

深圳亚联发展科技股份有限公司

2019 年度财务报表

审计报告

中喜审字[2020]第 00940 号

中喜会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层

邮编：100062

电话：010-67085873

传真：010-67084147

邮箱：zhongxi@zhongxicpa.net

目 录

内 容	页 次
一、审计报告	1-8
二、已审财务报表	
合并资产负债表	9-10
合并利润表	11
合并现金流量表	12
合并股东权益变动表	13-14
资产负债表	15-16
利润表	17
现金流量表	18
股东权益变动表	19-20
三、财务报表附注	21-117
四、会计师事务所营业执照及资质证书	



审计报告

中喜审字[2020]第 00940 号

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



中喜会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXI CPAs (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

亚联发展公司关于收入确认的披露参见附注：四、重要会计政策及会计估计 26、收入，具体数据参见附注：六、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

截止 2019 年 12 月 31 日，亚联发展公司合并财务报表附注六、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，其中收购上海即富信息技术服务有限公司（以下简称“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。如附注四之 16 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) 对盈华小额贷款 2019 年度的财务报表进行了审计程序，主要包括：

①取得盈华小额贷款有关贷款的管理制度，了解贷款发放流程、审批程序；

②取得贷款发放台账，了解清楚每笔贷款的借款时间、金额、借款用途、抵押及担保、借款本金展期或续贷、利息支付等情况，以及对逾期借款本金及利息的催收及诉讼等资料；

③获取期末贷款分类情况，以及贷款损失准备计算表；

④检查贷款发放的流程及审批、是否与公司的管理制度相符；

⑤对期末贷款实施了函证及走访程序；

⑥分析了盈华小额贷款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；并对按五级分类计提贷款损失准备的贷款，复核计算过程及结果是否准确。

(2) 评估了亚联发展公司管理层依据《深圳亚联发展科技股份有限公司拟进行长期股权投资减值测试涉及的深圳盈华小额贷款有限公司股东全部权益可收回金额项目估值报告》，对盈华小额贷款股权投资减值情况的判断。并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。

(3) 复核了亚联发展公司提供的对盈华小额贷款权益法核算明细表。

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，就可能导致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



中喜会计师事务所(特殊普通合伙)
ZHONGXI CPAs (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

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)



中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



二〇二〇年四月二十九日

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

金额单位：人民币元

项 目	注释	2019.12.31	2018.12.31
流动资产：			
货币资金	六、1	592,412,890.01	433,092,568.64
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	六、2	36,371,909.98	3,462,000.00
应收账款	六、3	434,245,292.85	609,175,008.49
应收款项融资			
预付款项	六、4	144,376,055.19	115,441,021.07
其他应收款	六、5	104,760,677.33	104,236,076.58
存货	六、6	156,553,169.03	94,034,711.31
持有待售资产	六、7		17,159,501.57
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、8	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：			
发放贷款及垫款			88,391,056.00
可供出售金融资产			108,020,000.00
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	六、9	110,805,978.48	245,338,089.88
其他权益工具投资	六、10	86,000,000.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、11	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	六、12	41,919,454.15	51,333,130.20
开发支出			
商誉	六、13	862,630,898.94	859,965,525.93
长期待摊费用	六、14	15,165,467.39	9,860,663.89
递延所得税资产	六、15	26,449,187.74	19,840,923.89
其他非流动资产	六、16	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

合并资产负债表(续)

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2019.12.31	2018.12.31
流动负债：			
短期借款	六、17	332,573,509.77	432,777,600.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	六、18	4,745,475.00	18,118,356.07
应付账款	六、19	698,735,877.80	781,498,784.78
预收款项	六、20	190,617,508.88	147,561,917.52
应付职工薪酬	六、21	58,473,218.59	68,218,715.65
应交税费	六、22	49,973,793.48	81,320,932.52
其他应付款	六、23	484,283,277.00	363,320,907.18
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：			
长期借款	六、24	353,000,000.00	342,000,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	六、25	1,484,027.56	1,484,027.56
预计负债			
递延收益	六、26	5,692,274.90	7,551,263.96
递延所得税负债	六、15	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
股东权益：			
股本	六、27	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	六、28	191,134,459.60	191,134,459.60
减：库存股			
其他综合收益	六、29	-2,242,351.46	2,479,359.51
专项储备			
盈余公积	六、30	40,173,383.41	40,173,383.41
未分配利润	六、31	98,416,029.45	252,658,700.88
归属于母公司股东权益合计		720,601,521.00	879,565,903.40
少数股东权益		168,631,351.32	37,727,321.13
股东权益合计		889,232,872.32	917,293,224.53
负债和股东权益总计		3,071,760,281.22	3,164,587,742.78

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2019年度

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业总收入		4,208,455,220.64	3,933,474,737.40
其中：营业收入	六、32	4,201,004,150.54	3,921,517,862.11
利息收入		7,451,070.10	11,956,875.29
二、营业总成本		3,989,875,898.15	3,431,601,988.82
其中：营业成本	六、32	3,062,448,724.21	2,615,805,820.35
税金及附加	六、33	10,229,100.18	13,456,250.16
销售费用	六、34	302,637,805.73	250,473,912.62
管理费用	六、35	452,291,848.61	374,894,796.44
研发费用	六、36	117,077,779.52	124,975,816.39
财务费用	六、37	45,190,639.90	51,995,392.86
其中：利息费用	六、37	41,568,317.81	51,443,958.63
利息收入	六、37	3,544,930.65	2,525,706.21
加：其他收益	六、38	53,036,904.32	43,578,428.62
投资收益（损失以“-”号填列）	六、39	-139,040,169.36	11,870,285.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	六、39	-139,082,018.35	9,737,631.12
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）	六、40	-122,673,829.94	
资产减值损失	六、41	-330,233.57	-70,945,017.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、42	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	六、43	1,543,862.74	7,981,143.45
减：营业外支出	六、44	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	六、45	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、归属于母公司股东的净利润		-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	六、46	-13,885,125.90	2,355,697.03
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	六、46	-4,721,710.97	2,355,697.03
1、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			
2、将重分类进损益的其他综合收益	六、46	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	-1,036,444.97
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额		2,040,223.41	3,392,142.00
（7）其他			
（二）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
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		-153,067,582.40	102,382,131.65
（二）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		-0.38	0.25
（二）稀释每股收益		-0.38	0.25

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2019年度

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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
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	六、47	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
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	六、47	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	六、47	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	六、47	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
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	六、47	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	331,304,933.71
支付其他与筹资活动有关的现金	六、47	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

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表
2019年度

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

本年数

项 目	归属于母公司股东的股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			
		优先股	永续债							其他		
一、上年年末余额	393,120,000.00			191,134,459.60		2,479,359.51		40,173,383.41	252,658,700.88	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、本年初余额	393,120,000.00			191,134,459.60		2,479,359.51		40,173,383.41	252,658,700.88	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	130,904,030.19	-28,060,352.21	
（一）综合收益总额						-4,721,710.97			-148,345,871.43	112,402,843.37	-40,664,739.03	
（二）股东投入和减少资本										20,579,389.30	20,579,389.30	
1、股东投入的普通股										19,800,000.00	19,800,000.00	
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入股东权益的金额												
4、其他										779,389.30	779,389.30	
（三）利润分配									-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、对股东的分配									-5,896,800.00	-2,078,202.48	-7,975,002.48	
4、其他												
（四）股东权益内部结转												
1、资本公积转增股本												
2、盈余公积转增股本												
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												
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	168,631,351.32	889,232,872.32	

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

合并股东权益变动表

2019年度

金额单位：人民币元

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司												上年数	
项 目	归属于母公司股东的权益											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润				
		优先股	永续债							其他			
一、上年年末余额	393,120,000.00			247,159,224.54		123,662.48		34,529,199.69	156,547,852.13		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	
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	393,120,000.00			247,159,224.54		123,662.48		34,702,059.48	158,103,590.19		240,537,527.15	1,073,746,063.84	
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		-202,810,206.02	-156,452,839.31	
（一）综合收益总额						2,355,697.03			100,026,434.62		217,867,375.01	320,249,506.66	
（二）股东投入和减少资本				-56,024,764.94							-751,982,514.74	-808,007,279.68	
1、股东投入的普通股											3,410,230.50	3,410,230.50	
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他				-56,024,764.94							-755,392,745.24	-811,417,510.18	
（三）利润分配								5,471,323.93	-5,471,323.93		331,304,933.71	331,304,933.71	
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、对股东的分配													
4、其他											331,304,933.71	331,304,933.71	
（四）股东权益内部结转													
1、资本公积转增股本													
2、盈余公积转增股本													
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													
四、本期末余额	393,120,000.00			191,134,459.60		2,479,359.51		40,173,383.41	252,658,700.88		37,727,321.13	917,293,224.53	

载于第211页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2019.12.31	2018.12.31
流动资产：			
货币资金		168,885,195.78	236,748,733.38
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		2,030,000.00	3,462,000.00
应收账款	十五、1	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	十五、2	199,232,530.15	201,008,522.46
存货		37,292,545.68	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		655,402,887.77	762,798,490.95
非流动资产：			
可供出售金融资产			1,020,000.00
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五、3	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			
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

资产负债表(续)

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2019.12.31	2018.12.31
流动负债：			
短期借款		261,905,000.00	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
应付账款		220,753,826.02	235,611,647.78
预收款项		60,857,902.80	39,418,141.75
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
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			
长期应付款			
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
股东权益：			
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
股东权益合计		632,591,423.36	867,783,872.51
负债和股东权益总计		2,027,360,193.78	2,269,020,785.57

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2019年度

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入	十五、4	335,870,623.69	342,325,581.62
减：营业成本	十五、4	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）	十五、5	-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
（一）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）以后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）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、其他债权投资公允价值变动			
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、其他债权投资信用减值准备			
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
7、其他			
六、综合收益总额		-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			

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2019年度

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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			270,000,000.00
取得投资收益收到的现金			
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
发行债券收到的现金			
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

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表 2019年度

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

项 目	本 年 数					
	股本	优先股	其他权益工具		资本公积	其他综合收益
			永续债	其他		
一、上年年末余额	393,120,000.00				247,684,612.92	
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	393,120,000.00				247,684,612.92	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						
（一）综合收益总额						-120,000.00
（二）股东投入和减少资本						-120,000.00
1、股东投入的普通股						
2、其他权益工具持有者投入资本						
3、股份支付计入股东权益的金额						
4、其他						
（三）利润分配						
1、提取盈余公积						
2、提取一般风险准备						
3、对股东的分配						
4、其他						
（四）股东权益内部结转						
1、资本公积转增股本						
2、盈余公积转增股本						
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						
四、本期末余额	393,120,000.00				247,684,612.92	-120,000.00
					40,173,383.41	-48,266,572.97
						632,591,423.36

截至第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表 2019年度

编制单位：深圳亚联发展科技股份有限公司

上年数

项 目	股本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	393,120,000.00				247,684,612.92			34,529,199.69	136,008,222.80	811,342,035.41
加：会计政策变更										
前期差错更正								172,859.79	1,555,738.06	1,728,597.85
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）股东投入和减少资本										
1、股东投入的普通股										
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入股东权益的金额										
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、提取一般风险准备										
3、对股东的分配										
4、其他										
（四）股东权益内部结转										
1、资本公积转增股本										
2、盈余公积转增股本										
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										
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

载于第21页至第117页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第9页至第20页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

深圳亚联发展科技股份有限公司

2019年度财务报表附注

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、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公证处（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（WITSAGE LIMITED）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CELESTIAL TYCOON 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 WITSAGE LIMITED（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、内部审计部等职能管理部门中心。

（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—精一玖玖一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。详见本附注七“合并范围的变更”。

二、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

公司自本报告年末至少 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。

三、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。

四、重要会计政策和会计估计

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，详见本附注四、26“收入”各项描述。

1、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。

2、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。

3、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。

4、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（参见本附注四、5（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四、17“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）。

5、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年初数。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年初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期年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年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，详见本附注四、17“长期股权投资”或本附注四、9“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”（详见本附注四、17、（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。

6、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，按照本附注四、17（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。

7、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。

8、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。

9、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-合并报表范围内关联方、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。

10、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。

11、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

12、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。

13、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“四、9、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。

14、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。

15、持有待售

(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。

16、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
----	---	-----

17、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四、9“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，按本附注四、5、（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。

18、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	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。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、23“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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。

(5) 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。

19、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四、23“长期资产减值”。

20、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。

21、无形资产

(1) 无形资产

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。

年末，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) 研究与开发支出

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四、23“长期资产减值”。

22、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。

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、职工薪酬

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。

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。

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）。

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。

25、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。

26、收入

（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。

本公司销售根据销售合同约定在所有权转移时点确认商品收入，具体收入确认时点为货物发出、并符合合同相关条款约定后确认为商品销售收入。

（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。

本公司采用以下方法确定提供劳务交易的完工进度：（1）已完工作的测量；（2）已经提供的劳务占应提供的劳务总量的比例；（3）已发生的成本占估计总成本的比例。

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。

27、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。

28、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。

29、租赁

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。

(3) 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。

(4) 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。

30、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。

31、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。

32、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

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年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《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。	第五届董事会第十次会议审议通过	
(4) 近两年来，随着公司的控股子公司上海即富信息技术服务有限公司(以下简称“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		18,118,356.07		10,828,422.07
应付账款		781,498,784.78		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) 首次执行新金融工具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	117,068,557.14	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			
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	18,118,356.07	18,118,356.07	
应付账款	781,498,784.78	781,498,784.78	
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	
股东权益：			
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	
归属于母公司股东权益合计	879,565,903.40	879,565,903.40	
少数股东权益	37,727,321.13	37,727,321.13	
股东权益合计	917,293,224.53	917,293,224.53	
负债和股东权益总计	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		-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	
股东权益：			
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	

股东权益合计	867,783,872.51	867,783,872.51	
负债和股东权益总计	2,269,020,785.57	2,269,020,785.57	

五、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%
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%
企业所得税	应纳税所得额	10%、15%、16.5%、25%

注：（1）根据财政部、税务总局、海关总署今日联合发布《关于深化增值税改革有关政策的公告》，本公司自 2019 年 4 月 1 日起发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 16% 和 10% 税率的，税率分别调整为 13%、9%。

（2）本公司子公司亚联投资（香港）有限公司（包括其子公司誉高信贷有限公司）企业所得税税率为 16.5%。

2、税收优惠及批文

（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。子公司上海即富信息技术服务有限公司（以下简称“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。

六、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2019年1月1日，“年末”系指 2019年12月31日，“本年”系指 2019年度，“上年”系指 2018年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
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

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六、49。

2、应收票据

(1) 应收票据分类

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	5,031,200.21	2,862,000.00
商业承兑汇票	31,340,709.77	600,000.00
合计	36,371,909.98	3,462,000.00

(2) 年末已质押的应收票据

无。

(3) 年末已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

项目	年末终止确认金额	年末未终止确认金额
商业承兑汇票		23,140,709.77
合计		23,140,709.77

(4) 年末因出票人未履约而将其转应收账款的票据

无。

3、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额
1 年以内	232,836,028.32
1-2 年	130,897,595.81
2-3 年	29,759,898.67
3-4 年	79,504,189.05
4-5 年	39,672,575.17
5 年以上	67,981,345.21
小计	580,651,632.23
减：坏账准备	146,406,339.38
合计	434,245,292.85

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	98,978,991.68	17.05	98,978,991.68	100.00	
其中:					
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	94,014,199.30	16.19	94,014,199.30	100.00	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	4,964,792.38	0.86	4,964,792.38	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	481,672,640.55	82.95	47,427,347.70	9.85	434,245,292.85
其中:					
按账龄划分的信用风险特征组合	481,672,640.55	82.95	47,427,347.70	9.85	434,245,292.85
合计	580,651,632.23	100.00	146,406,339.38	25.21	434,245,292.85

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	90,709,637.62	12.28	90,709,637.62	100.00	
其中:					
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	90,582,167.61	12.26	90,582,167.61	100.00	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	127,470.01	0.02	127,470.01	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	648,254,693.31	87.72	39,079,684.82	6.03	609,175,008.49
其中:					
按账龄划分的信用风险特征组合	648,254,693.31	87.72	39,079,684.82	6.03	609,175,008.49
合计	738,964,330.93	100.00	129,789,322.44	17.56	609,175,008.49

① 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

应收账款 (按单位)	年末余额			
	应收账款	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	42,383,000.00	42,383,000.00	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	100.00%	—

②按组合计提坏账准备：账龄分析法组合

名称	年末余额		
	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 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	--

(3) 坏账准备情况

名称	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	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:					
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	90,582,167.61	3,432,031.69			94,014,199.30
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	127,470.01	4,837,322.37			4,964,792.38
按组合计提坏账准备	39,079,684.82	8,347,662.88			47,427,347.70
其中:					
账龄分析法组合	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

(4) 本年实际核销的应收账款情况

无。

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
				年末余额
第一名	52,023,353.20	1 年以内	8.96	2,601,167.66
第二名	42,383,000.00	4-5 年	7.30	42,383,000.00
第三名	24,320,124.43	2-4 年	4.19	7,846,154.82
第四名	18,745,331.20	1 年以内	3.23	187,453.31
第五名	17,582,996.47	3-4 年	3.03	3,516,599.29
合计	155,054,805.30		26.71	56,534,375.08

(6) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(7) 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

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	136,770,072.73	94.73	104,984,740.40	90.94
1-2 年	5,332,094.14	3.69	8,140,254.08	7.05

2-3 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	100.00	115,441,021.07	100.00

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) 按预付对象归集的年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

(3) 因金融资产转移而终止确认的预付账款

无。

5、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	104,760,677.33	104,236,076.58
合计	104,760,677.33	104,236,076.58

其他应收款情况

(1) 按账龄披露

款项性质	年末账面余额
1 年以内	57,380,053.96
1 至 2 年	42,768,371.83
2 至 3 年	39,643,839.75
3 至 4 年	7,076,879.36
4 至 5 年	7,559,728.59
5 年以上	6,335,806.07

小计	160,764,679.56
减：坏账准备	56,004,002.23
合计	104,760,677.33

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
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

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	年末余额
	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
本年计提	1,120,334.62	5,856,484.28	8,407,086.50	15,383,905.40
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	2,995,937.82	12,728,709.50	40,279,354.91	56,004,002.23

(4) 坏账准备情况

名称	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	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					
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	29,010,000.00	5,950,000.00			34,960,000.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	2,862,268.41	2,457,086.50			5,319,354.91
按组合计提坏账准备	8,747,828.42	6,976,818.90			15,724,647.32
其中					
账龄分析法组合	8,747,828.42	6,976,818.90			15,724,647.32
合计	40,620,096.83	15,383,905.40			56,004,002.23

(5) 本年实际核销的其他应收款情况

无。

(6) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年 末余额合计数的 比例 (%)	坏账准备
					年末余额
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	其他	11,900,000.00	1 年以内	7.40	5,950,000.00
合计		83,497,784.02		51.93	38,521,149.12

(7) 涉及政府补助的应收款项

无。

(8) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

(9) 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

(1) 存货分类

项目	年末余额		
	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
库存商品	15,616,555.33	3,555,801.55	12,060,753.78
工程施工	37,530,697.11		37,530,697.11
发出商品	105,824,299.04		105,824,299.04
合计	163,588,597.48	7,035,428.45	156,553,169.03

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	4,617,046.00	3,304,770.54	1,312,275.46

库存商品	45,001,923.62	2,468,227.49	42,533,696.13
工程施工	24,309,325.58	-	24,309,325.58
发出商品	26,811,610.99	932,196.85	25,879,414.14
合计	100,739,906.19	6,705,194.88	94,034,711.31

(2) 存货跌价准备

项目	年初余额	本年增加金额		本年减少金额		年末余额
		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

(3) 存货跌价准备计提依据及本年转回或转销原因

项目	计提存货跌价准备的具体依据	本年转回存货跌价准备的原因	本年转销存货跌价准备的原因
原材料	按可变现净值减去账面价的差额计提存货跌价准备	计提存货跌价准备之存货公允价格变动	
库存商品	按可变现净值减去账面价的差额计提存货跌价准备	计提存货跌价准备之存货公允价格变动	
发出商品	按可变现净值减去账面价的差额计提存货跌价准备		计提存货跌价准备之存货已销售

7、持有待售资产

项目	年末余额	年初余额
持有待售非流动资产		17,159,501.57
其中：固定资产		17,159,501.57
合计		17,159,501.57

8、其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
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（香港）有限公司控股子公司誉高信贷（香港）有限公司（以下简称“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 6000 万港元向法院提起了诉讼，并将陆续对其他逾期客户提起诉讼。详见十二、2。

9、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动				
		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
一、合营企业						
深圳盈华小额贷款有限公司	193,521,814.45			-129,485,128.68		
先锋基金管理有限公司	32,056,303.54			-6,574,239.33	895,469.34	
徐州淮海数据交换服务有限公司	1,389,943.63			14,264.82		
嘉兴德玖投资合伙企业（有限合伙）	9,995,343.86			-1,160.64		
浙江旅通投资有限公司	6,113,691.52			-781,484.70		
小计	243,077,097.00			-136,827,748.53	895,469.34	
二、联营企业						
中山市益富信息技术服务有限公司	899,496.61			-21,318.75		
新疆即富信息科技有限公司	256.60					
上海远洋即富数据服务有限公司	288,438.23		-474,766.45	186,328.22		
上海有旺信息科技有限公司	1,072,801.44	2,000,000.00		-1,352,485.98		
PT Candypay Global Utama		1,430,393.99		-751,819.41		
北京未来梧桐信息技术有限公司		699,066.67		-314,973.90		
小计	2,260,992.88	4,129,460.66	-474,766.45	-2,254,269.82		
合计	245,338,089.88	4,129,460.66	-474,766.45	-139,082,018.35	895,469.34	

(续)

被投资单位	本年增减变动			年末余额	减值准备年末余额
	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				64,036,685.77	
先锋基金管理有限公司				26,377,533.55	
徐州淮海数据交换服务有限公司				1,404,208.45	
嘉兴德玖投资合伙企业（有限合伙）				9,994,183.22	
浙江旅通投资有限公司				5,332,206.82	
小计				107,144,817.81	
二、联营企业					
中山市益富信息技术服务有限公司				878,177.86	
新疆即富信息科技有限公司			-256.60		
上海远洋即富数据服务有限公司					
上海有旺信息科技有限公司				1,720,315.46	
PT Candypay Global Utama				678,574.58	
北京未来梧桐信息技术有限公司				384,092.77	
小计			-256.60	3,661,160.67	
合计			-256.60	110,805,978.48	

10、其他权益工具投资

被投资单位	年末余额	年初余额
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

注：其他权益工具投资---江苏千米网络科技股份有限公司本年已转让。

11、固定资产

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

固定资产	383,295,668.63	373,304,964.19
固定资产清理		
合计	383,295,668.63	373,304,964.19

固定资产

(1) 固定资产情况

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、年初余额	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、本年增加金额		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) 企业合并增加		151,034.44			784,359.02	478,292.94	1,413,686.40
3、本年减少金额		280,308.46		899,512.05	8,118.90	234,839.27	1,422,778.68
(1) 处置或报废		280,308.46		899,512.05	8,118.90	234,839.27	1,422,778.68
(2) 企业合并减少							
4、年末余额	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
二、累计折旧							
1、年初余额	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
2、本年增加金额	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) 计提	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) 企业合并增加		85,079.99			573,958.09	26,571.84	685,609.92
3、本年减少金额		151,663.33		809,560.84	7,307.01	78,476.29	1,047,007.47
(1) 处置或报废		151,663.33		809,560.84	7,307.01	78,476.29	1,047,007.47
(2) 企业合并减少							
4、年末余额	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
三、减值准备							
1、年初余额							
2、本年增加金额							
(1) 计提							
(2) 企业合并增加							
3、本年减少金额							
(1) 处置或报废							
(2) 企业合并减少							
4、年末余额							

四、账面价值							
1、年末账面价值	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、年初账面价值	51,580,451.67	13,483,793.31	8,227,035.65	4,273,331.04	33,315,463.48	262,424,889.04	373,304,964.19

注：1) 年末暂时闲置的固定资产情况

无。

2) 年末通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

3) 年末通过经营租赁租出的固定资产

无。

4) 年末未办妥产权证书的固定资产情况

无。

12、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	非专利技术	办公软件	合计
一、账面原值			
1、年初余额	83,139,034.33	9,117,381.24	92,256,415.57
2、本年增加金额		1,434,810.91	1,434,810.91
(1) 购置		1,434,810.91	1,434,810.91
(2) 企业合并增加			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 企业合并减少			
4、年末余额	83,139,034.33	10,552,192.15	93,691,226.48
二、累计摊销			
1、年初余额	38,241,450.84	2,681,834.53	40,923,285.37
2、本年增加金额	9,864,165.12	984,321.84	10,848,486.96
(1) 计提	9,864,165.12	984,321.84	10,848,486.96
(2) 企业合并增加			
3、本年减少金额			
(1) 处置			

(2) 企业合并减少			
4、年末余额	48,105,615.96	3,666,156.37	51,771,772.33
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
(2) 企业合并增加			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
(2) 企业合并减少			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	35,033,418.37	6,886,035.78	41,919,454.15
2、年初账面价值	44,897,583.49	6,435,546.71	51,333,130.20

注：1) 本年末通过公司内部研究开发形成的无形资产

无。

2) 本年末未办妥产权证书的土地使用权

无。

3) 本年末使用寿命不确定的无形资产

无。

4) 本年末所有权或使用权受限制的无形资产

无。

13、商誉

(1) 商誉变动情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	年初余额	本年增加企业合并形成的	本年减少处置	年末余额
一、账面原值				
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限公司100%股权所形成的商誉	489,803.26			489,803.26
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
账面原值合计	859,965,525.93	2,665,373.01		862,630,898.94
二、减值准备				
三、账面价值	859,965,525.93	2,665,373.01		862,630,898.94

(2) 商誉的减值测试过程、参数及商誉减值损失确认方法

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。

①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	229,330.97
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。

截止评估基准日 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%

（续）

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。

14、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	年末数
装修费支出	9,860,663.89	2,269,445.62	3,336,810.39	8,793,299.12
咨询维护服务		6,372,168.27		6,372,168.27
其他		1,200,000.00	1,200,000.00	
合计	9,860,663.89	9,841,613.89	4,536,810.39	15,165,467.39

15、递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	年末余额		年初余额	
	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
可抵扣亏损				
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明细

项目	年末余额		年初余额	
	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
非同一控制下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) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
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

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末余额	年初余额	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

项目	年末余额	年初余额
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

项目	年末余额	年初余额
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

注：①短期借款分类情况：抵押借款的抵押资产类别以及金额，参见附注六、49。

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、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）。

(2) 年末已逾期未偿还的短期借款。

无。

18、应付票据

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

本年末已到期未支付的应付票据总额 0 元。

19、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
供应商及代理商款项	698,735,877.80	781,498,784.78
合计	698,735,877.80	781,498,784.78

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

项目	年末余额	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

(1) 预收款项列示

项目	年末余额	年初余额
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

项目	年末余额	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

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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
三、辞退福利				
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

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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

(2) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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

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

项目	年末余额	年初余额
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

项目	年末余额	年初余额
应付利息	1,813,889.54	1,132,517.36
应付股利		
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

项目	年末余额	年初余额
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

年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

项目	年末余额	年初余额
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

项目	年末余额	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

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

注：(1) 长期借款分类情况：抵押借款的抵押资产类别以及金额，参见附注六、49。

(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、5

25、长期应付款

项目	年末余额	年初余额
专项应付款	1,484,027.56	1,484,027.56

合计	1,484,027.56	1,484,027.56
----	--------------	--------------

其中：专项应付款列示

项目	年末余额	年初余额
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

项目	年初余额	本年增加金额	本年减少金额	年末余额	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

项目	年初数		本年增减变动（+ -）					年末数	
	金额	比例	发行	送股	公积金	其他	小计	金额	比例
			新股		转股				
股份总数	393,120,000.00	100%						393,120,000.00	100%

28、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	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

29、其他综合收益							
项目	年初余额	本年发生金额					年末余额
		本年所得税前	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
		发生额					
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

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		-17,025,341.60			-7,657,403.72	-9,367,937.88	-7,657,403.72
4. 企业自身信用风险公允价值变动							
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
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-895,469.34	895,469.34			895,469.34		
2. 其他债权投资公允价值变动							
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额							
4. 其他债权投资信用减值准备							
5. 现金流量套期储备							
6. 外币财务报表折算差额	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

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	252,658,700.88	156,547,852.13
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		1,555,738.06
调整后年初未分配利润	252,658,700.88	158,103,590.19
加：本年归属于母公司股东的净利润	-148,345,871.43	100,026,434.62
减：提取法定盈余公积		5,471,323.93
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	5,896,800.00	
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	98,416,029.45	252,658,700.88

32、营业收入和营业成本

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

	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

33、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
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
房产税	530,738.68	697,339.42
印花税	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

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

35、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
薪酬费用	286,147,450.54	264,087,330.72
业务费	48,879,080.66	23,793,396.11
房租水电费	34,308,983.83	29,981,270.91
差旅费	15,878,272.51	14,575,369.87
中介费	9,389,550.70	4,585,988.66
折旧费	8,249,346.06	9,592,624.26

办公费	4,667,335.13	5,513,308.11
摊提费用	13,390,348.25	9,938,074.72
会务费	2,211,403.40	1,732,336.83
其他费用小计	29,170,077.53	11,095,096.25
合计	452,291,848.61	374,894,796.44

36、研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
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

项目	本年发生额	上年发生额
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

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	53,036,904.32	43,578,428.62
合计	53,036,904.32	43,578,428.62

政府补助明细如下：

补助项目	本年发生额	上年发生额	与资产/收益相关
增值税加计抵减	13,266,569.42		与收益相关
所得税返还	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）	9,787,000.00	13,798,000.00	与收益相关
上海市张江科学城建设管理办公室税收返还	5,690,000.00	4,190,000.00	与收益相关

总部企业优质管理资助	3,500,000.00		与收益相关
2018 年度一企一策财政补助	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	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	1,012,400.00	265,730.00	与收益相关
企业研究开发资助	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	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	800,000.00		与收益相关
其他	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	150,000.00		与收益相关
增值税及所得税返还		983,660.04	与收益相关
合 计	53,036,904.32	43,578,428.62	

39、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-139,082,018.35	9,737,631.12
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		2,132,654.53
其他	41,848.99	
合 计	-139,040,169.36	11,870,285.65

40、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收款坏账损失	-16,617,016.94	
其他应收款坏账损失	-15,383,905.40	
贷款减值损失	-90,672,907.60	
合 计	-122,673,829.94	

41、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失		-65,222,789.32
存货跌价损失	-330,233.57	-4,828,504.00
其他		-893,724.00
合 计	-330,233.57	-70,945,017.32

42、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置利得	4,590,437.85	3,626,694.89
合计	4,590,437.85	3,626,694.89

43、营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	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	1,543,862.74

计入当期损益的政府补助：

补助项目	本年发生额	上年发生额	与资产/收益相关
湖州经济技术开发区项目投资与合作		2,701,500.00	与收益相关
2017年度“一事一议”奖励资金		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		800,000.00	与收益相关
电子商务财政专项资金补助		500,000.00	与收益相关
租金补贴	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		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		41,080.00	与收益相关
其他	320,348.91	12,136.00	与收益相关
合 计	1,000,705.91	6,429,416.00	-

44、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
公益性捐赠支出	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	
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

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

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

项目	本年发生额
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
本年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
研发费加计扣除	-8,737,118.70
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
其他	
所得税费用	37,186,186.80

46、其他综合收益的税后净额

详见附注六、29。

47、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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) 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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		5,3625,000.00
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

补充资料	本年金额	上年金额
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
无形资产摊销	10,848,486.96	10,339,165.99
长期待摊费用摊销	4,536,810.39	2,525,998.82

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	-3,626,694.89
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-	-
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：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	163,402,057.66	233,804,576.93
减：现金的年初余额	233,804,576.93	517,802,114.22
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-70,402,519.27	-283,997,537.29

(2) 本年支付的取得子公司的现金净额

项目	金额
本年发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物	
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
取得子公司支付的现金净额	-110,159.50

(3) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	163,402,057.66	233,804,576.93
其中：库存现金	361,081.90	357,966.18

可随时用于支付的银行存款	151,271,144.22	218,430,425.82
可随时用于支付的其他货币资金	11,769,831.54	15,016,184.93
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	163,402,057.66	233,804,576.93

49、所有权或使用权受限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	119,254,845.01	银行承兑汇票保证金、银行保函保证金及信用证保证金存款等。
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	

50、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金	685,416.78		1,058,512.96
其中：港币	591,572.81	0.89578	529,919.09
其中：新加坡币	69,955.28	5.1739	361,941.62
其中：美元	23,888.69	6.9762	166,652.25
其他应收款	236,961.21		275,485.03
其中：港币	222,183.71	0.89578	199,027.72
其中：新加坡币	14,777.50	5.1739	76,457.31
发放贷款及垫款	4,680,000.00		4,192,250.40
其中：港币	4,680,000.00	0.89578	4,192,250.40
短期借款	10,000,000.00		8,957,800.00
其中：港币	10,000,000.00	0.89578	8,957,800.00
应付利息	1,166,666.61		1,045,076.62
其中：港币	1,166,666.61	0.89578	1,045,076.62
其他应付款	176,646.78		442,153.27
其中：港币	110,281.97	0.89578	98,788.38

其中：新加坡币	66,364.81	5.1739	343,364.89
---------	-----------	--------	------------

(2) 境外经营实体说明

公司在香港设有子公司 1 家即亚联投资（香港）有限公司，其子公司誉高信贷有限公司主要从事信贷业务；以及控股子公司上海即富信息技术服务有限公司在新加坡设有子公司 1 家 SINGAPORE JFPAL INVESTMENT MANAGEMENT PTE.LTD，除有一笔投资外，暂无其他经营活动。

51、政府补助

(1) 政府补助基本情况

种 类	本年发生额	计入当期损益	备 注
		的金额	
计入递延收益的政府补助		1,858,989.06	详见附注六注释 26
计入其他收益的政府补助	51,177,915.26	51,177,915.26	详见附注六注释 38
计入营业外收入的政府补助	1,000,705.91	1,000,705.91	详见附注六注释 43
合计	52,178,621.17	54,037,610.23	

七、合并范围的变更

1、本年非同一控制下企业合并

(1) 本年发生的非同一控制下企业合并

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	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润
全城淘信息技术服务有限公司	2019.3.1	3,130,000.00	51	收购	2019.3.1	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

注：控股子公司上海即富信息技术服务有限公司以承担债务的方式，收购全城淘信息技术服务有限公司 51% 股权。

(2) 合并成本及商誉

项 目	全城淘信息技术服务有限公司
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。

被购买方于购买日可辨认资产、负债

项 目	全城淘信息技术服务有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金	110,159.50	110,159.50
应收款项	271,543.94	271,543.94
预付账款	491,723.05	491,723.05
其他应收款	23,091.90	23,091.90
存货	459,044.55	459,044.55
固定资产	728,076.48	728,076.48
资产总额	2,083,639.42	2,083,639.42
负债：		
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
负债总额	1,172,606.10	1,172,606.10
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

2、本年同一控制下企业合并

无。

3、本年处置子公司

无。

4 其他原因的合并范围变动

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）。

八、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	
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	-	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	-	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	-	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	-	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	31.5	设立
亚联投资（香港）有限公司	香港	香港	投资业务	100	-	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	-	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	-	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	2	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		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		购入
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		非同一控制下合并
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		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		设立

注：公司持有上海即富 45%的股权，但仍能控制上海即富的依据：

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%股权为上海即富第一大股东，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。

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股	本年归属于少数股东	本年向少数股东	年末少数股东权益余额
	比例 (%)	的损益	分派的股利	
上海即富信息技术服务有限公司	55	153,009,055.86		133,529,804.93

(3) 重要的非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	年末余额					
	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
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

(续)

子公司名称	年初余额					
	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
上海即富信息技术服务有限公司	445,275,696.43	440,543,197.24	885,818,893.67	907,225,425.66	11,643,971.07	918,869,396.73

子公司名称	本年发生额				上年发生额			
	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、本年在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

无。

3、在合营企业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	-	33.3074	权益法

(2) 重要合营企业的主要财务信息

项目	年末余额/本年发生额		年初余额/本年发生额	
	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
少数股东权益				
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
调整事项				
—商誉				
—内部交易未实现利润				
—其他				
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
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值				
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
终止经营的净利润				
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
本年度收到的来自合营企业的股利				

(3) 重要联营企业的主要财务信息

无。

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	年末余额/本年发生额	年初余额/上年发生额
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

—其他综合收益		
—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	3,661,160.67	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
—其他综合收益		
—综合收益总额	-2,254,269.82	-1,295,387.55

4、本年重要的共同经营

无。

5、本年在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无。

九、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具，除衍生工具外，包括银行借款、应付票据、其他计息借款、货币资金等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的运营融资。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收账款和应付账款等。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、市场风险、流动性风险。

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

②2018 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		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此可控的范围内。

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、关联方及关联交易

1、本公司的控股股东情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
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

注：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。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注八、3、在合营安排或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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、关联方交易情况

(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/委托管理情况

无。

(3) 关联承包情况

无。

(4) 关联租赁情况

无。

(5) 关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额（元）	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	是
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

(6) 关联方资金拆借

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 2 月 25 日	2019 年 3 月 12 日	
良运集团有限公司	10,000,000.00	2019 年 3 月 29 日	2019 年 4 月 30 日	
良运集团有限公司	72,000,000.00	2019 年 6 月 5 日	2020 年 3 月 5 日	
良运集团有限公司	10,000,000.00	2019 年 9 月 9 日	2019 年 9 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	

(7) 关联方资产转让、债务重组情况

无

(8) 关键管理人员报酬

项目	本年发生额（万元）	上年发生额（万元）
关键管理人员报酬	1,106.96	982.71

(9) 其他关联交易

共同对外投资的关联交易

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

注：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

项目名称	年末余额	年初余额
其他应付款：		
良运集团有限公司	42,000,000.00	
合 计	42,000,000.00	

7、关联方承诺

无。

十一、股份支付

无。

十二、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

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) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

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38,642,647.29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。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。该案由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月原告山东浚嘉移动通信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，原告山东浚嘉移动通信技术有限公司（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动通信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、深圳键桥华能通讯技术有限公司（以下称“华能公司”）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,华能公司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,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,华能公司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1190万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(香港)有限公司(以下简称“誉高信贷”)与广泽投资控股集团(香港)有限公司(以下简称“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,年化利息率为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。

(4) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

金额: 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)				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合计(A3)			1,815.87	报告期末实际对外担保余额合计(A4)				0
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	2,000	2019年08月07	1,440.76	连带责任保	1年	否	否

	月 03 日		日		证			
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担保余额（E）				4,801.22				
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				

(3) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债
无。

(4) 其他或有负债及其财务影响
截至 2019 年 12 月 31 日, 本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十三、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

资产负债表日后无重要的非调整事项。

2、利润分配情况

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。

3、销售退回

资产负债表日后未发生重要销售退回。

4、其他重要的资产负债表日后非调整事项

无。

十四、其他重要事项

1、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；
- ③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

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

2、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、丙方二：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。

3、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嘉兴乾德精一投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“乾德精一”）及其普通合伙人、执行事务合伙人深圳精一投资管理有限公司（以下简称“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 5226 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 5226 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。

十五、公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额
1 年以内	123,483,875.27
1-2 年	46,741,847.05
2-3 年	7,095,306.52
3-4 年	28,971,435.19
4-5 年	20,423,174.06
5 年以上	53,076,692.59
小计	279,792,330.68
减: 坏账准备	63,408,626.31
合计	216,383,704.37

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	45,168,505.39	16.14	45,168,505.39	100.00	
其中					
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	45,041,035.38	16.10	45,041,035.38	100.00	

单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	127,470.01	0.04	127,470.01	100.00	
按组合计提坏账准备	234,623,825.29	83.86	18,240,120.92	7.77	216,383,704.37
其中					
账龄分析法组合	183,181,997.31	65.47	18,240,120.92	9.96	164,941,876.39
合并关联方组合	51,441,827.98	18.39			51,441,827.98
合计	279,792,330.68	100.00	63,408,626.31	22.66	216,383,704.37

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	41,083,637.62	11.88	41,083,637.62	100.00	
其中					
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	40,956,167.61	11.84	40,956,167.61	100.00	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	127,470.01	0.04	127,470.01	100.00	
按组合计提坏账准备	304,732,154.29	88.12	13,006,427.78	4.27	291,725,726.51
其中					
账龄分析法组合	255,315,778.54	73.83	13,006,427.78	5.09	242,309,350.76
合并关联方组合	49,416,375.75	14.29			49,416,375.75
合计	345,815,791.91	100.00	54,090,065.40	15.64	291,725,726.51

按单项计提坏账准备--单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

应收账款 (按单位)	年末余额			
	应收账款	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	100.00%	—

按组合计提项目：账龄分析法组合

名称	年末余额		
	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	9.96

(3) 本年应收账款坏账准备情况

名称	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	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					
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	40,956,167.61	4,084,867.77			45,041,035.38
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	127,470.01				127,470.01
按组合计提坏账准备	13,006,427.78	5,233,693.14			18,240,120.92
其中					
账龄分析法组合	13,006,427.78	5,233,693.14			18,240,120.92
合并关联方组合					
合计	54,090,065.40	9,318,560.91			63,408,626.31

(4) 本年实际核销的应收账款情况

无。

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
				年末余额
第一名	38,416,659.77		13.73	
第二名	24,320,124.43	2-5 年	8.69	7,846,154.82
第三名	17,582,996.47	3-4 年	6.28	3,516,599.29
第四名	15,230,529.68	2 年以内	5.44	280,169.23
第五名	13,407,379.67	2 年以内	4.79	178,957.38
合计	108,957,690.02		38.93	11,821,880.72

(6) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(7) 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

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	199,232,530.15	201,008,522.46
合计	199,232,530.15	201,008,522.46

其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额
1 年以内	183,403,308.73
1-2 年	3,902,095.60
2-3 年	4,006,967.12
3-4 年	4,602,775.84
4-5 年	2,273,995.91
5 年以上	6,432,058.61
小计	204,621,201.81
减：坏账准备	5,388,671.66
合计	199,232,530.15

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
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

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	年末余额
	未来 12 个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期信	

	期信用损失	信用损失(未发生信用减值)	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
本年计提	1,777,155.19	0.00	383,356.39	2,160,511.58
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	2,006,956.15	1,711,090.71	1,670,624.80	5,388,671.66

(4) 坏账准备情况

名称	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	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提坏账准备的应收款项	1,287,268.41	383,356.39			1,670,624.80
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

(5) 本年实际核销的其他应收款情况

无。

(6) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
					年末余额
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		88.43	314,967.86

(7) 涉及政府补助的应收款项

无。

(8) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

(9) 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

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额			年初余额		
	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

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
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	1,200,000.00			1,200,000.00		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	-	-
深圳网信金融科技发展有限公司						
深圳亚联大数据科技发展有限公司	22,500,000.00			22,500,000.00		
上海即富信息技术服务有限公司	945,000,000.00			945,000,000.00		135,000,000.00
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	1,361,306,808.67			1,361,306,808.67		136,200,000.00
----	------------------	--	--	------------------	--	----------------

注：公司对深圳键桥智能技术有限公司、深圳网信金融科技发展有限公司、深圳亚联信息技术服务有限公司的还未实际出资。

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动				
		增加投资	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
一、合营企业						
深圳盈华小额贷款有限公司	193,521,814.45			-129,485,128.68		
徐州淮海数据交换服务有限公司	1,389,943.63			14,264.82		
嘉兴德玖投资合伙企业（有限合伙）	9,995,343.86			-1,160.64		
小计	204,907,101.94			-129,472,024.50		
二、联营企业	-					
小计	-					
合计	204,907,101.94			-129,472,024.50		

(续)

被投资单位	本年增减变动			年末余额	减值准备年末余额
	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				64,036,685.77	
徐州淮海数据交换服务有限公司				1,404,208.45	
嘉兴德玖投资合伙企业（有限合伙）				9,994,183.22	
小计				75,435,077.44	
二、联营企业					
小计					
合计				75,435,077.44	

4、营业收入、营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	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

5、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
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
合计	-129,472,024.50	285,107,441.99

十六、补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	4,590,437.85	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	-	
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	54,037,610.23	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	
非货币性资产交换损益	-	
委托他人投资或管理资产的损益	-	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	
债务重组损益	-	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益	-	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	
受托经营取得的托管费收入	-	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,756,564.03	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	
小计	53,871,484.05	
所得税影响额	7,482,563.26	

少数股东权益影响额（税后）	23,539,532.60	
合计	22,849,388.19	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《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》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2、净资产收益率及每股收益

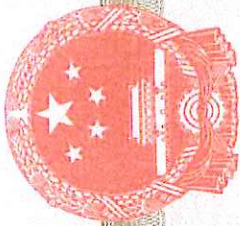
报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-19.32	-0.38	-0.38
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-22.30	-0.43	-0.43

深圳亚联发展科技股份有限公司

二〇二〇年四月二十八日

法定代表人：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

日期：_____ 日期：_____ 日期：_____



营业执照

统一社会信用代码

9111010108553078XF



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

(副本)(10-1)

名称 中喜会计师事务所
类型 特殊普通合伙企
业
法定代表人 张增刚
经营范围

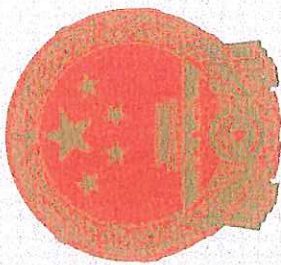
成立日期 2013年11月28日
合伙期限 2013年11月28日至 长期
主要经营场所 北京市东城区崇文门外大街11号11层1101室

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本、出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关

2019 年 10 月 21 日



会计师事务所

执业证书



名称：中喜会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：张增刚

主任会计师：

经营场所：北京市东城区崇文门外大街11号11层1101室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000168

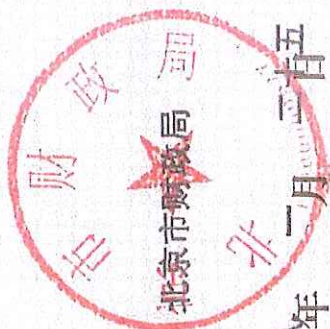
批准执业文号：京财会许可〔2013〕0071号

批准执业日期：2013年11月08日

证书序号：0000058

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

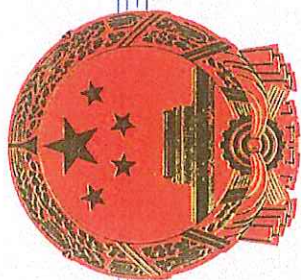


发证机关：

二〇一八年

二月二十五

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000356

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
执行证券、期货相关业务。

中喜会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 张增刚



证书号: 04 发证时间: 二〇二一年十二月二十二日
证书有效期至: 二〇二一年十二月二十二日



姓 名 周音彦
Full name 周音彦
性 别 女
Sex 女
出 生 日 期 1972-01-10
Date of birth 1972-01-10
工 作 单 位 中喜会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit 中喜会计师事务所(特殊普通合伙)
身 份 证 号 码 432424197201105244
Identity card No. 432424197201105244



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



周音彦
430100280004
深圳市注册会计师协会



证书编号: 430100280004
No. of Certificate 430100280004
批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs 深圳市注册会计师协会

发证日期: 2006 年 04 月 27 日
Date of Issuance 2006 /y /m /d

年 月 日
/y /m /d



姓名 贾新敏
 Full name _____
 性别 女
 Sex _____
 出生日期 1975-01-29
 Date of birth _____
 工作单位 深圳中兴信会计师事务所
 Working unit _____
 身份证号码 410728197501296528
 Identity card No. _____



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 474701580002
 No. of Certificate

批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2013 年 04 月 15 日
 Date of Issuance



贾新敏
 474701580002
 深圳市注册会计师协会

