

#### 2) 变更前公司采用的会计估计

##### ① 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司将金额为人民币100万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

##### ② 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收计提比例（%）
第三方支付业务以外的应收款项		
1年以内（含1年）	-	-
1—2年	2	2
2—3年	10	10
3年以上	20	20
第三方支付业务的应收款项		
1年以内（含1年）	5	5
1—2年	20	20
2—3年	50	50
3年以上	100	100

##### ③ 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由：单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项。

坏账准备的计提方法：本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

### 3) 变更后公司采用的会计估计

#### ① 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司将金额为人民币100万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

## ②按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

经单独测试后未减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项）以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按以下信用风险特征组合计提坏账准备：

项目	确定组合的依据	确定组合的依据
A:账龄组合	账龄状态	账龄分析法
B:合并报表范围内关联方、保证金及员工借款组合	合并报表范围内关联方、保证金及员工借款	不计提坏账准备

A:对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收计提比例（%）
第三方支付业务以外的应收款项		
1年以内（含1年）	1	1
1-2年	2	2
2-3年	10	10
3-4年	20	20
4-5年	30	30
5年以上	50	50
第三方支付业务的应收款项		
1年以内（含1年）	5	5
1-2年	20	20
2-3年	50	50
3年以上	100	100

## ③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由：单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项。

坏账准备的计提方法：本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

4) 会计估计变更日期自2019年4月1日起。

**(3) 2019年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况**

√ 适用 □ 不适用

合并资产负债表

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	433,092,568.64	433,092,568.64	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			

衍生金融资产			
应收票据	3,462,000.00	3,462,000.00	
应收账款	609,175,008.49	609,175,008.49	
应收款项融资			
预付款项	115,441,021.07	115,441,021.07	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	104,236,076.58	104,236,076.58	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	94,034,711.31	94,034,711.31	
合同资产			
持有待售资产	17,159,501.57	17,159,501.57	
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	28,677,501.14	117,068,557.14	88,391,056.00
流动资产合计	1,405,278,388.80	1,493,669,444.80	88,391,056.00
非流动资产：			
发放贷款和垫款	88,391,056.00		-88,391,056.00
债权投资			
可供出售金融资产	108,020,000.00		-108,020,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	245,338,089.88	245,338,089.88	
其他权益工具投资		108,020,000.00	108,020,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	373,304,964.19	373,304,964.19	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产			
无形资产	51,333,130.20	51,333,130.20	
开发支出			
商誉	859,965,525.93	859,965,525.93	
长期待摊费用	9,860,663.89	9,860,663.89	
递延所得税资产	19,840,923.89	19,840,923.89	
其他非流动资产	3,255,000.00	3,255,000.00	
非流动资产合计	1,759,309,353.98	1,670,918,297.98	-88,391,056.00
资产总计	3,164,587,742.78	3,164,587,742.78	
流动负债：			
短期借款	432,777,600.00	432,777,600.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	18,118,356.06	18,118,356.07	
应付账款	781,498,784.79	781,498,784.79	
预收款项	147,561,917.52	147,561,917.52	
合同负债			
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	68,218,715.65	68,218,715.65	
应交税费	81,320,932.52	81,320,932.52	
其他应付款	363,320,907.18	363,320,907.18	
其中：应付利息	1,132,517.36	1,132,517.36	
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动			

负债			
其他流动负债			
流动负债合计	1,892,817,213.72	1,892,817,213.72	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	342,000,000.00	342,000,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款	1,484,027.56	1,484,027.56	
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	7,551,263.96	7,551,263.96	
递延所得税负债	3,442,013.01	3,442,013.01	
其他非流动负债			
非流动负债合计	354,477,304.53	354,477,304.53	
负债合计	2,247,294,518.25	2,247,294,518.25	
所有者权益：			
股本	393,120,000.00	393,120,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	191,134,459.60	191,134,459.60	
减：库存股			
其他综合收益	2,479,359.51	2,479,359.51	
专项储备			
盈余公积	40,173,383.41	40,173,383.41	
一般风险准备			
未分配利润	252,658,700.88	252,658,700.88	
归属于母公司所有者权益合计	879,565,903.40	879,565,903.40	
少数股东权益	37,727,321.13	37,727,321.13	
所有者权益合计	917,293,224.53	917,293,224.53	
负债和所有者权益总计	3,164,587,742.78	3,164,587,742.78	

调整情况说明

无。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	236,748,733.38	236,748,733.38	
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	3,462,000.00	3,462,000.00	
应收账款	291,725,726.51	291,725,726.51	
应收款项融资			
预付款项	13,202,201.11	13,202,201.11	
其他应收款	201,008,522.46	201,008,522.46	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	16,651,307.49	16,651,307.49	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	762,798,490.95	762,798,490.95	
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	1,020,000.00		-1,020,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	1,430,013,910.61	1,430,013,910.61	
其他权益工具投资		1,020,000.00	1,020,000.00
其他非流动金融资产			

投资性房地产			
固定资产	54,619,777.59	54,619,777.59	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	7,993,256.08	7,993,256.08	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	9,320,350.34	9,320,350.34	
其他非流动资产	3,255,000.00	3,255,000.00	
非流动资产合计	1,506,222,294.62	1,506,222,294.62	
资产总计	2,269,020,785.57	2,269,020,785.57	
流动负债：			
短期借款	368,560,000.00	368,560,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	10,828,422.07	10,828,422.07	
应付账款	235,611,647.78	235,611,647.78	
预收款项	39,418,141.75	39,418,141.75	
合同负债			
应付职工薪酬	2,835,682.92	2,835,682.92	
应交税费	5,933,768.60	5,933,768.60	
其他应付款	411,715,916.48	411,715,916.48	
其中：应付利息	942,674.03	942,674.03	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	1,074,903,579.60	1,074,903,579.60	

非流动负债：			
长期借款	325,500,000.00	325,500,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	833,333.46	833,333.46	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	326,333,333.46	326,333,333.46	
负债合计	1,401,236,913.06	1,401,236,913.06	
所有者权益：			
股本	393,120,000.00	393,120,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	247,684,612.92	247,684,612.92	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	40,173,383.41	40,173,383.41	
未分配利润	186,805,876.18	186,805,876.18	
所有者权益合计	867,783,872.51	867,783,872.51	
负债和所有者权益总计	2,269,020,785.57	2,269,020,785.57	

#### (4) 2019 年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

### 33、商誉

商誉为股权投资成本超过应享有的被投资单位于投资取得日的公允价值份额的差额，或者为非同一控制下企业合并成本超过企业合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额。

企业合并形成的商誉在合并财务报表上单独列示。购买联营企业和合营企业股权投资成本超过投资时应享有被投资单位

的公允价值份额的差额，包含于长期股权投资。

### 34、其他

无。

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税收入的适用税率计算销项税,并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	3%、6%、9%、10%、13%、16%
城市维护建设税	实缴流转税税额	1%、5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	10%、15%、16.5%、25%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%

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
深圳亚联发展科技股份有限公司	15%
上海即富信息技术服务有限公司	10%
深圳市德威普软件技术有限公司	25%
南京凌云科技发展有限公司	25%
东莞键桥通讯技术有限公司	25%
广州键桥通讯技术有限公司	15%
深圳键桥华能通讯技术有限公司	25%
深圳键桥智能技术有限公司	25%
深圳键桥轨道交通有限公司	25%
亚联投资（香港）有限公司	按利得 16.5%
大连亚联投资管理有限公司	25%
深圳亚联大数据科技发展有限公司	25%
共青城正融投资管理合伙企业（有限合伙）	无
广州宽客投资管理有限公司	25%
深圳亚联信息技术服务有限公司	25%

### 2、税收优惠

#### （1）增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2011]100号《关于软件产品增值税政策的通知》的规定，增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按17%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。本公司自2004年1月起享受上述增值税即征即退的优惠政策；子公司深圳市德威普软件技术有限公司自2009年6月起享受上述增值税即征即退的优惠政策。

## (2) 企业所得税

①公司于2017年10月31日取得深圳市科技创新委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局联合批准下发的编号为GR201744202408号高新技术企业证书，自2017年起，企业所得税减按15%的优惠税率征收，减免期限为2017年度至2019年度。控股子公司广州键桥通讯技术有限公司于2017年12月11日取得广东省科学技术厅、广东省财政厅、广东省国家税务局、广东省地方税务局联合批准下发的编号为GR201744006357号高新技术企业证书，自2017年起，企业所得税减按15%的优惠税率征收，减免期限为2017年度至2019年度。

②根据《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》（财税〔2012〕27号）、《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》（财税〔2016〕49号）规定，我国境内新办的集成电路设计企业和符合条件的软件企业，经认定后，在2017年12月31日前自获利年度起计算优惠期，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税，并享受至期满为止。国家规划布局内的重点软件企业和集成电路设计企业，如当年未享受免税优惠的，可减按10%的税率征收企业所得税。子公司上海即富2018年按照10%的法定税率征收企业所得税。

③公司子公司上海即富之子公司开店宝支付服务有限公司于2018年11月27日取得上海市科技创新委员会、上海市财政局、国家税务总局上海市税务局联合批准下发的编号为GR201831003597号高新技术企业证书，自2018年起，企业所得税减按15%的优惠税率征收，减免期限为2018年度至2020年度。

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

## 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	361,081.90	357,966.18
银行存款	151,271,144.22	224,146,553.76
其他货币资金	440,780,663.89	208,588,048.70
合计	592,412,890.01	433,092,568.64
其中：存放在境外的款项总额	1,058,512.96	5,727,423.72

其他说明

货币资金说明：

年末其他货币资金包括支付机构客户备付金、银行承兑汇票保证金存款、保函保证金存款、信用证保证金存款及外埠存款等。

货币资金受限情况详见附注七、50。

## 2、应收票据

### (1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	5,031,200.21	2,862,000.00
商业承兑票据	31,340,709.77	600,000.00
合计	36,371,909.98	3,462,000.00

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

适用  不适用

### (2) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
商业承兑票据		23,140,709.77
合计		23,140,709.77

## 3、应收账款

### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	98,978,991.68	17.05%	98,978,991.68	100.00%		90,709,637.62	12.28%	90,709,637.62	100.00%	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	481,672,640.55	82.95%	47,427,347.70	9.85%	434,245,292.85	648,254,693.31	87.72%	39,079,684.82	6.03%	609,175,008.49
其中：										
合计	580,651,632.23	100.00%	146,406,339.38	25.21%	434,245,292.85	738,964,330.93	100.00%	129,789,322.44	17.56%	609,175,008.49

按单项计提坏账准备：单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

单位：元

名称	期末余额

	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户 1	3,727,888.92	3,727,888.92	100.00%	预计难于收回。
客户 2	8,980,000.00	8,980,000.00	100.00%	预计难于收回。
客户 3	7,739,473.49	7,739,473.49	100.00%	预计难于收回。
客户 4	4,269,469.20	4,269,469.20	100.00%	预计难于收回。
客户 5	2,625,008.60	2,625,008.60	100.00%	预计难于收回。
客户 6	5,118,900.00	5,118,900.00	100.00%	预计难于收回。
客户 7	2,245,428.00	2,245,428.00	100.00%	预计难于收回。
客户 8	6,250,000.00	6,250,000.00	100.00%	预计难于收回。
客户 9	1,583,000.00	1,583,000.00	100.00%	预计难于收回。
客户 10	42,383,000.04 <del>42,382,999.40</del>	42,382,999.40	100.00%	预计难于收回。
客户 11	1,972,917.02	1,972,917.02	100.00%	预计难于收回。
客户 12	1,902,585.01	1,902,585.01	100.00%	预计难于收回。
客户 13	4,031,010.00	4,031,010.00	100.00%	预计难于收回。
客户 14	1,185,519.06	1,185,519.06	100.00%	预计难于收回。
合计	94,014,199.30	94,014,199.30	--	--

按组合计提坏账准备：账龄分析法组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
第三方支付业务			
1 年以内	59,630,772.31	2,985,238.62	5.00%
1 至 2 年	40,951,211.50	8,186,542.29	20.00%
2 至 3 年	2,070,838.63	1,035,419.32	50.00%
3 至 4 年			100.00%
4 至 5 年			100.00%
5 年以上			100.00%
第三方支付业务小计	102,652,822.44	12,207,200.23	
第三方支付以外业务			
1 年以内	160,883,171.60	1,608,831.72	1.00%
1 至 2 年	94,396,899.45	1,887,937.99	2.00%
2 至 3 年	27,689,060.04	2,768,906.00	10.00%
3 至 4 年	37,121,189.05	7,424,237.81	20.00%
4 至 5 年	39,672,575.17	11,901,772.55	30.00%

5 年以上	19,256,922.80	9,628,461.40	50.00%
第三方支付以外业务小计	379,019,818.11	35,220,147.47	
合计	481,672,640.55	47,427,347.70	--

确定该组合依据的说明：

无。

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	232,836,028.32
1 至 2 年	130,897,595.81
2 至 3 年	29,759,898.67
3 年以上	187,158,109.43
3 至 4 年	79,504,189.05
4 至 5 年	39,672,575.17
5 年以上	67,981,345.21
合计	580,651,632.23

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

## （2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	90,709,637.62	8,269,354.06				98,978,991.68
其中：						
按组合计提坏账准备	39,079,684.82	8,347,662.88				47,427,347.70
合计	129,789,322.44	16,617,016.94				146,406,339.38

## （3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	52,023,353.20	8.96%	2,601,167.66
第二名	42,383,000.00	7.30%	42,383,000.00
第三名	24,320,124.43	4.19%	7,846,154.82

第四名	18,745,331.20	3.23%	187,453.31
第五名	17,582,996.47	3.03%	3,516,599.29
合计	155,054,805.30	26.71%	

#### (5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

#### (6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

### 4、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	136,770,072.73	94.73%	104,984,740.40	90.94%
1 至 2 年	5,332,094.14	3.69%	8,140,254.08	7.05%
2 至 3 年	512,161.27	0.35%	1,672,248.14	1.45%
3 年以上	1,761,727.05	1.22%	643,778.45	0.56%
合计	144,376,055.19	--	115,441,021.07	--

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：

本公司账龄在 1 年以上的预付款项主要原因：①公司为了取得价格优惠采取预付货款，分批到货；②部分预付款项为未与供应商款结算的采购货物尾款。

#### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	款项性质	年末余额	占预付账款年末余额合计数的比例（%）
第一名	货款	15,059,206.98	10.43
第二名	货款	9,410,876.95	6.52
第三名	货款	6,000,000.00	4.16
第四名	货款	5,739,479.38	3.98
第五名	服务费	4,462,600.00	3.09
合计		40,672,163.31	28.17

## 5、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	104,760,677.33	104,236,076.58
合计	104,760,677.33	104,236,076.58

## (1) 应收利息

## 1) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

## (2) 应收股利

## 1) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

## (3) 其他应收款

## 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
股权及债务转让款		739,592.10
往来款	83,857,778.07	51,538,075.85
保证金等	65,006,901.49	92,578,505.46
其他	11,900,000.00	
合计	160,764,679.56	144,856,173.41

## 2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	1,875,603.20	6,872,225.22	31,872,268.41	40,620,096.83
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	1,120,334.62	5,856,484.28	8,407,086.50	15,383,905.40

2019年12月31日余额	2,995,937.82	12,728,709.50	40,279,354.91	56,004,002.23
---------------	--------------	---------------	---------------	---------------

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1年以内（含1年）	57,380,053.96
1至2年	42,768,371.83
2至3年	39,643,839.75
3年以上	20,972,414.02
3至4年	7,076,879.36
4至5年	7,559,728.59
5年以上	6,335,806.07
合计	160,764,679.56

### 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	31,872,268.41	8,407,086.50				40,279,354.91
其中						
按组合计提坏账准备	8,747,828.42	6,976,818.90				15,724,647.32
其中						
合计	40,620,096.83	15,383,905.40				56,004,002.23

### 4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	保证金	25,010,000.00	3-4年	15.56%	25,010,000.00
第二名	往来款	17,787,983.76	1-2年	11.06%	3,557,596.75
第三名	往来款	17,090,415.77	1-2年	10.63%	3,418,083.15
第四名	往来款	11,709,384.49	1年以内	7.28%	585,469.22
第五名	保证金	11,900,000.00	1年以下	7.40%	5,950,000.00

合计	--	83,497,784.02	--	51.93%	38,521,149.12
----	----	---------------	----	--------	---------------

#### 6) 涉及政府补助的应收款项

无。

#### 7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无

#### 8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

### 6、存货

是否已执行新收入准则

是  否

#### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	4,617,046.00	3,479,626.90	1,137,419.10	4,617,046.00	3,304,770.54	1,312,275.46
库存商品	15,616,555.33	3,555,801.55	12,060,753.78	45,001,923.62	2,468,227.49	42,533,696.13
发出商品	105,824,299.04		105,824,299.04	26,811,610.99	932,196.85	25,879,414.14
工程施工	37,530,697.11		37,530,697.11	24,309,325.58		24,309,325.58
合计	163,588,597.48	7,035,428.45	156,553,169.03	100,739,906.19	6,705,194.88	94,034,711.31

#### (2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	3,304,770.54	174,856.36				3,479,626.90
库存商品	2,468,227.49	1,087,574.06				3,555,801.55
发出商品	932,196.85			932,196.85		
合计	6,705,194.88	1,262,430.42		932,196.85		7,035,428.45

## 7、持有待售资产

无。

## 8、其他流动资产

是否已执行新收入准则

是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
未抵扣进项税	50,255,906.78	26,608,553.98
预交的企业所得税	8,999,300.45	
发放贷款及垫款	4,192,250.40	88,391,056.00
其他	6,447,615.20	2,068,947.16
合计	69,895,072.83	117,068,557.14

其他说明：

其中：发放贷款及垫款情况

项目	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款		
企业贷款和垫款	95,758,882.00	89,284,780.00
其中：贷款	95,758,882.00	89,284,780.00
发放贷款和垫款总额	95,758,882.00	89,284,780.00
减：贷款减值准备	91,566,631.60	893,724.00
贷款和垫款净额	4,192,250.40	88,391,056.00

注：2019年下半年开始，子公司亚联投资的控股子公司誉高信贷发放的借款本金及利息均出现逾期，誉高信贷已对逾期客户发送律师函进行催收，并结合发放贷款的抵押物价值，誉高信贷本年计提贷款减值准备91,566,631.60元。誉高信贷已对Ground Investment贷款6,000万港元向法院提取了诉讼，并将陆续对其他逾期客户提取诉讼。详见十三、2。

## 9、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业											
深圳盈华 小额贷款 有限公司	193,521,8 14.45			-129,485, 128.68						64,036,68 5.77	
先锋基金	32,056,30			-6,574,23	895,469.3					26,377,53	

管理有限 公司	3.54			9.33	4					3.55	
徐州淮海 数据交换 服务有限 公司	1,389,943 .63			14,264.82						1,404,208 .45	
嘉兴德玖 投资合伙 企业（有 限合伙）	9,995,343 .86			-1,160.64						9,994,183 .22	
浙江旅通 投资有限 公司	6,113,691 .52			-781,484. 70						5,332,206 .82	
小计	243,077,0 97.00			-136,827, 748.53	895,469.3 4					107,144.8 17.81	
二、联营企业											
中山市益 富信息技 术服务有 限公司	899,496.6 1			-21,318.7 5						878,177.8 6	
新疆即富 信息科技 有限公司	256.60								-256.60		
上海远洋 即富数据 服务有限 公司	288,438.2 3			-474,766. 45	186,328.2 2						
上海有旺 信息科技 有限公司	1,072,801 .44	2,000,000 .00		-1,352,48 5.98						1,720,315 .46	
PT Candypay Global Utama		1,430,393 .99		-751,819. 41						678,574.5 8	
北京未来 梧桐信息 技术有限 公司		699,066.6 7		-314,973. 90						384,092.7 7	
小计	2,260,992 .88	4,129,460 .66	-474,766. 45	-2,254,26 9.82					-256.60	3,661,160 .67	

合计	245,338,089.88	4,129,460.66	-474,766.45	-139,082,018.35	895,469.34					-256.60	110,805,978.48
----	----------------	--------------	-------------	-----------------	------------	--	--	--	--	---------	----------------

## 10、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
无锡天脉聚源传媒科技有限公司	50,200,000.00	50,000,000.00
众惠财产相互保险社	31,300,000.00	30,000,000.00
无锡键桥电子科技有限公司	300,000.00	520,000.00
上海汉逸智能科技有限公司	600,000.00	500,000.00
深圳市华阳信通科技发展有限公司	3,200,000.00	15,000,000.00
江苏千米网络科技股份有限公司		12,000,000.00
PT.E2PAY GLOBAL UTAMA	400,000.00	
合计	86,000,000.00	108,020,000.00

## 11、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	383,295,668.63	373,304,964.19
合计	383,295,668.63	373,304,964.19

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	电子设备	机器设备	运输设备	其他设备	运营机具	合计
一、账面原值：							
1.期初余额	81,847,305.14	34,221,296.09	15,814,562.99	11,810,941.71	76,050,383.21	301,864,593.64	521,609,082.78
2.本期增加金额		1,615,230.84	17,713,232.22	1,803,507.03	988,330.56	164,567,046.00	186,687,346.65
(1) 购置		1,464,196.40	17,713,232.22	1,803,507.03	203,971.54	164,088,753.06	185,273,660.25
(2) 在建工程转入		151,034.44			784,359.02	478,292.94	1,413,686.40
(3) 企业合并增加		280,308.46		899,512.05	8,118.90	234,839.27	1,422,778.68
		280,308.46		899,512.05	8,118.90	234,839.27	1,422,778.68
3.本期减少							

金额							
(1) 处置或报废	81,847,305.14	35,556,218.47	33,527,795.21	12,714,936.69	77,030,594.87	466,196,800.37	706,873,650.75
4.期末余额	30,266,853.47	20,737,502.78	7,587,527.34	7,537,610.67	42,734,919.73	39,439,704.60	148,304,118.59
二、累计折旧	3,533,554.09	3,905,961.49	4,410,402.19	1,284,178.30	25,214,630.69	137,972,144.24	176,320,871.00
1.期初余额	3,533,554.09	3,820,881.50	4,410,402.19	1,284,178.30	24,640,672.60	137,945,572.40	175,635,261.08
2.本期增加金额		85,079.99			573,958.09	26,571.84	685,609.92
(1) 计提		151,663.33		809,560.84	7,307.01	78,476.29	1,047,007.47
(2) 企业合并增加							
3.本期减少金额							
(1) 处置或报废							
(2) 企业合并减少							
4.期末余额							
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	33,800,407.56	24,491,800.94	11,997,929.53	8,012,228.13	67,942,243.41	177,333,372.55	323,577,982.12
四、账面价值							
1.期末账面价值	48,046,897.58	11,064,417.53	21,529,865.68	4,702,708.56	9,088,351.46	288,863,427.82	383,295,668.63
2.期初账面价值	30,266,853.47	20,737,502.78	7,587,527.34	7,537,610.67	42,734,919.73	39,439,704.60	148,304,118.59

## 12、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	合计
一、账面原值					
1.期初余额			83,139,034.33	9,117,381.24	92,256,415.57
2.本期增加金额				1,434,810.91	1,434,810.91
(1) 购置				1,434,810.91	1,434,810.91
(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			83,139,034.33	10,552,192.15	93,691,226.48
二、累计摊销					
1.期初余额			38,241,450.84	2,681,834.53	40,923,285.37
2.本期增加金额					
(1) 计提			9,864,165.12	984,321.84	10,848,486.96
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额			48,105,615.96	3,666,156.37	51,771,772.33
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					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值			35,033,418.37	6,886,035.78	41,919,454.15
2.期初账面价值			44,897,583.49	6,435,546.71	51,333,130.20

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 0.00%。

### 13、商誉

#### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
2009年2月28日公司收购全资子公司深圳市德威普软件技术有限公司100%股权所形成的商誉	61,704.16					61,704.16
2010年11月26日公司收购全资子公司南京凌云科技发展有限公司100%股权所形成的商誉	801,749.07					801,749.07
2017年9月30日公司收购子公司上海即富信息技术服务有限公司45%股权所形成的商誉	858,612,269.44					858,612,269.44
2018年8月30日公司收购广州宽客投资管理有	489,803.26					489,803.26

限公司 100% 股权所形成的商誉						
2019 年 3 月 1 日控股子公司上海即富信息技术服务有限公司收购全城淘信息技术服务有限公司 51% 股权所形成的商誉		2,665,373.01				2,665,373.01
合计	859,965,525.93	2,665,373.01				862,630,898.94

## (2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
2017 年 9 月 30 日公司收购子公司上海即富信息技术服务有限公司 45% 股权所形成的商誉	0.00					0.00
合计	0.00					0.00

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

在评估人员与管理层、审计人员充分沟通、协商后，资产组组成范围的识别认定由管理层在考虑生产经营活动的管理或监控方式和资产的持续使用或处置的决策方式等因素后最终确定，评估人员的责任是对商誉资产组的可收回金额发表专业意见。

经评估人员的了解，管理层认定为与商誉相关资产组（CGU）中仅包含经营性长期资产，在基准日资产负债表基础上对非经营性资产负债、付息债务、流动资产、流动负债进行剥离后，确定与商誉相关资产组范围具体如下：

单位：万元

项目	基准日账面价值
<b>与商誉相关的资产组合计</b>	38,528.24
固定资产	33,200.42
无形资产	3,779.37
商誉	266.54
长期待摊费用	1,281.91

根据管理层的介绍，上述资产组（CGU），与商誉的初始确认及以后年度进行减值测试时的资产组（CGU）业务内涵相同，保持了一致性。

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

根据资产减值准则的规定，资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额，然后将所估计的资产可收回金额与其账面价值相比较，以确定资产是否发生了减值，以及是否需要计提资产减值准备并确认相应的减值损失。在估计资产可收回金额时，原则上应当以单项资产为基础，如果企业难以对单项资产的可收回金额进行估计的，应当以该资产所属的资产组为基础确定

资产组的可收回金额。

上海即富信息技术服务有限公司商誉资产组

金额单位：万元

资产组		上海即富信息技术服务有限公司
对子公司的持股比例		45.00%
A.账面价值	a.对应资产组或资产组组合的原账面价值	38,528.24
	b.商誉账面价值	190,802.73
	合计= a+b	228,693.76
B.可收回金额	a.资产组的公允价值减去处置费用后的净额	
	b.资产组预计未来现金流量的现值	268,530.00
	c.可收回金额取a和b中较高者	268,530.00
C.商誉减值金额		

商誉减值过程、关键参数：

资产的可收回金额根据被评估资产的寿命期内可以预计的未来经营净现金流量的现值和被评估资产公允价值减去处置费用和相关税费后净额两者之间较高者确定。在本评估项目中，公司对委估资产组组合没有销售意图，不存在销售协议价格；委估资产组组合也无活跃交易市场，无法获取同行业类似资产组组合交易案例，故本次评估无法可靠估计委估资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额。根据《企业会计准则第8号——资产减值》，无法可靠估计资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额时，应当以该资产组组合预计未来现金流量的现值作为其可收回金额。

截至评估基准日2019年12月31日，经评估后与商誉相关的上海即富信息技术服务有限公司资产组组合于评估基准日的可收回金额不低于268,530.00万元。

“预计的未来经营净现金流量的现值”方法采取折现率：

项目	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年
WACCBT	17.22%	17.22%	17.22%	17.22%	17.22%

主营业务收入、主营业务成本增长率、毛利率5年期预测如下：

项目	未来年度（单位：万元）				
	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年
硬件销售收入	6,387.75	6,707.13	7,042.49	7,394.62	7,764.35
手续费收入	349,822.57	367,313.70	385,679.38	404,963.35	425,211.52
收入合计	356,210.32	374,020.83	392,721.87	412,357.97	432,975.87
硬件销售收入增长率	11.37%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
手续费收入增长率	-0.54%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
收入合计增长率	-0.35%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
硬件销售成本	5,243.33	5,505.50	5,780.78	6,069.81	6,373.30
手续费成本	259,434.58	263,641.02	269,556.46	280,808.73	294,849.17
成本合计	264,677.91	269,146.52	275,337.24	286,878.54	301,222.47
硬件销售成本增长率	11.37%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
手续费成本增长率	6.03%	2.41%	2.24%	4.17%	5.00%
成本合计增长率	6.14%	2.46%	2.30%	4.19%	5.00%
硬件销售毛利率	17.92%	17.92%	17.92%	17.92%	17.92%
手续费毛利率	25.84%	28.22%	30.11%	30.66%	30.66%
合计毛利率	25.70%	28.04%	29.89%	30.43%	30.43%

基于上述减值测试的结果，收购上海即富信息技术服务有限公司形成的商誉的可收回金额高于其账面价值，因此公司管理层认为2019年12月31日无需对收购上海即富信息技术服务有限公司形成的商誉计提减值准备。

## 商誉减值测试的影响

根据公司与相关方签署的《附条件生效的股权收购协议》，纬诺投资、博铭投资、湖州同胜承诺，上海即富2016年度实现的净利润数额不低于人民币1.5亿元、2017年度实现的净利润数额不低于人民币2亿元、2018年度实现的净利润数额不低于人民币2.5亿元。

## 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

①根据信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《上海即富信息技术服务有限公司2016年度审计报告》（XYZH/2017JNA10096）。经审计，上海即富2016年度归母净利润为156,677,213.70元。截至2016年12月31日，纬诺投资、博铭投资和湖州同胜承诺的上海即富2016年度业绩已完成。

②根据中喜会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《上海即富信息技术服务有限公司2017年度财务报表审计报告》（中喜审字【2018】第1258号）。经审计，上海即富2017年度归母净利润为276,422,790.85元。截至2017年12月31日，纬诺投资、博铭投资和湖州同胜承诺的上海即富2017年度业绩已完成。

③根据中喜会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《上海即富信息技术服务有限公司2018年度财务报表审计报告》（中喜审字【2019】第0611号）。经审计，上海即富2018年度归母净利润为387,571,014.97元。截至2018年12月31日，纬诺投资、博铭投资和湖州同胜承诺的上海即富2018年度业绩已完成。

其他说明

无。

## 14、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
装修费支出	9,860,663.89	2,269,445.62	3,336,810.39		8,793,299.12
其他		1,200,000.00	1,200,000.00		
咨询维护服务		6,372,168.27			6,372,168.27
合计	9,860,663.89	9,841,613.89	4,536,810.39		15,165,467.39

## 15、递延所得税资产/递延所得税负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	148,038,604.68	26,449,187.74	98,313,661.11	19,840,923.89
合计	148,038,604.68	26,449,187.74	98,313,661.11	19,840,923.89

## (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
非同一控制企业合并资产评估增值	29,484,459.09	2,948,445.92	34,420,130.01	3,442,013.01
合计	29,484,459.09	2,948,445.92	34,420,130.01	3,442,013.01

### (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		26,449,187.74		19,840,923.89
递延所得税负债		2,948,445.92		3,442,013.01

### (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	157,771,432.81	79,694,677.04
可抵扣亏损	336,406,265.99	206,667,536.45
合计	494,177,698.80	286,362,213.49

### (5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2019 年		311,587.80	2014 年度的未弥补亏损
2020 年	6,566,293.62	6,566,293.62	2015 年度的未弥补亏损
2021 年	86,189,031.78	86,189,031.78	2016 年度的未弥补亏损
2022 年	98,097,579.16	98,097,579.16	2017 年度的未弥补亏损
2023 年	15,503,044.09	15,503,044.09	2018 年度的未弥补亏损
2024 年	130,050,317.34		2019 年度的未弥补亏损
合计	336,406,265.99	206,667,536.45	--

## 16、其他非流动资产

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
项目风险备付金	3,255,000.00	3,255,000.00
预付固定及无形资产采购款	3,623,558.67	
合计	6,878,558.67	3,255,000.00

## 17、短期借款

### (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	5,000,000.00	5,000,000.00
保证借款	128,505,000.00	104,217,600.00
信用借款	24,927,800.00	35,000,000.00
其他	174,140,709.77	288,560,000.00
合计	332,573,509.77	432,777,600.00

短期借款分类的说明：

- ①短期借款分类情况：抵押借款的抵押资产类别以及金额，参见附注七、50。
- ②保证借款分类情况：保证借款的保证单位及金额，参见附注十一、5。
- ③其他174,140,709.77元为票据贴现融资（其中151,000,000.00元为内部票据贴现）。
- ④期末无已逾期未偿还的短期借款。

### (2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为0.00元。

## 18、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	4,745,475.00	18,118,356.07
合计	4,745,475.00	18,118,356.07

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

## 19、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

供应商及代理商款项	698,735,877.80	781,498,784.79
合计	698,735,877.80	781,498,784.79

## (2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
供应商及代理商款项	34,613,367.75	未到结算期
合计	34,613,367.75	--

## 20、预收款项

是否已执行新收入准则

 是  否

## (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货款及工程项目款	190,617,508.88	147,561,917.52
合计	190,617,508.88	147,561,917.52

## (2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
工程项目款	12,955,775.15	未到结算期
合计	12,955,775.15	--

## 21、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	67,579,656.10	370,466,159.08	380,534,304.95	57,511,510.23
二、离职后福利-设定提存计划	639,059.55	26,011,984.92	25,689,336.11	961,708.36
合计	68,218,715.65	396,478,144.00	406,223,641.06	58,473,218.59

**(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	65,788,057.34	339,274,295.25	349,673,442.60	55,388,909.99
2、职工福利费		3,701,614.06	3,701,614.06	
3、社会保险费	1,306,549.65	14,468,038.70	14,276,539.00	1,498,049.35
其中：医疗保险费	1,171,001.78	12,828,644.93	12,652,376.33	1,347,270.38
工伤保险费	16,479.11	333,489.29	326,709.71	23,258.69
生育保险费	119,068.76	1,305,904.48	1,297,452.96	127,520.28
4、住房公积金	485,049.11	12,961,441.11	12,823,584.38	622,905.84
5、工会经费和职工教育经费		60,769.96	59,124.91	1,645.05
合计	67,579,656.10	370,466,159.08	380,534,304.95	57,511,510.23

**(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	622,702.87	25,236,354.15	24,929,432.42	929,624.60
2、失业保险费	16,356.68	775,630.77	759,903.69	32,083.76
合计	639,059.55	26,011,984.92	25,689,336.11	961,708.36

其他说明：

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

**22、应交税费**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	23,101,551.20	34,037,200.04
企业所得税	19,392,050.43	38,296,382.39
个人所得税	4,050,205.86	5,177,872.80
城市维护建设税	486,354.60	946,888.25
房产税	276,152.09	276,152.09
教育费附加	410,970.06	514,127.39
地方教育费附加	86,308.72	342,751.60
其他	2,170,200.52	1,729,557.96

合计	49,973,793.48	81,320,932.52
----	---------------	---------------

## 23、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	1,813,889.54	1,132,517.36
其他应付款	482,469,387.46	362,188,389.82
合计	484,283,277.00	363,320,907.18

### (1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	768,812.92	768,812.92
短期借款应付利息	1,045,076.62	363,704.44
合计	1,813,889.54	1,132,517.36

其他说明：

期末无重要的已逾期未支付的利息。

### (2) 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
待清算款	262,890,208.03	27,075,390.70
股权转让款	90,495,000.00	171,375,000.00
往来款	74,184,084.01	94,140,002.46
保证金及押金等	54,900,095.42	69,597,996.66
合计	482,469,387.46	362,188,389.82

#### 2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
股权转让款	90,495,000.00	未到结算期
保证金及押金等	38,650,000.00	仲裁案件保证金等

合计	129,145,000.00	--
----	----------------	----

## 24、长期借款

### (1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	325,500,000.00	325,500,000.00
保证借款	27,500,000.00	16,500,000.00
合计	353,000,000.00	342,000,000.00

长期借款分类的说明：

质押借款的质押资产类别以及金额，参见附注七、50；保证借款分类情况：保证借款的保证单位及金额，参见附注十一、5。

## 25、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
专项应付款	1,484,027.56	1,484,027.56
合计	1,484,027.56	1,484,027.56

### (1) 专项应付款

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
全信通移动电子商务公共服务平台项目款	1,484,027.56			1,484,027.56	
合计	1,484,027.56			1,484,027.56	--

## 26、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
创新支付的第二代系统服务平台建设	6,717,930.50		1,025,655.60	5,692,274.90	中国（上海）自由贸易试验区管理委员会张江管理局（中（沪）自贸张管【2016】51号）拨付专项发展资金
三维模型自动建造关键技术研发项目	833,333.46		833,333.46		深圳市科技计划项目合同书（深发改【2017】713号拨付技术创新专项资金
合计	7,551,263.96		1,858,989.06	5,692,274.90	--

## 27、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	393,120,000.00						393,120,000.00

## 28、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)	176,912,404.34			176,912,404.34
其他资本公积	14,222,055.26			14,222,055.26
合计	191,134,459.60			191,134,459.60

## 29、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		-17,025,341.60				-7,657,403.72	-9,367,937.88	-7,657,403.72
其他权益工具投资公允价值变动		-17,025,341.60				-7,657,403.72	-9,367,937.88	-7,657,403.72
二、将重分类进损益的其他综合收益	2,479,359.51	3,140,215.70				2,935,692.75	204,522.95	5,415,052.26
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-895,469.34	895,469.34				895,469.34		
外币财务报表折算差额	3,374,828.85	2,244,746.36				2,040,223.41	204,522.95	5,415,052.26
其他综合收益合计	2,479,359.51	-13,885,125.90				-4,721,710.97	-9,163,414.93	-2,242,351.46

## 30、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	40,173,383.41			40,173,383.41
合计	40,173,383.41			40,173,383.41

### 31、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	252,658,700.88	156,547,852.13
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		1,555,738.06
调整后期初未分配利润	252,658,700.88	158,103,590.19
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-148,345,871.43	100,026,434.62
减：提取法定盈余公积		5,471,323.93
应付普通股股利	5,896,800.00	
期末未分配利润	98,416,029.45	252,658,700.88

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 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

### 32、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	4,198,841,394.89	3,062,433,894.21	3,917,643,853.20	2,615,805,820.35
其他业务	2,162,755.65	14,830.00	3,874,008.91	
合计	4,201,004,150.54	3,062,448,724.21	3,921,517,862.11	2,615,805,820.35

是否已执行新收入准则

 是  否

### 33、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	3,827,728.64	5,883,447.11

教育费附加	3,329,260.42	4,838,084.21
资源税	530,738.68	697,339.42
房产税	2,501,382.72	1,593,059.54
其他	39,989.72	444,319.88
合计	10,229,100.18	13,456,250.16

### 34、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬费用	12,679,032.17	11,478,563.42
差旅费	3,956,561.97	4,286,577.18
业务费	3,994,262.19	4,734,902.12
标书费	2,145,660.44	1,714,498.83
办公费	935,219.88	845,431.08
折旧费	1,907,243.90	1,978,379.67
市场营销费用	271,515,013.15	218,656,204.58
其他费用	5,504,812.03	6,779,355.74
合计	302,637,805.73	250,473,912.62

### 35、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬费用	286,147,450.54	264,087,330.72
折旧费	8,249,346.06	9,592,624.26
中介费	9,389,550.70	4,585,988.66
差旅费	15,878,272.51	14,575,369.87
房租水电费	34,308,983.83	29,981,270.91
办公费	4,667,335.13	5,513,308.11
业务费	48,879,080.66	23,793,396.11
摊提费用	13,390,348.25	9,938,074.72
会务费	2,211,403.40	1,732,336.83
其他费用	29,170,077.53	11,095,096.25
合计	452,291,848.61	374,894,796.44

### 36、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
材料费用	16,620.22	436,625.94
人工费用	97,651,661.29	94,739,650.66
技术服务费	4,643,043.96	8,177,823.99
其他费用	14,766,454.05	21,621,715.80
合计	117,077,779.52	124,975,816.39

### 37、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	41,568,317.81	51,443,958.63
减：利息收入	3,544,930.65	2,525,706.21
手续费	742,886.12	1,139,228.83
融资费用	6,397,915.39	1,937,101.08
汇兑损益	22,346.99	201.23
其他	4,104.24	609.30
合计	45,190,639.90	51,995,392.86

### 38、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	53,036,904.32	43,578,428.62

### 39、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	-139,082,018.35	9,737,631.12
处置交易性金融资产取得的投资收益		2,132,654.53
处置其他债权投资取得的投资收益	41,848.99	
合计	-139,040,169.36	11,870,285.65

#### 40、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-15,383,905.40	
应收款坏账损失	-16,617,016.94	
贷款减值损失	-90,672,907.60	
合计	-122,673,829.94	

#### 41、资产减值损失

是否已执行新收入准则

 是  否

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-65,222,789.32
二、存货跌价损失	-330,233.57	-4,828,504.00
三、其他		-893,724.00
合计	-330,233.57	-70,945,017.32

#### 42、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
非流动资产处置利得	4,590,437.85	3,626,694.89

#### 43、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
政府补助	1,000,705.91	6,429,416.00	1,000,705.91
其他	543,156.83	1,551,727.45	543,156.83
合计	1,543,862.74	7,981,143.45	

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/ 与收益相关
------	------	------	------	------------	--------	--------	--------	-----------------

湖州经济技术开发区项目投资与合作	湖州经济技术开发区管理委员会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否		2,701,500.00	与收益相关
2017年度"一事一议"奖励资金	杭州市萧山区财政局	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否		1,938,200.00	与收益相关
上海市浦东新区科技和经济委员会科技发展基金补贴金	上海市浦东新区财政局国库存款	补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助（按国家级政策规定依法取得）	是	否		800,000.00	与收益相关
电子商务财政专项资金补助	湖州市人民政府办公室	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否		500,000.00	与收益相关
租金补贴	杭州市萧山区人民政府新塘街道办事处	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	680,357.00	332,500.00	与收益相关
国家高新技术企业倍增支持计划项目	深圳市财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否		104,000.00	与收益相关
上海就业促进中心为促进就业稳岗补贴	上海市人社局	补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助（按国家级政策规定依法取得）	是	否		41,080.00	与收益相关
其他				是		320,348.91	12,136.00	与收益相关
增值税加计抵减	国家税务总局	补助	因承担国家为保障某种公用事业或社会必要产品供应或价格控制职能而获得的补助	是	否	13,266,569.42		与收益相关
所得税返还	长宁区财政局国库存款	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	是	12,757,851.29	19,398,109.91	与收益相关
长宁扶持专项资金(税收返还)	上海市长宁区财政局	奖励	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	9,787,000.00	13,798,000.00	与收益相关
上海市张江	上海市浦	补助	因符合地方政府招商	是	否	5,690,000.00	4,190,000.00	与收益相关

科学城建设管理办公室 税收返还	东新区世博地区开发管理委员会专项资金专户		引资等地方性扶持政策而获得的补助					
总部企业优质管理资助	杭州市萧山区发展和改革委员会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	3,500,000.00		与收益相关
2018 年度一企一策财政补助	湖州南太湖新区管理委员会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	2,622,300.00		与收益相关
创新支付的第二代系统服务平台建设	上海张江区财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	1,025,655.60	1,007,656.52	与资产相关
2017 年商务惠企政策资金(二次创业资金)-突出贡献商贸企业奖励		补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助(按国家级政策规定依法取得)	是	否	1,012,400.00	265,730.00	与收益相关
企业研究开发资助	深圳市科创委	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	835,000.00	1,667,000.00	与收益相关
三维模型自动建造关键技术研发项目	深圳市科创委	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	833,333.46	1,999,999.92	与资产相关
上海市浦东新区科技和经济委员会科技发展基金补贴金	上海市浦东新区财政局国库存款	补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助(按国家级政策规定依法取得)	是	否	800,000.00		与收益相关
其他		补助	因承担国家为保障某种公用事业或社会必要产品供应或价格控制职能而获得的补助	是	否	756,794.55	268,272.23	与收益相关
国家高新技术企业倍增支持计划项目		奖励	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助(按国家级政策规定依法取	是	否	150,000.00		与收益相关

			得)					
增值税及所得税返还		补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助(按国家级政策规定依法取得)	是	否		983,660.04	与收益相关
上海市浦东新区国家税务局个税返还		补助	因承担国家为保障某种公用事业或社会必要产品供应或价格控制职能而获得的补助	是	否		224,344.52	与收益相关
国家高新技术认定奖补资金		奖励	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助(按国家级政策规定依法取得)	是	否		30,000.00	与收益相关

#### 44、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
对外捐赠	1,521,546.25	121,600.00	1,521,546.25
退回以前年度政府补助		3,000,000.00	
罚款及滞纳金	1,446,560.61	775,204.22	1,446,560.61
超业绩奖		86,824,629.52	
非常损失			
其他	2,331,614.00	1,125,343.02	2,331,614.00
合计	5,299,720.86	91,846,776.76	5,299,720.86

#### 45、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	44,288,017.74	90,630,908.66
递延所得税费用	-7,101,830.94	-2,387,211.18
合计	37,186,186.80	88,243,697.48

**(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	10,406,573.67
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,560,986.05
子公司适用不同税率的影响	-5,166,528.04
调整以前期间所得税的影响	-3,582,065.85
非应税收入的影响	-3,070,476.83
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	20,655,173.53
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,821,533.96
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	38,668,612.54
研发费用加计扣除	-8,737,118.70
所得税费用	37,186,186.80

**46、其他综合收益**

详见附注附注七、29。

**47、现金流量表项目****(1) 收到的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收其他往来款等	113,731,430.48	1,245,409,339.00
存款利息收入	3,544,930.65	2,525,706.21
政府补助	39,419,569.11	22,204,073.71
合计	156,695,930.24	1,270,139,118.92

**(2) 支付的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
付其他往来款	155,531,700.69	882,008,366.89
支付的各项费用	294,709,275.19	265,903,408.41
超业绩奖	88,296,242.80	

其他		1,489,977.34
合计	538,537,218.68	1,149,401,752.64

**(3) 收到的其他与投资活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
赎回理财产品	43,000,000.00	520,000,000.00
取得子公司收到的现金净额	110,159.50	
合计	43,110,159.50	520,000,000.00

**(4) 支付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
购买理财产品	43,000,000.00	520,000,000.00
合计	43,000,000.00	520,000,000.00

**(5) 收到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
收回的保证金存款	20,150,427.37	137,565,671.36
拆入资金	245,793,654.94	
收到的票据贴现款	245,182,665.33	179,186,573.06
合计	511,126,747.64	316,752,244.42

**(6) 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
支付的票据贴现款	388,234,500.00	
支付的保证金存款		220,351,100.18
归还拆借资金	203,986,265.23	
支付少数股东股权款		53,625,000.00
其他		9,862,484.37
合计	592,220,765.23	283,838,584.55

## 48、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	-26,779,613.13	317,893,809.63
加：资产减值准备	123,004,063.51	70,945,017.32
固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧	175,635,261.08	81,044,459.42
使用权资产折旧		10,339,165.99
无形资产摊销	10,848,486.96	2,525,998.82
长期待摊费用摊销	4,536,810.39	-3,626,694.89
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）	-4,590,437.85	
财务费用（收益以“-”号填列）	47,576,945.03	53,381,059.71
投资损失（收益以“-”号填列）	139,040,169.36	-11,870,285.65
递延所得税资产减少（增加以 “-”号填列）	-6,608,263.85	-1,893,644.09
递延所得税负债增加（减少以 “-”号填列）	-493,567.09	-493,567.09
存货的减少（增加以“-”号填列）	-62,848,691.29	16,412,095.05
经营性应收项目的减少（增加以 “-”号填列）	-177,321,819.16	-40,492,108.07
经营性应付项目的增加（减少以 “-”号填列）	26,789,537.03	361,642,948.97
其他	-1,858,989.06	
经营活动产生的现金流量净额	246,929,891.93	855,808,255.12
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	163,402,057.66	233,804,576.93
减：现金的期初余额	233,804,576.93	517,802,114.22
现金及现金等价物净增加额	-70,402,519.27	-283,997,537.29

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	--
全城淘信息技术服务有限公司	
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	110,159.50
其中：	--
全城淘信息技术服务有限公司	110,159.50
其中：	--
取得子公司支付的现金净额	-110,159.50

## (3) 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	163,402,057.66	233,804,576.93
其中：库存现金	361,081.90	233,804,576.93
可随时用于支付的银行存款	361,081.90	357,966.18
可随时用于支付的其他货币资金	151,271,144.22	218,430,425.82
可用于支付的存放中央银行款项	11,769,831.54	15,016,184.93
三、期末现金及现金等价物余额	163,402,057.66	233,804,576.93
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	163,402,057.66	233,804,576.93

## 49、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：  
无。

## 50、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	119,254,845.01	银行承兑汇票保证金、银行保函保证金等。
固定资产	21,958,605.10	东莞松山湖办公楼用于抵押借款。
货币资金	38,342,647.29	招商银行股份有限公司深圳科技园支行年末存款 38,342,647.29 元，已被深南法仲保字第 105 号冻结。

货币资金	271,413,340.05	支付机构客户备付金及项目保证金等。
长期股权投资	945,000,000.00	亚联发展持有上海即富 45% 的股权质押给建设银行深圳分行用于并购贷款。
合计	1,395,969,437.45	--

## 51、外币货币性项目

### (1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	1,058,512.96
其中：美元	23,888.69	6.9762	166,652.25
欧元			
港币	591,572.81	0.89578	529,919.09
新加坡币	69,955.28	5.17390	361,941.62
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
其他应收款	236,961.21		275,485.03
港币	222,183.71	0.89578	199,027.72
新加坡币	14,777.50	5.17390	76,457.31
发放贷款及垫款	4,680,000.00		4,192,250.40
港币	4,680,000.00	0.89578	4,192,250.40
短期借款	10,000,000.00		8,957,800.00
港币	10,000,000.00	0.89578	8,957,800.00
应付利息	1,166,666.61		1,045,076.62
港币	1,166,666.61	0.89578	1,045,076.62
其他应付款	176,646.78		442,153.27
港币	110,281.97	0.89578	98,788.38
新加坡币	66,364.81	5.17390	343,364.89

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

√ 适用 □ 不适用

公司在香港设有子公司1家即亚联投资，其子公司誉高信贷主要从事信贷业务；以及控股子公司上海即富在新加坡设有子公司1家新加坡即富，除有一笔投资外，暂无其他经营活动。

## 52、政府补助

### (1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
计入递延收益的政府补助		递延收益	1,858,989.06
计入其他收益的政府补助	51,177,915.26	其他收益	51,177,915.26
计入营业外收入的政府补助	1,000,705.91	营业外收入	1,000,705.91
合计	52,178,621.17		54,037,610.23

### (2) 政府补助退回情况

□ 适用 √ 不适用

## 53、其他

无。

## 八、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

#### (1) 本期发生的非同一控制下企业合并

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
全城淘信息技术服务有限公司	2019年03月01日	3,130,000.00	51.00%	收购	2019年03月01日	已签股权转让协议；支付了股权转让款；已办理股权变更手续；已控制公司财务及经营政策，享有相应收益并承担相应风险。	1,241,958.13	-4,453,648.03

**(2) 合并成本及商誉**

单位：元

合并成本	3,130,000.00
--发行或承担的债务的公允价值	3,130,000.00
合并成本合计	3,130,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	464,626.99
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	2,665,373.01

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

以全城淘信息技术服务有限公司2019年3月1日账面净资产为可辨认净资产公允价值，并按51%的股权比例计算本公司取得的可辨认净资产公允价值份额。

大额商誉形成的主要原因：

无。

**(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债**

单位：元

	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	2,083,639.42	2,083,639.42
货币资金	110,159.50	110,159.50
应收款项	271,543.94	271,543.94
存货	459,044.55	459,044.55
固定资产	728,076.48	728,076.48
预付账	491,723.05	491,723.05
其他应收款	23,091.90	23,091.90
负债：	1,172,606.10	1,172,606.10
应付账款	2,330.35	2,330.35
预收款项	18,256.00	18,256.00
应付职工薪酬	1,194,954.10	1,194,954.10
应交税费	4,578.37	4,578.37
其他应付款	-47,512.72	-47,512.72
净资产	911,033.32	911,033.32
减：少数股东权益	446,406.33	446,406.33
取得的净资产	464,626.99	464,626.99

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

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**

无

**(6) 其他说明**

无

**2、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：

本年新设子公司1家即深圳亚联信息技术服务有限公司、注销子公司1家即共青城顺联投资管理合伙企业（有限合伙）。

**3、其他**

无。

**九、在其他主体中的权益****1、在子公司中的权益****(1) 企业集团的构成**

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
上海即富信息技术服务有限公司	上海	上海	第三方支付业务	45.00%		非同一控制下合并
东莞键桥通讯技术有限公司	东莞	东莞	通信产品设备的研发与销售等	100.00%		设立
广州键桥通讯技术有限公司	广州	广州	通讯工程技术研发、设计与施工等	60.00%		设立
深圳键桥华能通讯技术有限公司	深圳	深圳	通信产品设备的研发与销售等	60.00%		设立
深圳键桥智能技术有限公司	深圳	深圳	通信产品及设备、信息与通信系统及设备、系统集成系统及设备、自动化系统及设备	100.00%		设立
深圳键桥轨道交通有限公司	深圳	深圳	通信产品及设备、信息与通信系统及设备、系统集成系统及设备、自动化系统及设备	49.00%	31.50%	设立

亚联投资（香港）有限公司	香港	香港	投资业务	100.00%		设立
深圳市德威普软件技术有限公司	深圳	深圳	软件产品的研发与销售等	100.00%		非同一控制下合并
南京凌云科技发展有限公司	南京	南京	交通工程技术开发、工程设计与施工等	99.31%		非同一控制下合并
大连亚联投资管理有限公司	深圳	大连	投资管理，股权投资，投资咨询，企业管理咨询，	100.00%		非同一控制下合并
共青城正融投资管理合伙企业（有限合伙）	共青城	共青城	实业投资、投资管理、投资咨询	78.00%	2.00%	入伙
深圳亚联大数据科技发展有限公司	深圳	深圳	数据处理、计算机信息科技、智能化科技等	75.00%		设立
湖南键桥通讯技术有限公司	长沙	长沙	通信产品及设备、信息与通信系统及设备、系统集成系统及设备、自动化系统及设备	100.00%		购入
广州宽客投资管理有限公司	广州	广州	实业投资、投资管理、投资咨询	100.00%		非同一控制下合并
深圳亚联信息技术服务有限公司	深圳	深圳	信息服务	100.00%		设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

①公司能够在股东会层面对上海即富形成有效控制

公司持有上海即富45%股权为上海即富控股股东，并且根据2016年10月17日本公司与上海即富股东签署的《股东协议》中第三条股东会决策机制的第3款规定，以及修改后的上海即富公司章程，上海即富涉及决定经营方针和投资计划、利润分配和弥补亏损、财务预决算等涉及经营和财务等需要董事会、股东会审议的事项，本公司均拥有最终决策权，故本公司能够在股东会层面对上海即富形成控制。

②公司能够在董事会层面对上海即富形成有效控制

上海即富董事会设有7名董事席位，本公司已按照法定程序向上海即富推荐了5名董事。占上海即富董事会三分之二以上的董事席位，因此，能够在董事会层面对上海即富形成有效控制。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无。

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无。

## （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
上海即富信息技术服务有限公司	55.00%	153,009,055.86		133,529,804.93

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

无。

### (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
上海即富信息技术服务有限公司	710,131,581.52	441,843,001.25	1,151,974,582.77	882,128,384.03	10,124,748.38	892,253,132.41	445,275,696.43	440,543,197.24	885,818,893.67	907,225,425.66	11,643,971.07	918,869,396.73

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
上海即富信息技术服务有限公司	3,575,171,439.15	299,538,836.04	282,805,354.35	277,927,402.14	3,321,009,741.70	384,985,838.16	384,985,838.16	790,332,724.51

### (4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无

### (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

无

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
深圳盈华小额贷款有限公司	深圳市	深圳市	小额贷款	50.00%		权益法
先锋基金管理有限公司	北京市	北京市	基金募集与销售		33.31%	权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无。

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

无。

## (2) 重要合营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	深圳盈华小额贷款有限公司	先锋基金管理有限公司	深圳盈华小额贷款有限公司	先锋基金管理有限公司
流动资产	6,196,997.19	80,915,741.09	391,250,652.71	95,647,641.48
其中：现金和现金等价物	928,355.32	18,865,998.25	5,981,678.24	12,753,755.33
非流动资产	130,562,384.97	22,185,553.24	626,202.35	17,671,722.12
资产合计	136,759,382.16	103,101,294.33	391,876,855.06	113,319,363.60
流动负债	8,686,010.80	20,551,910.97	4,833,226.35	11,504,894.67
非流动负债		3,355,169.61		
负债合计	8,686,010.80	23,907,080.58	4,833,226.35	11,504,894.67
归属于母公司股东权益	128,073,371.36	79,194,213.75	387,043,628.71	101,814,468.93
按持股比例计算的净资产份额	64,036,685.68	26,377,533.55	193,521,814.45	32,056,303.54
对合营企业权益投资的账面价值	64,036,685.77	26,377,533.55	193,521,814.36	32,056,303.54
营业收入	24,899,843.85	55,019,778.81	39,429,762.14	75,287,597.78
财务费用	-10,835.89	-745,271.54	-169,515.94	-928,180.81
所得税费用		-819,611.49	10,247,414.87	
净利润	-258,970,257.35	-16,295,989.38	30,730,501.65	-4,005,831.40
其他综合收益				-2,996,119.84
综合收益总额	-258,970,257.35	-16,295,989.38	30,730,501.65	-7,001,951.24

## (3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
投资账面价值合计	16,730,598.49	17,498,979.01
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-768,380.52	-2,747,218.58
--综合收益总额	-768,380.52	-2,747,218.58
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	3,661,417.27	2,260,992.88

下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-2,254,269.82	-1,295,387.55
--综合收益总额	-2,254,269.82	-1,295,387.55

#### (4) 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

无

#### (5) 与合营企业投资相关的未确认承诺

无

#### (6) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

无

### 3、重要的共同经营

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

无

### 4、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

无

### 5、其他

无

## 十、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具分类

(1) 资产负债表日的各类金融资产的账面价值

①2019年12月31日

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	592,412,890.01			592,412,890.01
应收票据	36,371,909.98			36,371,909.98
应收账款	434,245,292.85			434,245,292.85
其他应收款	104,760,677.33			104,760,677.33
其他流动资产-发放贷款及垫款	4,192,250.40			4,192,250.40

其他权益工具投资			86,000,000.00	86,000,000.00
----------	--	--	---------------	---------------

## ②2019年1月1日

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	433,092,568.64			433,092,568.64
应收票据	3,462,000.00			3,462,000.00
应收账款	609,175,008.49			609,175,008.49
其他应收款	104,236,076.58			104,236,076.58
其他流动资产--发放贷款及垫款	88,391,056.00			88,391,056.00
其他权益工具投资			108,020,000.00	108,020,000.00

## (2) 资产负债表日的各类金融负债的账面价值

## ①2019年12月31日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		332,573,509.77	332,573,509.77
应付票据		4,745,475.00	4,745,475.00
应付账款		698,735,877.80	698,735,877.80
其他应付款		484,283,277.00	484,283,277.00
长期借款		353,000,000.00	353,000,000.00
长期应付款		1,484,027.56	1,484,027.56

## ②2019年1月1日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		432,777,600.00	432,777,600.00
应付票据		18,118,356.07	18,118,356.07
应付账款		781,498,784.78	781,498,784.78
其他应付款		363,320,907.18	363,320,907.18
长期借款		342,000,000.00	342,000,000.00
长期应付款		1,484,027.56	1,484,027.56

## 2、信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。为降低信用风险,公司仅与经认可的、信誉良好的公司发生交易,并通过了对已有客户信用监控以及通过账龄分析来对应收账款持续监控,确保公司不致面临坏账风险,将公司的整体信用风险控制在可控的范围内。

## 3、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,包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

## (1) 利率风险

利率风险是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。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。公司通过建立良好的银企关系,对授信额度、授信品种、授信期限进行合理的设计,保障银行授信额度充足,满足公司各类融资需求。通过缩短单笔借款的期限,特别约定提前还款条款,合理降低利率波动的风险。

## (2) 汇率风险

利率风险是金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外汇收入与外汇支

出相匹配以降低外汇风险。报告期内，本公司的主要经营业务在国内，因此受到外汇风险的影响较小。

### (3) 其他价格风险

本公司暂无其他价格风险。

### 4、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义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来6个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下确保公司拥有充足的资金偿还债务。

## 十一、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
嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）	浙江省嘉兴市	实业投资、投资管理、投资咨询。	70,185 万元	19.84%	19.84%

本企业的母公司情况的说明

乾德精一持有公司7,800万股股份，占公司股份总数的19.84%，乾德精一为公司控股股东，深圳精一为乾德精一的普通合伙人、执行事务合伙人，刘辉女士持有深圳精一99%的股权，为深圳精一的控股股东，乾德精一的实际控制人。因此，刘辉女士成为公司的实际控制人。

本企业最终控制方是刘辉。

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注附注九、1。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、2。

### 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
王永彬	公司董事长
良运集团有限公司	关联法人
义乌市纬诺投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
义乌市博铭投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
GENESIS BUSINESS HOLDINGS PTE.LTD	关联法人

## 5、关联交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无。

### (2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

### (3) 关联租赁情况

无。

### (4) 关联担保情况

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
王永彬	200,000,000.00	2019年02月21日	2020年02月21日	否
王永彬	35,000,000.00	2019年03月05日	2020年03月05日	否
王永彬	35,000,000.00	2018年02月24日	2019年02月24日	是
王永彬	120,000,000.00	2018年09月14日	2019年09月14日	是
王永彬、刘辉	70,000,000.00	2018年08月29日	2019年08月29日	否
王永彬、刘辉	71,420,000.00	2018年11月28日	2019年11月28日	是
王永彬、刘辉、嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）	567,000,000.00	2017年09月30日	2022年09月30日	否
王永彬	76,000,000.00	2019年11月12日	2020年11月12日	否

### (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				
良运集团有限公司	40,000,000.00	2019年02月25日	2019年03月12日	
良运集团有限公司	10,000,000.00	2019年03月29日	2019年04月30日	
良运集团有限公司	72,000,000.00	2019年06月05日	2020年03月05日	
良运集团有限公司	10,000,000.00	2019年09月09日	2019年09月12日	
义乌市纬诺投资合伙企业（有限合伙）	46,500,000.00	2019年01月29日	2019年05月14日	

义乌市纬诺投资合伙企业（有限合伙）	20,000,000.00	2019年01月31日	2019年02月26日	
义乌市纬诺投资合伙企业（有限合伙）	17,000,000.00	2019年11月15日	2019年12月13日	
义乌市博铭投资合伙企业（有限合伙）	30,000,000.00	2019年09月30日	2019年10月22日	

## （6）关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,106.96	982.71

## （7）其他关联交易

共同投资方	关联关系	被投资企业的名称	被投资企业的主营业务	被投资企业的注册资本	被投资企业的总资产（万元）	被投资企业的净资产（万元）	被投资企业的净利润（万元）
GENESIS BUSINESS HOLDINGS PTE.LTD	关联法人	PT CANDYPAY GLOBAL UTAMA	金融设备销售	100万美金	192.16	150.31	-183.77
被投资企业的重大在建项目的进展情况（如有）		本报告期内，新加坡即富已向PT CANDYPAY GLOBAL UTAMA实际出资20万美元。					

## 6、关联方应收应付款项

### （1）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
关联方资金拆借	良运集团有限公司	42,000,000.00	0.00

## 7、关联方承诺

无

## 8、其他

无

## 十二、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

截至2019年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### 2、或有事项

#### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

##### ①未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

a、2014年11月28日公司收到深圳仲裁委员会深仲涉外受字[2014]第107号仲裁通知书，申请人郑某于2014年11月向深圳仲裁委员会提出仲裁申请，同时提出财产保全申请。深圳仲裁委员会受理案件后，向深圳市南山区人民法院移送了申请人提出的财产保全申请。深圳市南山区人民法院依法查封、冻结了公司在招商银行科技园支行开立的银行账户内存款人民币38,642,608.20元【案号：（2014）深南法仲保字第105号】，冻结至2015年5月19日。经公司了解，该案系公司前资金部经理徐某个人冒用公司名义向申请人郑某借款所致，借款金额为人民币2,900万元，加上利息等共人民币3,800多万元。公司已向公安机关报案，公安部门已传讯徐某，并已录口供，徐某承认冒用公司名义借款自用的事实。

目前，公司已联系了徐某，徐某为减轻法律责任，已委托第三方公司向公司支付了人民币3,865万元作为现金质押。如公司因为该案受到损失，则可以直接从质押款中扣除同等金额的款项作为补偿。2015年9月15日，我司收到深圳仲裁委员会送达的《中止审理通知书》。该《通知书》称，由于（2015）深中法涉外初字第161号案件中，原告徐某的诉求、事实与理由及证据材料与深仲涉外受字[2014]第107号仲裁案件存在交叉，中院案件的审理结果对仲裁案件的事实查明及认定有重大影响，因此中止审理仲裁案件，待深圳中院案件作出最终生效的审理结果后，再恢复审理。我司于2017年8月16日收到深圳市中级人民法院送达的一审判决。一审后，被告郑某不服判决提起上诉。经二审法院开庭审理，我司于2019年11月4日收到广东省高级人民法院作出的判决：一、撤销广东省深圳市中级人民法院（2015）深中法涉外初字第161号民事判决；二、确认徐某与郑某之间的1,900万元借款合同法律关系合法有效；三、驳回徐某的其他诉讼请求。目前该案已经恢复审理，截至本报告年末尚未收到仲裁结果。

b、2015年7月6日收到深圳市中级人民法院送达（2015）深中法涉外初字第00161号案件，案情如下：

该案系我司前资金部经理徐某个人冒用公司名义向被告郑某借款所致，借款金额为人民币2,900万元，加上利息等共人民币3,800多万元。由于原告徐某个人无力偿还借款，被告郑某与徐某勾结伪造了盖有我司财务专用章的借款合同，致使我司被被告郑某向深圳仲裁委员会提起仲裁【案号：深仲涉外受字[2014]第107号】。同时提出财产保全申请。深圳仲裁委员会受理案件后，向深圳市南山区人民法院移送了被告提出的财产保全申请。深圳市南山区人民法院依法查封、冻结了我司在招商银行科技园支行开立的银行账户内存款人民币3,800多万元【案号：（2014）深南法仲保字第105号】。经查，我司从未收到该款项，与该款项有关的事项，均与我司无关。我司怀疑徐某个人盗用我司印章，冒用我司名义借款归其个人所用。我司认为，徐某的行为已涉嫌犯罪，我司已向公安机关报案。

根据我司收到的案件材料来看，原告徐某是想通过诉讼，明确借款关系双方为其个人与被告郑某之间的，同时确认借款余额，该借款与我司无关，以便最终能减轻其个人可能承担的刑事责任。

目前，我司已联系了徐某，其个人表示，与该案有关的经济责任，全部由其个人承担。并且，徐某为减轻法律责任，个人已委托第三方公司向我司支付了人民币3,865万元作为现金质押。如我司因为该案受到损失，则可以直接从质押款中扣除同等金额的款项作为补偿。因此，该案不会造成我司的经济损失。

我司深圳市中级人民法院送达应诉材料后，收到深圳中院送达的《管辖权异议申请书》及传票，经深圳中院开庭审理，最终于2015年10月9日作出（2015）深中法涉外初字第161号民事裁定书，驳回了郑某对该案管辖权提出的异议。2016年8月29日，我司收到深圳市中级人民法院送达的《变更诉讼请求通知书》，原告诉讼标的变更为21,677,000.00元。

2017年8月16日，我司收到深圳中院送达的民事判决书。该判决书判决：1、确认原告徐某与被告郑某之间的人民币2,900万元借款合同法律关系合法有效；2、驳回原告徐某的其他诉讼请求。一审判决后，被告郑某提起上诉至广东省高级人民法院。二审法院广东省高级人民法院于2018年1月9日立案，案号（2018）粤民终字第98号。该案于2018年3月29日经二审法院开庭审理。我司于2019年11月4日收到广东省高级人民法院作出的判决：一、撤销广东省深圳市中级人民法院（2015）深中法涉外初字第161号民事判决；二、确认徐某与郑某之间的1900万元借款合同法律关系合法有效；三、驳回徐某的其他诉讼请求。

#### c山东济南合同纠纷

2018年8月原告山东浚嘉移通信息有限公司起诉被告中国移动通信集团山东有限公司，要求被告向原告支付代理费（佣金）共计人民币4,238.3万元。

案件情况：2013年11月25日，原告山东浚嘉移通信息技术有限公司（以下称“山东浚嘉”）与被告中国移动通信集团山东有限公司（以下称“山东移动”）签署了《电子渠道业务合作协议》（以下称“《合作协议》”）。该协议约定，山东浚嘉为山东移动代理电子渠道缴费业务等，向山东移动收取0.5%的空充业务及手机缴费业务代理费（佣金）。

山东移动分别于2014年12月29日、2015年5月20日、2015年12月16日、2016年6月7日、2016年8月17日和2017年1月23日向山东浚嘉出具了代理业务结算确认函，就2013年第4季度至2016年第4季度山东移动应支付山东浚嘉的代理费（佣金）金额进行了确认。目前尚未支付的金额为4,238.3万元。原告于2018年1月9日向被告发函，要求被告支付尚未支付的代理费（佣金）4,238.3万元。该案一审判决：驳回原告山东浚嘉移通信息技术有限公司的诉讼请求。案件受理费253,715元，鉴定费174,566元均由原告负担。2019年7月10日提交上诉材料。本报告期内，二审尚未开庭。

#### d键桥华能与深圳广大信息技术有限公司（下称“广大公司”）不当得利纠纷案

2019年11月8日，键桥华能基本账户收到贷款受托支付资金人民币1190万元，拟将该笔款项将转汇至其一般存款账户。在转汇过程中，键桥华能财务人员在登陆其建设银行账户进行网上转账操作时，直接在“选择收款人”一栏搜索输入了前8位10201251，跳出了账户。因未经仔细核对，华能财务人员误认为是自己的账户并完成制单。后续审核人员因疏忽亦未发现错误，直接进行了转款操作。转账后，键桥华能发现自己广发银行的账户迟迟未进账，经查询才发现款项人民币1,190万元被划入广大公司的账户。原告立即与银行、广大公司联系，还去公安机关报案，希望款项能原路退回，未果。遂于2019年11月11日向深圳市南山区人民法院提起不当得利之诉[案号：（2019）粤0305民初27472号]。本报告期内，本案尚未开庭。

#### e誉高信贷与广泽投资控股集团（香港）有限公司（以下称“广泽投资”）（案号：HCA 2260/2019）金融借款纠纷案

2017年10月12日，誉高信贷分别与广泽投资及崔女士签署了《港币60,000,000元定期贷款协议》及《担保协议书》。上述协议约定，誉高信贷向广泽投资发放本金港币60,000,000元，年化利率率为15%，期限为3个月的贷款，同时崔女士为该笔贷款提供无限连带责任担保。上述贷款经续期后，于2019年7月11日到期，到期后誉高信贷与广泽投资及崔女士多次沟通，要求广泽投资及崔女士偿还上述贷款并支付未付利息。然而，截至2019年12月6日，广泽投资及崔女士仍未支付上述贷款本息合计港币70,736,236.29元。誉高信贷香港特别行政区高等法院发出并交送存档传讯令状（案号：HCA 2260/2019）。本报告期内，本案尚未开庭。

#### ②为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

详见第五节重大事项、十七、2。

## （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

无。

### 十三、资产负债表日后事项

#### 1、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	0.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	0.00

#### 2、销售退回

无。

#### 3、其他资产负债表日后事项说明

公司于2020年4月28日第五届董事会第二十一次会议审议通过的《公司2019年度利润分配预案》，公司2019年度利润分配预案为：不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 十四、其他重要事项

#### 1、前期会计差错更正

无。

#### 2、债务重组

无。

#### 3、资产置换

##### （1）非货币性资产交换

无。

##### （2）其他资产置换

无。

#### 4、年金计划

无。

#### 5、终止经营

无。

## 6、分部信息

### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。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；
- 能够通过分析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。

本公司以行业分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、负债按照规模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	专网通讯业务	第三方支付业务	分部间抵销	合计
营业收入	625,832,711.39	3,575,171,439.15		4,201,004,150.54
营业成本	568,674,168.66	2,493,774,555.55		3,062,448,724.21
资产总额	2,077,218,559.35	1,151,974,839.37	157,433,117.50	3,071,760,281.22
负债总额	1,447,707,393.99	892,253,132.41	157,433,117.50	2,182,527,408.90

### (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

无。

### (4) 其他说明

无。

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

(1) 根据本公司与标的公司上海即富信息技术服务有限公司股东（甲方：本公司；乙方一：义乌市纬诺投资合伙企业（有限合伙）、乙方二：义乌市博铭投资合伙企业（有限合伙）、乙方三：上海复星工业技术发展有限公司、乙方四：湖州同胜信息技术合伙企业（有限合伙）、乙方五：白涛；丙方一：黄喜胜、丙方一：黄喜胜）签订的《附条件生效的股权收购协议》第8条后续收购安排。

各方进一步同意及确认，以本协议项下的交易完成为前提，如果标的公司2016年度实现的净利润数额不低于人民币1.5亿元且未发生影响标的公司运营的重大不利变化，则甲方将继续收购各乙方持有的标的公司剩余20%的股权（以下简称“剩余资产”），各方应互相配合使得甲方完成上述收购。各方进一步同意，剩余资产的收购价格所对应的标的公司100%股东权益价值原则上不低于本次收购价格所对应的标的公司100%股东权益价值，以届时上市公司收购同类资产交易的平均市盈率倍数为参考，以具有证券业务资格的资产评估机构出具的资产评估报告的评估结果为依据，最终，剩余资产的交易价格及支付方式将由各方根据届时的实际情况协商一致确定。截止报告日，公司暂未实施后续收购事项。

### (2) 关于控股股东及其一致行动人诉讼事项

公司于2020年3月20日接到公司控股股东乾德精一及其普通合伙人、执行事务合伙人深圳精一的通知，乾德精一及深圳

精一于近日收到陕西省西安市中级人民法院（以下简称“法院”）送达的《应诉通知书》<（2020）陕01民初第156号>及《民事起诉状》，法院已受理吉林九台农村商业银行股份有限公司（以下简称“九台农商行”）与深圳精一、乾德精一营业信托纠纷一案。

#### 1) 本次诉讼事项及案件的基本情况

本次诉讼事项原告为九台农商行；被告一为深圳精一，被告二为乾德精一。原告诉讼请求：①请求依法判令被告一立即偿还原告借款本金人民币3亿元、利息人民币26,097,500.00元、逾期利息、违约金，上述四项共计人民币341,935,376.21元；②请求依法确认原告对被告二持有并出质的5,226万股亚联发展股票享有质押权，并有权在本金人民币3亿元、利息人民币26,097,500.00元、实现债权费用（律师代理费）98,000.00元以及逾期利息、违约金限额内，对折价或者拍卖、变卖上述质押财产所得的价款享有优先受偿权；③请求依法判令二被告偿付原告已付律师代理费人民币98,000.00元；④请求依法判令二被告承担本案诉讼费用。

案情简述：2016年11月27日，九州证券股份有限公司（以下简称“九州证券”）与长安国际信托股份有限公司（以下简称“长安信托”）签订《长安宁·深圳精一流动资金贷款单一资金信托信托合同》（以下简称“信托合同”）。同日，长安信托与被告一签订《长安宁·深圳精一流动资金贷款单一资金信托信托贷款合同》（以下简称“信托贷款合同”），信托贷款合同约定长安信托向被告一借款人民币3亿元，期限24个月。同日，长安信托与被告二签订《长安宁·深圳精一流动资金贷款单一资金信托股票质押合同》（以下简称“股票质押合同”），被告二自愿以其持有的5,226万股亚联发展股票为此笔借款提供质押担保。2018年11月29日，长安信托与被告一签订信托贷款合同补充协议，约定借款期限延长12个月至2019年11月29日。同日，长安信托与被告二签订股票质押合同补充协议。2019年10月24日，原告受让九州证券持有的信托受益权。2019年11月28日，长安信托依据信托合同通过非现金形式信托财产现状分配方式将对被告一享有的信托贷款合同项下的债权和对被告二享有的股票质押合同项下的质押权全部转让予原告。

#### 2) 判决情况

截至本公告披露日，上述诉讼案件尚未开庭审理。

## 8、其他

无。

## 十五、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	45,168,505.39	16.14%	45,168,505.39	100.00%	0.00	41,083,637.62	11.88%	41,083,637.62	100.00%	0.00
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	234,623,825.29	83.86%	18,240,120.92	7.77%	216,383,704.37	304,732,154.29	88.12%	13,006,427.78	4.27%	291,725,726.51

其中：										
合计	279,792,330.68	100.00%	63,408,626.31	22.66%	216,383,704.37	345,815,791.91	100.00%	54,090,065.40	104.27%	291,725,726.51

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户 1	3,727,888.92	3,727,888.92	100.00%	预计难于收回。
客户 2	8,980,000.00	8,980,000.00	100.00%	预计难于收回。
客户 3	7,739,473.49	7,739,473.49	100.00%	预计难于收回。
客户 4	4,269,469.20	4,269,469.20	100.00%	预计难于收回。
客户 5	2,625,008.00	2,625,008.00	100.00%	预计难于收回。
客户 6	5,118,900.00	5,118,900.00	100.00%	预计难于收回。
客户 7	2,245,428.00	2,245,428.00	100.00%	预计难于收回。
客户 8	6,250,000.00	6,250,000.00	100.00%	预计难于收回。
客户 9	4,084,867.77	4,084,867.77	100.00%	预计难于收回。
合计	45,041,035.38	45,041,035.38	--	--

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	72,042,047.29	720,420.47	1.00%
1 至 2 年	46,741,847.05	934,836.94	2.00%
2 至 3 年	7,095,306.52	709,530.65	10.00%
3 至 4 年	28,971,435.19	5,794,287.04	20.00%
4 至 5 年	20,423,174.06	6,126,952.22	30.00%
5 年以上	7,908,187.20	3,954,093.60	50.00%
合计	183,181,997.31	18,240,120.92	--

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

 适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	123,483,875.27
1 至 2 年	46,741,847.05

2至3年	7,095,306.52
3年以上	102,471,301.84
3至4年	28,971,435.19
4至5年	20,423,174.06
5年以上	53,076,692.59
合计	279,792,330.68

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	41,083,637.62	4,084,867.77				45,168,505.39
其中						
按组合计提坏账准备	13,006,427.78	5,233,693.14				18,240,120.92
其中						
合计	54,090,065.40	9,318,560.91				63,408,626.31

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	38,416,659.77	13.73%	
第二名	24,320,124.43	8.69%	7,846,154.82
第三名	17,582,996.47	6.28%	3,516,599.29
第四名	15,230,529.68	5.44%	280,169.23
第五名	13,407,379.67	4.79%	178,957.38
合计	108,957,690.02	38.93%	

## (4) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无

## (5) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	199,232,530.15	201,008,522.46
合计	199,232,530.15	201,008,522.46

### (1) 应收利息

#### 1) 应收利息分类

无。

#### 2) 重要逾期利息

无。

#### 3) 坏账准备计提情况

 适用  不适用

### (2) 应收股利

#### 1) 应收股利分类

无。

#### 2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

无。

#### 3) 坏账准备计提情况

 适用  不适用

### (3) 其他应收款

#### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	197,385,369.11	188,498,859.45
保证金等	7,235,832.70	15,737,823.09

合计	204,621,201.81	204,236,682.54
----	----------------	----------------

## 2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	229,800.96	1,711,090.71	1,287,268.41	3,228,160.08
2019 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	1,777,155.19	0.00	383,356.39	2,160,511.58
2019 年 12 月 31 日余额	2,006,956.15	1,711,090.71	1,670,624.80	5,388,671.66

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	183,403,308.68
1 至 2 年	3,902,095.60
2 至 3 年	4,006,967.12
3 年以上	13,308,830.42
3 至 4 年	4,602,775.84
4 至 5 年	2,273,995.91
5 年以上	6,432,058.67
合计	204,621,201.82

## 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备						
其中						
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项						
单项金额不重大但单独计	1,287,268.41	383,356.39				1,670,624.80

提坏账准备的应收款项						
按组合计提坏账准备						
其中						
账龄分析法组合	1,940,891.67	1,777,155.19				3,718,046.86
合并关联方组合						
合计	3,228,160.08	2,160,511.58				5,388,671.66

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

#### 4) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

#### 5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	106,556,165.87	1 年以内	52.07%	
第二名	往来款	59,446,138.34	2 年以内	29.05%	
第三名	往来款	8,527,782.64	3 年以内	4.17%	
第四名	往来款	3,561,929.82	1-3 年	1.74%	257,541.86
第五名	往来款	2,871,300.00	1-2 年	1.40%	57,426.00
合计	--	180,963,316.67	--	88.44%	314,967.86

#### 6) 涉及政府补助的应收款项

无

#### 7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无

#### 8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

### 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	1,361,306,808.67	136,200,000.00	1,225,106,808.67	1,361,306,808.67	136,200,000.00	1,225,106,808.67
对联营、合营企业投资	75,435,077.44		75,435,077.44	204,907,101.94		204,907,101.94
合计	1,436,741,886.11	136,200,000.00	1,300,541,886.11	1,566,213,910.61	136,200,000.00	1,430,013,910.61

## (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
上海即富信息技术服务有限公司	810,000,000.00					810,000,000.00	135,000,000.00
深圳市德威普软件技术有限公司	9,800,000.00					9,800,000.00	
东莞键桥通讯技术有限公司	5,000,000.00					5,000,000.00	
广州键桥通讯技术有限公司	3,000,000.00					3,000,000.00	
南京凌云科技发展有限公司	70,000,000.00					70,000,000.00	
深圳键桥华能通讯技术有限公司	0.00					0.00	1,200,000.00
大连亚联投资管理有限公司	200,000,000.00					200,000,000.00	
亚联投资（香港）有限公司	33,495,639.45					33,495,639.45	
深圳键桥轨道交通有限公司	19,110,000.00					19,110,000.00	
湖南键桥通讯技术有限公司	12,701,169.22					12,701,169.22	
深圳键桥智能技术有限公司							
共青城正融投资管理合伙企业（有限合伙）	39,000,000.00					39,000,000.00	
深圳亚联大数据科技发展有限公司	22,500,000.00					22,500,000.00	

广州宽客投资管理有 限公司	500,000.00					500,000.00	
深圳亚联信息技术服 务有限公司							
合计	1,225,106,808.67					1,225,106,808.67	136,200,000.00

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价 值)	本期增减变动							期末余额 (账面价 值)	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业											
深圳盈华 小额贷款 有限公司	193,521,8 14.45			-129,485, 128.68						64,036,68 5.77	
徐州淮海 数据交换 服务有限 公司	1,389,943 .63			14,264.82						1,404,208 .45	
嘉兴德玖 投资合伙 企业(有 限合伙)	9,995,343 .86			-1,160.64						9,994,183 .22	
小计	204,907,1 01.94			-129,472, 024.50						75,435,07 7.44	
二、联营企业											
合计	204,907,1 01.94			-129,472, 024.50						75,435,07 7.44	

## (3) 其他说明

无。

## 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	334,189,561.80	332,421,669.57	340,198,027.62	332,904,402.47
其他业务	1,681,061.89		2,127,554.00	
合计	335,870,623.69	332,421,669.57	342,325,581.62	332,904,402.47

是否已执行新收入准则

是  否

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		270,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-129,472,024.50	15,107,441.99
其他		
合计	-129,472,024.50	285,107,441.99

## 6、其他

无

## 十六、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	4,590,437.85	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	54,037,610.23	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,756,564.03	
减：所得税影响额	7,482,563.26	
少数股东权益影响额	23,539,532.60	
合计	22,849,388.19	--

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

适用  不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-19.32 %	-0.3774	-0.3774
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-22.30 %	-0.4326	-0.4326

## 3、其他

无。

## 第十三节 备查文件目录

- (一) 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- (二) 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。
- (三) 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正文及公告的原稿。
- (四) 其他相关资料。

以上文件均齐备、完整，并备于本公司董事会秘书处以供查阅。

深圳亚联发展科技股份有限公司

法定代表人：王永彬

2020年4月28日