



# 缴费通

NEEQ : 835926

江西缴费通信息技术股份有限公司  
Jiangxi Jiaofeitong information  
Technology Co.,Ltd



## 年度报告

— 2019 —

## 公司年度大事记

2019年上半年，公司原高新技术企业证书有效期到期后，重新进行了认定并获得通过。公司自获得高新技术企业再次认定后连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按 15%的税率缴纳企业所得税。公司通过高新技术企业资格的再次认定，将进一步巩固公司核心竞争力与品牌形象，对公司的经营发展起到积极作用。

# 目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况.....	7
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	11
第五节	重要事项.....	20
第六节	股本变动及股东情况 .....	25
第七节	融资及利润分配情况 .....	27
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	28
第九节	行业信息.....	31
第十节	公司治理及内部控制 .....	32
第十一节	财务报告 .....	37

## 释义

释义项目	指	释义
本公司、缴费通	指	江西缴费通信息技术股份有限公司
新和技术	指	江西新和技术有限公司
德远投资	指	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）
德望投资	指	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）
德顺投资	指	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）
德高投资	指	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）
德宏投资	指	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）
德恒投资	指	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）
德丰投资	指	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）
德诚投资	指	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）
泰中科技	指	江西泰中科技有限公司
宇文投资	指	共青城宇文投资管理合伙企业（有限合伙）
泊美投资	指	共青城泊美投资管理合伙企业（有限合伙）
九源投资	指	共青城九源投资管理合伙企业（有限合伙）
普林思	指	南昌普林思会务服务有限公司，公司子公司
永华创富	指	南昌永华创富管理咨询有限公司，公司子公司
福家特	指	南昌福家特商贸有限公司，公司子公司
新百川	指	江西省新百川技术服务有限公司，公司子公司
赣投实业	指	南昌赣投实业有限公司，公司子公司
光谱广告	指	南昌光谱广告传媒有限公司，公司子公司
股东大会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司股东大会
董事会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司股董事会
监事会	指	江西缴费通信息技术股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总裁、行政副总裁、董事会秘书、财务总监
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
会计师事务所	指	上会会计师事务所（特殊普通合伙）
主办券商	指	广州证券股份有限公司（已更名为中信证券华南股份有限公司）
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《江西缴费通信息技术股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2019年01月01日至2019年12月31日
本期、本年	指	2019年度

## 第一节 声明与提示

### 【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人李清、主管会计工作负责人李冬斌及会计机构负责人（会计主管人员）徐源保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

上会会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
交易真实性风险	在经营过程中存在持卡用户利用公司预付卡进行虚假交易，从而达到其洗钱目的，将给公司经营带来合规风险，可能使公司利益受到损害。
关联连带责任保证风险	公司为控股股东新和技术分别对上海浦东发展银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司南昌市昌北支行的 1,000 万元、1,300 万元贷款提供连带责任保证。如新和技术未能及时清偿债务，存在着以公司资产为股东清偿上述债务的风险。
公司合规经营风险	近年来随着预付卡市场发展迅速、规模不断扩大，行业风险如资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现等一系列问题接连呈现。公司后续如未能继续保持符合监管要求，将为公司带来合规经营风险。
客户信息泄密风险	公司的预付卡包括记名卡和不记名卡两种。在记名预付卡业务的开展过程中，公司需要登记购卡人或单位的身份信息，同时公司在业务过程中记录客户购卡、消费等信息，若因管理不当或其他外界因素导致客户的上述信息泄密，可能会引发客户与公司之间的纠纷甚至诉讼，从而影响公司的业务经营，公司还可能面临赔偿损失。
新支付技术普及带来的风险	由于互联网应用的普及，网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，也使得传统支付工具（包括预付卡）市场受到冲击。未来，如果有新的支付技术大规模普及，

	将对传统预付卡市场造成冲击，如公司不及时跟进新技术的发展，则可能影响公司的营业收入。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	江西缴费通信息技术股份有限公司
英文名称及缩写	Jiangxi Jiaofeitong information technology Co.,Ltd
证券简称	缴费通
证券代码	835926
法定代表人	李清
办公地址	江西省南昌市青山湖区高新大道民富路 77 号

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	张振全
职务	董事会秘书
电话	0791-88696677
传真	0791-88626612
电子邮箱	service@jft.net.cn
公司网址	http://www.jft.net.cn
联系地址及邮政编码	江西省南昌市青山湖区高新大道民富路 77 号（330029）
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2007 年 3 月 13 日
挂牌时间	2017 年 5 月 12 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J69 其他金融业-J693 非金融机构支付服务-J6930 非金融机构支付服务
主要产品与服务项目	预付卡发行与受理
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	101,188,800
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	江西新和技术有限公司
实际控制人及其一致行动人	李清及其家族

### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------

统一社会信用代码	91360106799455435L	否
注册地址	江西省南昌市南昌高新技术产业 开发区高新二路 18 号创业大厦	否
注册资本	101,188,800.00	否

## 五、 中介机构

主办券商	广州证券
主办券商办公地址	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心主塔 19 层、20 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	上会会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	张春梅、徐太刚
会计师事务所办公地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层

注：广州证券有限公司已更名为中信证券华南股份有限公司

## 六、 自愿披露

适用 不适用

## 七、 报告期后更新情况

适用 不适用



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	11,697,509.46	25,211,273.62	-53.60%
毛利率%	78.05%	84.81%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	6,883,426.41	7,775,462.87	-11.47%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,649,306.90	7,603,006.90	-134.85%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	5.29%	6.35%	-
加权平均净资产收益率%(归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	-2.04%	6.21%	-
基本每股收益	0.07	0.08	-15.00%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	149,483,587.08	148,853,768.91	0.42%
负债总计	16,091,981.75	22,319,861.87	-27.90%
归属于挂牌公司股东的净资产	133,442,052.48	126,580,581.81	5.42%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.32	1.25	5.60%
资产负债率%(母公司)	12.66%	15.03%	-
资产负债率%(合并)	10.77%	14.99%	-
流动比率	8.05	5.49	-
利息保障倍数	21.72	90.46	-

#### 三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-92,076,084.94	-28,830,359.94	-219.37%
应收账款周转率	1.41	3.80	-
存货周转率	55.41	113.54	-

#### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	0.42%	2.51%	-

营业收入增长率%	-53.60%	29.31%	-
净利润增长率%	-11.49%	24.85%	-

## 五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	101,188,800.00	101,188,800.00	0.00%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

## 六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	1,568.93
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关, 按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	361,383.25
委托他人投资或管理资产的损益	9,435,148.29
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,165.30
<b>非经常性损益合计</b>	<b>9,799,265.77</b>
所得税影响数	266,499.41
少数股东权益影响额(税后)	33.06
<b>非经常性损益净额</b>	<b>9,532,733.30</b>

## 七、 补充财务指标

适用 不适用

## 八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他情况 不适用

单位：元

科目	上年期末(上年同期)		上上年期末(上上年同期)	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
可供出售金融资产	9,116,642.41		9,653,667.95	
其他权益工具投资		9,116,642.41		9,653,667.95

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

本公司属于非银第三方支付行业，主营业务为依托自有第三方支付牌照与技术，为客户提供预付卡发行与受理服务、计算机软件平台开发及技术咨询服务和 O2O 零售商城服务，形成完整的第三方支付业务体系。公司的具体商业模式主要涉及第三方支付技术的研发模式、预付卡和特色商城商品的采购模式、各项服务的销售模式以及盈利模式。公司研发团队拥有多年的技术经验积累和创新，拥有 59 项软件著作权、2 项实用新型专利。同时，公司依托多年的行业经验积累，能准确把握第三方支付行业用户的消费习惯和需求点，为公司产品和服务提供了坚实的技术基础。

公司建立了多种销售预付卡的渠道，包括直销、代销和在线销售三种模式。

公司的收入和盈利来源为：1、销售预付卡时，购卡人支付的购卡手续费；2、预付卡消费时商户支付的刷卡手续费；3、支付系统软硬件销售、服务收入；4、预付卡备付金产生的利息收入等；5、O2O 零售商城服务的商品销售收入；6、电信增值业务收入；

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化。

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
业务资质是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 二、 经营情况回顾

#### (一) 经营计划

##### 1、2019 年度主要经营概况：

##### (1) 财务状况

报告期末，公司资产总额为 149,483,587.087 元，比上年末增长 0.42%；负债总额为 16,091,981.75 元，比上年末下降 27.90%；报告期末公司资产负债率为 10.77%，上年度的资产负债率为 14.99%，基本保持稳定。公司总体财务状况良好。

##### (2) 经营成果

报告期内，公司营业收入为 11,697,509.46 元，相对于去年同期下降 53.60%；营业成本为 2,567,975.83 元，较上年度下降 32.94%；净利润为 6,879,654.02 元，较上年度下降 11.49%。

##### (3) 现金流量

报告期内，公司现金流净减少 7,671,002.06 元。

2、公司于 2019 年 05 月 16 日召开 2018 年年度股东大会，审议并通过了《2018 年度利润分配方案

的议案》，决议对 2018 年经营利润不予分配。

3、为了适应公司的业务发展，保证公司具有持续盈利能力，公司对经营范围进行了增加，并于 2019 年 03 月 13 日完成了工商营业执照变更手续备案，公司章程进行了相应修改。本次经营范围增加后具体内容为：“公用事业代缴费、计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务；计算机软件开发；系统集成；技术咨询服务；国内贸易；会展服务；广告的设计、制作、发布和代理；通讯设备修理；电器机械及器材生产；节能技术推广服务；预付卡发行与受理；第二类增值电信业务中的信息服务业务、在线数据处理与交易处理业务；电信运营商的充值卡销售及代理；电信运营商的话费、流量充值代理业务；接受企业或机构的合法委托，从事软件、技术外包服务；企业管理咨询；信息技术咨询服务；会议服务；市场调查（除社会调查外）；票务代理；物业管理；停车场管理服务；医药信息咨询；旅游信息咨询；劳务派遣服务（有效期至 2021 年 12 月 23 日）。”

## （二） 行业情况

1、随着消费在我国经济增长中的贡献度持续增强，加上电子商务的快速发展，消费活动中的零售支付业务量将持续扩大，我国零售支付业务体量预计继续保持全球前列。我国支付清算行业进一步扩大开放成为必然趋势，支付服务市场开发的制度建设加快。

2、2019 年，防范化解金融风险攻坚战深入推进，在支付清算行业，监管部门持续从制度建设、执法检查、违规惩戒、监管合作等多方面强化监管，持续保持严监管的态势，要求义务机构提升合规意识、加强合规排查、严控潜在风险、规避风险盲点。非银支付机构监管进一步加强，尤其是通过备付金集中交存、加大无证经营和违规开展业务，清理行业内不稳定因素，同时也净化市场环境，为优质企业合规经营、有序竞争提供了良好的市场氛围。

3、非银行支付机构规模不断扩大，其经营重点从拓展渠道、提升客户规模等量方面的扩充逐渐转向优化业务场景、提升服务水平、有效增加客户黏性等质方面的提升。着力于打造便民综合服务体系，实现非银行支付机构全业务的民生解决方案，提升客户支付体验和增值服务价值，降低业务运营成本，实现对支付业务的有效补充和支付市场格局的进一步优化。

## （三） 财务分析

### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初 金额变动比例%
	金额	占总资产的比 重%	金额	占总资产的比 重%	
货币资金	3,361,925.30	2.25%	11,558,340.46	7.76%	-70.91%
应收票据					
应收账款	4,406,745.25	2.95%	12,236,361.72	8.22%	-63.99%
预付账款	10,110,313.4	6.76%	4,313,777.35	2.90%	134.37%
其他应收款	99,361,520.87	66.47%	5,716,531.58	3.84%	1,638.14%
存货	202,527.17	0.14%	219,658.92	0.15%	-7.80%
投资性房地产					
长期股权投资	13,487,319.72	9.02%	13,800,292.29	9.27%	-2.27%
固定资产	1,418,396.73	0.95%	2,497,942.14	1.68%	-43.22%
在建工程					
短期借款	4,000,000.00	2.68%	5,000,000.00	3.36%	-20.00%

其他应付款	10,197,037.56	6.82%	15,734,777.20	10.57%	-35.19%
长期借款	583,333.33	0.39%	0.00	0.00%	

#### 资产负债项目重大变动原因:

- 1、货币资金：本期货币资金减少 819.64 万元，主要是经营性预付账款及其他应收款的增加。
- 2、应收账款：本期应收账款下降 782.96 万元，应收账款回笼较好。
- 3、预付账款：本期预付账款增加 579.65 万元，主要原因是预付供应商结算款。
- 4、其他应收款：本期其他应收款 9364.50 万元，主要原因是业务拓展合作的预付款项，报告期后已收回。
- 5、其他应付款：本期其他应付款减少 553.77 万元，主要原因是其他应付款周转率提高。
- 6、固定资产：本期固定资产减少 107.95 万元，主要是本期正常折旧所致。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	11,697,509.46	-	25,211,273.62	-	-53.60%
营业成本	2,567,975.83	21.95%	3,829,410.85	15.19%	-32.94%
毛利率	78.05%	-	84.81%	-	-
销售费用	2,968,084.28	25.37%	5,666,056.54	22.47%	-47.62%
管理费用	2,162,166.22	18.48%	2,823,082.44	11.20%	-23.41%
研发费用	5,763,315.68	49.27%	2,821,432.74	11.19%	104.27%
财务费用	319,664.97	2.73%	183,321.02	0.73%	74.37%
信用减值损失	6,387.51	0.05%	0.00	0.00%	0.00%
资产减值损失	0.00	0.00%	-1,119,020.05	-4.44%	-100.00%
其他收益	361,383.25	3.09%	300,000.00	1.19%	20.46%
投资收益	9,122,175.72	77.98%	15,287.92	0.06%	59,569.17%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
资产处置收益	1,568.93	0.01%	-35,094.02	-0.14%	-104.47%
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
营业利润	7,336,623.22	62.72%	8,857,524.20	35.13%	-17.17%
营业外收入	1,665.30	0.01%	306,087.25	1.21%	-99.46%
营业外支出	500.00	0.00%	310,676.77	1.23%	-99.84%
净利润	6,879,654.03	58.81%	7,772,547.07	30.83%	-11.49%

#### 项目重大变动原因:

- 1、营业收入：本期营业收入减少的主要原因是，全年发卡金额下降比例 56.95%，造成收入同比例下降 53.6%。
- 2、营业成本：本期营业成本减少的主要原因是，与收入同比下降所致。

3、销售费用：本期销售费用减少的主要原因是，全年宣传费和绩效政策影响减少 259 万元。
4、研发费用：本期研发费用增长的主要原因是，为后期业务拓展做储备，新增委托开发项目支出 323 万余元。
5、财务费用：本期财务费用增长的主要原因是，公司短期贷款的利息支出。
6、投资收益：本期投资收益增长的主要原因是，本期收回委托理财 7500 万元本金和 943 万元理财收益。
7、资产处置收益：本期资产处置收益增长的主要原因是，本期对报废固定资产进行处理，产生收益。
8、营业外收入：本期营业外收入减少的主要原因是，本期获得的政府补助导致的。

## (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	11,697,509.46	25,209,386.82	-53.60%
其他业务收入	0.00	1,886.80	-100.00%
主营业务成本	2,567,975.83	3,829,410.85	-32.94%
其他业务成本	0.00	0.00	

### 按产品分类分析：

适用 不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
预付卡发行与受理	11,616,617.26	99.31%	22,922,305.15	90.92%	-49.32%
软件平台开发与技术咨询	80,892.20	0.69%	82,830.18	0.33%	-2.34%
硬件产品销售	0.00	0.00%	2,020,402.58	8.01%	-100.00%
电信增值业务	0.00	0.00%	134,433.81	0.53%	-100.00%
广告设计业务	0.00	0.00%	49,415.10	0.20%	-100.00%

### 按区域分类分析：

适用 不适用

### 收入构成变动的的原因：

- 1、预付卡发行与受理为主营业务，受当期发卡量下降因素影响，收入有所下降。
- 2、公司主要收入来源为省内预付卡发行与受理活动形成的收入。

## (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	浙江开心果网络科技有限公司	2,302,782.86	19.69%	否
2	江西安畅科技有限公司	122,229.33	1.04%	否

3	国网江西省电力有限公司	61,895.98	0.53%	否
4	中国石化销售有限公司江西石油分公司	51,366.87	0.44%	否
5	中国电信股份有限公司江西分公司	31,432.89	0.27%	否
合计		2,569,707.93	21.97%	-

#### (4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	江西瑞臻企业信息服务有限公司	2,454,000.00	61.51%	否
2	江西财富广场有限公司	380,000.00	9.52%	否
3	中国移动通信集团江西有限公司南昌分公司	180,000.00	4.51%	否
4	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	150,000.00	3.76%	否
5	中国石化销售股份有限公司江西南昌石油分公司	136,200.00	3.41%	否
合计		3,300,200.00	82.71%	-

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-92,076,084.94	-28,830,359.94	-219.37%
投资活动产生的现金流量净额	84,405,082.29	-219,370.09	38,576.11%
筹资活动产生的现金流量净额	-325,412.51	4,901,037.49	-106.64%

#### 现金流量分析：

- 1、本期经营活动产生的现金流量净额下降的原因主要是新增支付给昭通商贸的业务往来款 9460 万元。
- 2、本期投资活动产生的现金流量净额上升的原因是，本期收回委托理财 7500 万元本金和 943 万元理财收益。
- 3、本期筹资活动产生的现金流量净额下降的原因是，本期银行贷款进行了续贷，净支出主要是贷款利息支出。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、主要控股子公司、参股公司情况

无

##### 2、委托理财及衍生品投资情况

- 1、2019 年 4 月 8 日，公司收回赣企互助-转贷基金集合投资产品专项投资，本金 4,500 万元，投资收益 500 万元，合计 5,000 万元。



2、2019年10月9日，公司收回富安达-恒丰银行-锦绣36号专项资产管理计划投资款，本金3,000万元，投资收益443万元，合计3,443万元。

**(五) 非标准审计意见说明**

适用 不适用

**(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正**

适用 不适用

1、财政部于2019年5月9日发布了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（2019修订）（财会〔2019〕8号），修订后的准则自2019年6月10日起施行，对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

2、财政部于2019年5月16日发布了《企业会计准则第12号——债务重组》（2019修订）（财会〔2019〕9号），修订后的准则自2019年6月17日起施行，对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

3、根据财政部《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）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），本公司对报告期财务报表格式进行了相应调整。

4、财政部于2017年颁布了修订后的《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》。本公司自2019年1月1日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于2019年1月1日对财务报表进行了相应的调整。

**(七) 合并报表范围的变化情况**

适用 不适用

合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

**(八) 企业社会责任**

**1. 精准扶贫工作情况**

适用 不适用

**2. 其他社会责任履行情况**

无

**三、 持续经营评价**

1、公司属于预付卡发行与受理机构，预付卡发行量持续增长，国家的政策是积极引导和鼓励第三方支付行业的发展。

2、公司的经营模式、产品结构、销售渠道未发生重大变化。

3、法人治理结构健全、三会运作规范。



4、公司队伍稳定，管理层、销售骨干、技术研发人员稳定。

5、会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，主要财务、业务等经营指标健康，主营业务、主业突出。

6、公司在拥有的专有技术、软件著作权等重要资产或者技术的取得或使用不存在重大不利变化的风险。

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力，公司的行业地位或所处行业的经营环境未发生重大变化，因此，公司拥有良好的持续经营能力。

## 四、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

### (一) 行业发展趋势

1、随着智能终端的发展，预付卡线下商户的持卡人均有实现无卡支付的需求，预付卡发卡机构也将着重在无卡支付方面发力，结合自身经营特点，通过打造多样化的支付场景，提供更多的应用产品和业务类型，吸引并培养客户用卡习惯，逐步增加C端客户的黏性。加大研发投入，搭建更加便民、安全、稳定的预付卡业务处理系统，在确保消费者用卡安全和合规经营的前提下，更好的实现无卡支付。

2、整合线上线下资源，在主营业务不变的前提下，通过加载互联网金融、网上商城、电商等应用，实现支付牌照的增项价值。尤其是加强特约商户线下与线上消费场景的融合，借助安全、完备的支付业务系统和实名制会员管理系统，实现信息和商品、线上和线下、实体店与网点的无缝衔接，创建一个贯穿消费者、传统实体商户、电商网站的完整支付链，构建独特的O2O商业模式。

3、充分利用预付卡机构拥有的庞大客户数据量，实现大数据应用。预付卡机构拥有一批相对稳定的客户群体，建立了良好的消费习惯，在维护客户自身权益、保障客户隐私的前提下，通过支付机构上下游联动、与互联网金融机构合作等方式，实现流量变现，拓宽支付机构的盈利模式。

4、预付卡机构分为全国范围和区域范围两种类型，对于分区域的预付卡机构，尤其须重视区域优势在市场竞争中发挥的作用。在本地政府扶持政策的引导下，进一步巩固区域优势，稳定市场地位，引导本地消费者建立起良好的消费习惯。充分发挥本地消费者群体稳定的特点，因地制宜，建立适合本地消费群体的场景应用，为消费者提供更加便捷、安全的支付服务。

### (二) 公司发展战略

1、引入战略合作者，实现资源整合，构建丰富的应用场景，实现行业场景闭环，进一步提升行业互联服务能力；

2、积极开发新市场、新产品，增加新的盈利点；

3、紧跟市场潮流，依托民生工程，开发政府项目，聚焦智慧城市，实现服务融合，增强企业竞争力。

### (三) 经营计划或目标

1、积极开拓预付卡业务发行市场，拓宽盈利渠道，更多注重行业解决方案，帮助并服务于行业，助推行业互通互联升级，从而推动产业升级

面对市场竞争日趋激烈的情况，公司要实现跨越式的发展，就必须寻找新的发展模式，要以“求生存”的态度来面对市场环境。在继续经营好主营业务的基础上，寻找适合公司自身条件的外部项目，整

合资源，充分利用运营优势，扬长避短，开拓新的市场。

#### 2、调整组织架构，集中精力搞开发

2020年是以项目开发与行业定制为主体的一年，强调开发新项目、新市场。尤其是在能源及无周期行业为代表的新市场的拓展，将成为公司新的盈利增长点。公司将集中优质资源，整合团队，重新调整内部组织架构，重拳出击，大力推进场景化产业链服务体系及完善客户服务体验，进一步扩大客户群体，提升市场占有率。

#### 3、加大研发投入，确保系统稳健运行

业务的开展离不开技术的支持，2020年，公司将继续保持系统平稳运行，同时加大研发投入，从人力、财力等方面为系统运行提供有力支撑。吸引高、精、尖人才加入公司，学习借鉴国内先进技术及运营理念，做好自身平台维护的同时，针对支付行业热点技术、新型支付方式投入研发，注重行业解决方案，努力提升公司研发水平。

#### 4、寻求战略合作机会，实现资源整合

受制于市场大环境及新冠疫情的影响，2020年，公司将继续努力，吸引契合公司业务的外部资源，实现强强合作，共同提升。吸收优质资源，为扩充规模、提升体量做准备。充分利用自身优势，发挥规模效应，选择优质行业和项目，适当加大对外投资，将重点关注教育、医疗、出行、互联网金融等方面。在能源及无周期行业场景建设加大运营力度，为公司未来三年的发展做好铺垫。

#### 5、强化大数据运用，提升C端客户价值变现能力

公司拥有较为稳定的C端客户群体，开发潜力巨大，将这部分价值变现将成为一个新的利润增长点。公司将积极寻求外部合作方，通过平台对接、数据交互、资源互补的形式，激发C端用户的潜在价值。这就要求我们在2020年改变以往的经营思路，以开发活跃客户、长期客户为主要方向，确保预付卡交易的持续性和稳定性。在真实交易背景下，真正实现预付卡的原生功能。

#### 6、拓展应用场景，加强企业抗风险能力

针对预付卡牌照内容固化的特点，公司一直以来都积极创新新的经营思路。支付创新最重要的就是场景，所谓场景，也就是满足需求的用户“界面”。从支付服务的个人消费者看，对支付便利与安全、支付新奇体验、支付拓展的金融服务等，都有不断提升的新偏好，这就给支付创新带来了巨大的蓝海。在新兴支付服务的创新方面，过去对B端的企业需求普遍重视不够，而以支付为抓手，嵌入到企业的现金流管理中，同样具有不可忽视的生命力。这就要求我们一方面要丰富支付场景、优化支付功能、提高客户体验性，同时也要利用公司自身的通道优势和区域特点，为B端企业制定更合适的服务方式。只有具备多样化的服务功能，拓展与延伸，把缴费功能模块与有市场资源的客户对接标准系统模块，真正服务到B端企业。公司的抗风险能力才能得到提升，才能占有稳固的市场地位。

### (四) 不确定性因素

报告期内，不存在对公司产生重大影响的不确定性因素。

## 五、 风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### 1、交易真实性风险

在经营过程中存在持卡用户利用公司预付卡进行虚假交易，从而达到其洗钱目的，将给公司经营带来合规风险，可能使公司利益受到损害。

应对措施：针对上述风险，公司已建立了客户身份识别机制和实名登记制度，对客户身份进行审核、跟踪。公司在客户身份识别过程中，本着了解、核对与核实、登记、留存四个环节，遵循“了解你的客户”原则，对客户有效身份证件、特约商户有效证件进行核对、登记和复印件留存，同时建立了反洗钱

制度和相关系统。

## 2、关联连带责任保证风险

公司为控股股东新和技术分别对上海浦东发展银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司南昌市昌北支行的 1,000 万元、1,300 万元贷款提供连带责任保证。如新和技术未能及时清偿债务，存在着以公司资产为股东清偿上述债务的风险。

应对措施：针对上述风险，公司加强了财务治理以及在提供担保的决议流程上更加规范合规，保证了本次及后续担保风险可控。

## 3、公司合规经营风险

近年来随着预付卡市场发展迅速、规模不断扩大，行业风险如资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现等一系列问题接连呈现。公司后续如未能继续保持符合监管要求，将为公司带来合规经营风险。

应对措施：针对上述风险公司逐步完善自身的经营合规体系，总体而言符合中国人民银行的各项监管要求，合规经营，但同时也在备付金管理、变更事项报备、反洗钱等方面接受了中国人民银行的监管措施。公司已对经营中未合规的地方进行了积极的整改，如自主研发反洗钱系统，能通过系统规则设置，更好的规避洗钱风险，包括对风险等级不同的客户采取不同的针对措施，并保持持续跟踪。对大额可疑交易自动报送并要求工作人员排查反馈。对长期未使用的缴费通卡进行归档管理，单独建立数据库。

## 4、客户信息泄密风险

公司的预付卡包括记名和不记名两种。在记名预付卡业务的开展过程中，公司需要登记持卡人或单位的身份信息，同时公司在业务过程中记录客户购卡、消费等信息，若因管理不当或其他外界因素导致客户的上述信息泄密，可能会引发客户与公司之间的纠纷甚至诉讼，从而影响公司的业务经营，公司还可能面临赔偿损失。

应对措施：针对上述风险，公司制定了相应的管理制度，并与相关工作人员签订了保密协议，严格要求从业人员遵守法律、法规和公司制度。

## 5、新支付技术普及带来的风险：

由于互联网应用的普及，网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，也使得传统支付工具（包括预付卡）市场受到冲击。未来，如果有新的支付技术大规模普及，将对传统预付卡市场造成冲击，如公司不及时跟进新技术的发展，则可能影响公司的营业收入。

应对措施：针对上述风险，公司于本年度加大了对新型业务的开发及拓展，利用自有缴费通运营平台的优势，积极开发上、下游商业链。同时，依托自身研发力量，并学习借鉴国内外先进支付技术和支付方式，加大无感支付的研发和投入，保持公司在国内支付市场的竞争地位。

## (二) 报告期内新增的风险因素

无

## 第五节 重要事项

### 一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 重大诉讼、仲裁事项：

##### 1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

##### 2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### 3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### （二） 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

担保对象	担保对象是否为控股股东、实际控制人或其附属企	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序
					起始日期	终止日期			

	业								
江西新 和技术 有限公 司	是	13,000,000.00	10,000,000.00	0.00	2019 年 7 月 30 日	2021 年 1 月 29 日	保证	连带	已事 前及 时履 行
江西新 和技术 有限公 司	是	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00	2019 年 8 月 5 日	2021 年 8 月 5 日	保证	连带	已事 前及 时履 行
<b>总计</b>	-	23,000,000.00	20,000,000.00	0.00	-	-	-	-	-

#### 对外担保分类汇总：

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	0.00	0.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	23,000,000.00	20,000,000.00
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0.00	0.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0.00	0.00

#### 清偿和违规担保情况：

无
---

#### （三） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	12,000,000.00	46,345.97
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	100,000,000.00	0.00
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他		

#### （四） 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
江西新和技术有限公司	公司为控股股东江西新和技	23,000,000.00	0.00	已事前及时履行	2019年6月12日

	术有限公司借款提供连带责任保证担保，债权人为中国银行股份有限公司南昌市昌北支行，担保金额 1,300 万元；债权人为上海浦东发展银行南昌分行，担保金额 1,000 万元。				
江西新和技术有限公司、李清、黄丽萍	公司向招商银行股份有限公司南昌分行申请流动资金贷款，申请授信额度人民币 400 万元整，贷款期限壹年，贷款用途为用于公司经营周转，公司控股股东新和技术、公司实际控制人李清及其妻子黄丽萍为该笔贷款提供连带责任保证担保，担保期限为至主债务履行期届满之日后两年止。	5,000,000.00	0.00	已事前及时履行	2019 年 6 月 12 日

**偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：**

公司为控股股东新和技术提供连带责任担保，经公司董事会、股东大会审批，被担保人能够为公司未来发展提供支持，这项对外担保符合公司发展需要；被担保人生产经营稳定，财务状况良好，没有明显迹象表明公司可能因对外担保承担连带清偿责任，因此，本次担保风险可控。

公司向招商银行股份有限公司南昌分行申请流动资金贷款人民币 400 万元整，用于扩充业务规模，有利于公司的持续发展。公司控股股东新和技术、实际控制人李清及其妻子黄丽萍为该笔贷款提供连带责任保证担保，为无偿提供，关联方为公司发展提供支持，有利于公司正常的生产经营活动。



(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2007年3月13日		发行	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他	2007年3月13日		发行	其他承诺（规范关联交易承诺）	其他（为避免与公司的关联交易，公司持股5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于规范关联交易的承诺书》）	正在履行中
董监高	2017年5月12日		挂牌	其他承诺（相关事项及时审批备案承诺）	其他（根据中国人民银行相关规定，支付机构变更下列事项之一的，应当向公司登记机关申请变更登记前报中国人民银行同意：（一）变更公司名称、注册资本或组织形式；（二）变更主要出资人；（三）合并或分立；（四）调整业务类型或改变业务覆盖范围。公司董事、监事和高级管理人员均已出具《承诺函》，承诺若公司挂牌后发生主要出资人的股权变更、融资，以及董监高变动等事项，公司将及时履行审批或备案程序。	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、为避免同业竞争，公司控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争承诺函》。

承诺履行情况：截至本期末，相关人员履行承诺。

2、为避免与公司的关联交易，公司持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于规范关联交易的承诺书》。

承诺履行情况：截至本期末，相关人员履行承诺。

3、根据中国人民银行相关管理规定，支付机构变更下列事项之一的，应当在向公司登记机关申请变更登记前报中国人民银行同意：（一）变更公司名称、注册资本或组织形式；（二）变更主要出资人；（三）合并或分立；（四）调整业务类型或改变业务覆盖范围。公司董事、监事和高级管理人员均已出具《承诺函》，承诺若公司挂牌后发生主要出资人的股权变更、融资，以及董监高变动等事项，公司将及时履行审批或备案程序。

承诺履行情况：截至本期末，相关人员履行承诺。



## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	69,763,196	68.94%	28,898,404	98,661,600	97.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	22,747,248	22.48%	10,950,984	33,698,232	33.30%	
	董事、监事、高管	845,280	0.83%		845,280	0.84%	
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	31,425,604	31.06%	-28,898,404	2,527,200	2.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	13,478,184	13.32%	-10,950,984	2,527,200	2.50%	
	董事、监事、高管	2,527,200	2.50%		2,527,200	2.50%	
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%	
总股本		101,188,800	-	0	101,188,800	-	
普通股股东人数							12

#### (二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有 限售股份 数量	期末持有无限 售股份数量
1	新和技术	32,852,952	0.00	32,852,952	32.47%	0.00	32,852,952
2	德远投资	9,908,208	0.00	9,908,208	9.79%	0.00	9,908,208
3	德望投资	8,838,720	0.00	8,838,720	8.73%	0.00	8,838,720
4	德顺投资	8,790,048	0.00	8,790,048	8.69%	0.00	8,790,048
5	德高投资	8,663,631	0.00	8,663,631	8.56%	0.00	8,663,631
合计		69,053,559	0.00	69,053,559	68.24%	0.00	69,053,559

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

江西新和技术有限公司为江西缴费通信息技术股份有限公司控股股东，持股比例为 32.47%。江西新和技术有限公司主要人员信息：李清董事长，李冬斌董事、夏宏乐董事兼总经理。李清及其家族为公司实际控制人，李清既是江西新和技术有限公司自然人股东，又是德远投资、德顺投资、德高投资执行事务合伙人。

### 二、优先股股本基本情况

适用 不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

#### (一) 控股股东情况

公司控股股东为江西新和技术有限公司，直接持有公司 32.47%股份，情况如下：  
统一社会信用代码：91360106705564500F  
法定代表人：夏宏乐  
成立日期：1998 年 02 月 18 日  
注册资本：1250 万人民币  
住所：江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦  
经营范围：计算机软件开发；信息技术服务；工业自动化系统集成；民用无人机系统的研发、销售和技术服务；防盗报警及闭路监控工程设计、安装；装饰工程；技术、咨询服务；光电通信设备研发、生产；国内贸易；经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务、但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### (二) 实际控制人情况

公司实际控制人为李清及其家族。

李清：董事长，1968 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，长江商学院 EMBA 毕业，高级经济师。1987 年 7 月至 1991 年 9 月，工作于原航空部第 614 研究所第六研究室；1991 年 10 月至 1995 年 6 月，工作于江西省九江港务局计算机室；1995 年 7 月至 1998 年 1 月，任九江大地高科企业有限公司总经理；1998 年 2 月至今，任新和技术董事长；2004 年 2 月至今，任北京新和执行董事兼经理；2011 年 4 月至今，任新百川执行董事；2012 年 5 月至今，任福家特执行董事；2013 年 1 月至今，任普林思、永华创富、赣投实业、光谱广告执行董事；2015 年 5 月至今，任德诚投资、德丰投资、德顺投资、德恒投资、德高投资、德远投资、德存投资执行事务合伙人；2015 年 6 月至今，任德宏投资、大兴华投资执行事务合伙人；2015 年 7 月至今，任龙湾港投资执行事务合伙人；2007 年 4 月至今，任 REALBEST 执行董事；2007 年 6 月至今，任缴费通国际执行董事；2016 年 11 月至今，兼任新和莱特董事长；2010 年 12 月 23 日至今，任缴费通香港执行董事；2007 年 3 月至 2007 年 7 月，任缴费通有限执行董事及经理；2007 年至 2015 年 5 月，任缴费通有限执行董事；2015 年 5 月至 2015 年 9 月，任缴费通有限董事长；2015 年 9 月至今，任缴费通董事长。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、普通股股票发行及募集资金使用情况

#### 1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

#### 2、存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

募集资金使用详细情况：

无

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

### 四、可转换债券情况

适用 不适用

### 五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率%
					起始日期	终止日期	
1	流动资金贷款	招商银行股份有限公司南昌分行	银行	4,000,000.00	2019年8月20日	2021年2月19日	5.695%
2							
合计	-	-	-	4,000,000.00	-	-	-

### 六、权益分派情况

#### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

#### (二) 权益分配预案

适用 不适用

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
李清	董事长	男	1968年8月	硕士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	是
李冬斌	董事	男	1974年10月	硕士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	是
苑鸿骥	董事	男	1963年5月	博士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	否
夏宏乐	董事	男	1967年11月	硕士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	否
徐源	董事	男	1972年8月	硕士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	是
徐帆君	监事会主席	女	1982年8月	硕士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	是
周平	监事	男	1965年12月	本科	2018年8月27日	2021年8月27日	否
欧阳寰	职工监事	女	1992年6月	本科	2019年6月28日	2021年8月27日	是
李冬斌	总裁	男	1974年10月	硕士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	是
陈小明	行政副总裁	男	1968年1月	本科	2018年8月27日	2021年8月27日	是
徐源	财务总监	男	1972年8月	硕士研究生	2018年8月27日	2021年8月27日	是
张振全	董事会秘书	男	1980年5月	本科	2019年8月23日	2021年8月27日	是
<b>董事会人数:</b>							5
<b>监事会人数:</b>							3
<b>高级管理人员人数:</b>							4

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司董事、监事、高级管理人员相互间的关系: 李冬斌、徐源为公司董事, 同时担任公司高级管理人员。

公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人之间的主要关系如下:

1、公司控股股东为新和技术, 持有公司 32.47%的股权, 且为公司第一大股东, 公司董事长、法人代表李清先生, 同时是公司控股股东江西新和技术有限公司的董事长。

2、公司实际控制人为李清及其家族, 具体包括李清、黄丽萍、李家国、殷桂荣、李晓峰、李丽琴、

李伊乔，李清同时担任公司董事长。

## (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
李清	董事长	3,372,480	0.00	3,372,480	3.33%	0
合计	-	3,372,480	0.00	3,372,480	3.33%	0

## (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
张振全	财务副总监	新任	董事会秘书兼反洗钱中心总监	新任
舒昆	董事会秘书兼反洗钱总监	离任	无	离任
欧阳寰	营销助理	新任	职工监事	新任
龚宏锐	职工监事	离任	无	离任

### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

张振全先生，董事会秘书，男，1980年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，2006年毕业于江西财经大学。2006年3月至2009年11月，任珠海天沐温泉集团公司财务经理；2009年11月至2012年12月，任聊城精益企业管理有限公司总经理；2013年1月至2017年4月，任北京中联亿嘉投资管理有限公司风控总监；2017年4月至今，任江西缴费通信息技术股份有限公司财务副总监。2019年8月23日至今，任江西缴费通信息技术股份有限公司董事会秘书。

欧阳寰女士，职工监事，1992年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2010年至2013年就读于江西外语外贸职业学院商务英语专业。2013年2月至2015年6月在江西风尚家庭购物股份有限公司任职呼叫中心售后一职，2015年9月至2016年2月在江西缴费通信息技术股份有限公司任职营业厅客服，2016年2月至今，在江西缴费通信息技术股份有限公司任职营销助理。2019年6月28日至今，任江西缴费通信息技术股份有限公司职工代表监事。

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	10	7
销售人员	34	30
技术人员	14	11
财务人员	6	7
员工总计	64	55

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	6	5
本科	28	21
专科	25	25
专科以下	5	4
员工总计	64	55

#### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

人才培养：为进一步提高员工的综合素质，公司采取内部培训与外部培训相结合的培训模式，为员工提供多渠道多方面的在职培训机会，提升员工素质、能力和工作效率，保障公司经营的可持续发展。

薪酬政策：公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》相关法规、规范性文件，与所有员工签订《劳动合同》，向员工支付薪金及各类奖金。公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险及公积金，为员工代扣代缴个人所得税。

公司无需承担费用的离退休职工。

### (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

核心人员	期初人数	期末人数
核心员工	1	0
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）		

#### 核心人员的变动情况

报告期内，公司核心人员龚宏锐因个人原因离职，经公司研究决定，不再增加新的核心人员。

## 三、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

## 第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

公司严格按照《公司法》、《证券法》及其他有关法律法规、规范性文件的要求，不断完善公司的法人治理结构，健全公司内部管理和控制制度，规范运作，严格进行信息披露，保护投资者利益。2016 年度，公司依据《证券法》修订和建立《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《信息披露管理制度》、《关联交易管理办法》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》等一系列重要管理制度。报告期内，公司新建立了《信息披露管理制度》、《年度报告重大差错责任追究制度》，并对《关联交易管理办法》进行了修订。

报告期内，股东大会、董事会、监事会及管理层均按照有关法律法规、《公司章程》和三会议事规则及各项管理制度规定的行使权力和履行义务，切实保护中小股东的合法权益。公司严格按照法律法规、《公司章程》及内部管理制度的规定开展经营，公司董事、监事和高级管理人员均忠实履行义务。

公司将继续密切关注监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格遵守法律法规，规范地召集、召开股东大会。历次股东大会的召集、召开程序、出席股东大会的人员资格及股东大会的表决程序均符合《公司法》、《公司章程》和《股东大会议事规则》及其他法律法规的规定，能够确保全体股东尤其是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。报告期内召开的股东大会均由董事会召集召开。

今后，公司将继续密切关注监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的管理制度，保障公司健康持续发展。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大决策均依据《公司章程》及有关的内部控制制度进行，经过公司“三会”讨论、审议通过。在公司重要的人事变动、对外投资、关联交易、担保等事项上，做到真实、准确、完整、及时，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。截止报告期末，公司重大决策运作情况良好，能够最大限度地促进公司的规范运作。



#### 4、 公司章程的修改情况

报告期内，公司完成一次章程修改：

将原章程第二章第十三条内容变更为：“ 经依法登记，公司的经营范围：公用事业代缴费、计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务；计算机软件开发；系统集成；技术咨询服务；国内贸易；会展服务；广告的设计、制作、发布和代理；通讯设备修理；电器机械及器材生产；节能技术推广服务；预付卡发行与受理；第二类增值电信业务中的信息服务业务、在线数据处理与交易处理业务；电信运营商的充值卡销售及代理；电信运营商的话费、流量充值代理业务；接受企业或机构的合法委托，从事软件、技术外包服务；企业管理咨询服务、信息技术咨询服务；会议服务；市场调查（除社会调查外）；票务代理；物业管理服务；停车场管理服务；医药信息咨询；旅游咨询；劳务派遣服务。”

### （二） 三会运作情况

#### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	3	<p>1、2019年4月23日在公司会议室召开第二届董事会第三次会议，决议事项如下：            审议通过《2018年度董事会工作报告的议案》、审议通过《2018年度总经理工作报告的议案》、审议通过《2018年年度报告及其摘要、财务报表的议案》；审议通过《2018年度财务决算报告的议案》；审议通过《2019年度财务预算报告的议案》；审议通过《2018年度利润分配方案的议案》；审议通过《关于确认2019年度经营目标的议案》；审议通过《关于提请召开公司2018年年度股东大会的议案》；</p> <p>2、2019年6月12日在公司会议室召开第二届董事会第四次会议，决议事项如下：            审议《关于为控股股东江西新和技术有限公司提供连带责任担保的议案》。审议《关于拟申请流动资金贷款暨关联担保的议案》、审议《关于提请召开公司2019年第二次临时股东大会的议案》</p> <p>3、2019年8月26日在公司会议室召开第二届董事会第五次会议，决议事项如下：            审议《关于审议公司2019年半年度报告的议案》、审议通过《关于聘任张振全为董事会秘书的议案》。</p>
监事会	2	<p>1、2019年04月23日下午在公司会议室召开第二届监事会第二次会议，审议通过如下事项：            《2018年度监事会工作报告》、《2018年年度报告及其摘要、财务报表》、《2018年度利润分配方案》、《2018年度财务决算报告》、《2019年度财务预算报告》。</p>

		2、2019年8月26日在公司会议室召开第二届监事会第三次会议，审议通过《关于公司2019年半年度报告的议案》。
股东大会	3	<p>1、2019年01月09日在公司会议室召开2019年度第一次临时股东大会，审议通过《关于公司变更经营范围及修改公司章程的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》和《关于预计2019年度日常性关联交易的议案》等议案。</p> <p>2、2019年06月27日上午在公司会议室召开2019年度第二次临时股东大会，审议通过《关于为控股股东江西新和技术有限公司提供连带责任担保的议案》和《关于拟申请流动资金贷款暨关联担保的议案》。</p> <p>3、2019年05月15日上午公司会议室召开2018年度股东大会，审议通过《2018年度董事会工作报告》、《2018年度监事会工作报告》、《2018年年度报告及其摘要、财务报表》、《2018年度财务决算报告》、《2019年度财务预算报告》、《2018年度利润分配方案》、《关于确认2019年度经营目标的议案》等议案。</p>

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、表决和决议严格按照《公司法》、《公司章程》、三会议事规则的规定执行，会议的召集、召开及表决符合法律、行政法规和公司章程的规定。

### (三) 公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运行，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理和实际状况符合相关法规的要求。公司治理与《公司法》和中国证监会、全国中小企业股份转让系统相关规定的要求不存在差异。

公司将在今后的工作中进一步改进、充实和完善内部控制制度，切实维护股东权益，为公司健康稳定的发展奠定基础。

### (四) 投资者关系管理情况

报告期内，公司严格按照持续信息披露的规定与要求自觉履行信息披露义务，按规定编制并披露各期定期报告与临时报告，确保投资者能够及时了解公司生产经营，财务状况等重要信息。

公司邮箱、电话、传真均保持畅通，给予投资者耐心解答，以确保公司与股权投资者及潜在投资者之间形成畅通有效的沟通联系。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，根据国家相关法律、法规和公司章程的规定，公司建立较为完善的内部控制制度，决策程序符合相关规定；公司董事、高级管理人员在履行职责时，不存在重大违法违规情况或损害公司及股东利益的行为。

监事会对本年度的监督事项无异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司独立从事业务经营，对实际控制人和关联企业不存在依赖性。公司拥有独立的研发、生产、销售和服务体系，拥有独立的专利、著作权等知识产权，拥有独立的技术开发队伍和服务队伍，业务发展不依赖和受控于实际控制人和任何其他关联企业。

#### 1、业务独立情况

公司业务结构完整、自主独立经营，与实际控制人不存在同业竞争关系，实际控制人不存在直接或间接干预公司正常经营运作情形。

#### 2、人员独立情况

公司在劳动关系、人事及薪资管理等方面均独立：总裁、副总裁、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员均在本公司工作，并在本公司领取报酬。公司董事、监事和高级管理人员的产生均严格按照《公司法》和《公司章程》的有关规定执行。

#### 3、资产独立情况

公司拥有独立于控股股东的生产经营场所，拥有独立完整的资产结构，拥有独立的生产、研发、销售系统及配套设施，拥有独立的专利、软件著作权等资产。

#### 4、机构独立情况

公司与关联企业的办公机构和经营场所分开，不存在混合经营、办公的情况。公司所有机构均根据实际情况和业务发展的需要自主设置，不存在任何单位或个人干预公司机构设置的情况。

#### 5、财务独立情况

公司设立了独立的财务部门，配备了相应的财务人员，建立了独立规范的财务管理体系和会计核算体系；公司独立在银行开设了银行账户，不存在资金或资产被控股股东或其他企业占用的情况；公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与关联企业混合纳税的情况。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关法律、法规和规章制度的要求，建立了一套较为健全、完善的内部控制管理制度，内容涵盖了研发、销售、综合（人力资源、行政办公）、会计核算、财务管理和风险控制等各业务及管理环节，并能够得到有效执行。从公司经营过程和成果看，公司的内部控制体系能够适应公司业务和管理的特点，是完整、合理和有效的，内部控制制度能够满足公司当前发展需要；同时公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

#### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况，公司信息披露负责人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	上会师报字(2020)第 5812 号
审计机构名称	上会会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层
审计报告日期	2020 年 6 月 30 日
注册会计师姓名	张春梅、徐太刚
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	5
会计师事务所审计报酬	15 万
审计报告正文:	

### 审计报告

上会师报字(2020)第 5812 号

#### 江西缴费通信息技术股份有限公司全体股东:

##### 一、 审计意见

我们审计了江西缴费通信息技术股份有限公司(以下简称“缴费通公司”)财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2019 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了缴费通公司 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及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,我们独立于缴费通公司,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、其他信息

缴费通公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2019 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。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

缴费通公司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公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督缴费通公司的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1、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。

2、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。

3、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。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对缴费通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财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致公司不能持续经营。

5、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。

6、就缴费通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，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 张春梅

中国注册会计师 徐太刚

中国 上海

二〇二〇年六月三十日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	六、1	3,361,925.30	11,558,340.46
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	4,406,745.25	12,236,361.72
应收款项融资			
预付款项	六、3	10,110,313.40	4,313,777.35
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	99,361,520.87	5,716,531.58
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、5	202,527.17	219,658.92
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	六、6		75,000,000.00
其他流动资产	六、7	7,460,355.12	13,443,425.36
<b>流动资产合计</b>		<b>124,903,387.11</b>	<b>122,488,095.39</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	六、8	-	9,116,642.41
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	六、9	13,487,319.72	13,800,292.29
其他权益工具投资	六、10	9,094,686.67	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、11	1,418,396.73	2,497,942.14
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	382,054.76	737,639.72
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	六、13	197,742.09	213,156.96
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		24,580,199.97	26,365,673.52
<b>资产总计</b>		149,483,587.08	148,853,768.91
<b>流动负债：</b>			
短期借款	六、14	4,000,000.00	5,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、15	110,861.46	117,538.03
预收款项	六、16	4,902.10	4,866.72
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、17	668,098.14	661,555.54
应交税费	六、18	152,749.16	801,124.38
其他应付款	六、19	10,197,037.56	15,734,777.20
其中：应付利息		15,770.83	7,854.17
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、20	375,000.00	
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		15,508,648.42	22,319,861.87
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	六、21	583,333.33	0.00
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		583,333.33	
<b>负债合计</b>		16,091,981.75	22,319,861.87
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、22	101,188,800.00	101,188,800.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、23	1,726,424.04	1,726,424.04
减：库存股			
其他综合收益	六、24	-21,955.74	
专项储备			
盈余公积	六、25	3,315,024.08	2,602,545.84
一般风险准备	六、26	24,213.39	24,100.85
未分配利润	六、27	27,209,546.71	21,038,711.08
归属于母公司所有者权益合计		133,442,052.48	126,580,581.81
少数股东权益		-50,447.15	-46,674.77
<b>所有者权益合计</b>		133,391,605.33	126,533,907.04
<b>负债和所有者权益总计</b>		149,483,587.08	148,853,768.91

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		2,535,452.80	6,974,792.91
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、1	4,808,333.84	11,957,685.38
应收款项融资			
预付款项		19,351.22	23,254.34

其他应收款	十二、2	111,324,357.86	12,984,424.51
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		119,916.55	121,363.98
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			75,000,000.00
其他流动资产		7,458,549.13	13,408,125.36
<b>流动资产合计</b>		<b>126,265,961.40</b>	<b>120,469,646.48</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产		-	9,116,642.41
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资	十二、3	18,437,319.72	18,750,292.29
其他权益工具投资		9,094,686.67	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,409,875.31	2,484,947.79
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		382,054.76	737,639.72
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		197,742.09	213,156.96
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>29,521,678.55</b>	<b>31,302,679.17</b>
<b>资产总计</b>		<b>155,787,639.95</b>	<b>151,772,325.65</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		4,000,000.00	5,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		87,624.27	94,300.83
预收款项		4,902.10	4,866.72
卖出回购金融资产款			

应付职工薪酬		668,098.14	661,555.54
应交税费		75,751.40	734,976.57
其他应付款		13,926,093.90	16,312,615.88
其中：应付利息		15,770.83	7,854.17
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>18,762,469.81</b>	<b>22,808,315.54</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		958,333.33	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>958,333.33</b>	
<b>负债合计</b>		<b>19,720,803.14</b>	<b>22,808,315.54</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		101,188,800.00	101,188,800.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,726,424.04	1,726,424.04
减：库存股			
其他综合收益		-21,955.74	
专项储备			
盈余公积		3,315,024.08	2,602,545.84
一般风险准备		24,213.39	24,100.85
未分配利润		29,834,331.04	23,422,139.38
<b>所有者权益合计</b>		<b>136,066,836.81</b>	<b>128,964,010.11</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>155,787,639.95</b>	<b>151,772,325.65</b>

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业总收入</b>		11,697,509.46	25,211,273.62
其中：营业收入	六、28	11,697,509.46	25,211,273.62
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		13,852,401.65	15,514,923.27
其中：营业成本	六、28	2,567,975.83	3,829,410.85
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、29	71,194.67	191,619.68
销售费用	六、30	2,968,084.28	5,666,056.54
管理费用	六、31	2,162,166.22	2,823,082.44
研发费用	六、32	5,763,315.68	2,821,432.74
财务费用	六、33	319,664.97	183,321.02
其中：利息费用		283,745.84	106,916.68
利息收入		34,396.07	17,166.07
加：其他收益	六、34	361,383.25	300,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	六、35	9,122,175.72	15,287.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			15,287.92
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、36	6,387.51	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、37		-1,119,020.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、38	1,568.93	-35,094.02
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		7,336,623.22	8,857,524.20
加：营业外收入	六、39	1,665.30	306,087.25
减：营业外支出	六、40	500.00	310,676.77
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		7,337,788.52	8,852,934.68
减：所得税费用	六、41	458,134.49	1,080,387.61
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		6,879,654.03	7,772,547.07
其中：被合并方在合并前实现的净利润			

(一) 按经营持续性分类:	-	-	-
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		6,879,654.03	7,772,547.07
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. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-3,772.38	-2,915.80
2. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		6,883,426.41	7,775,462.87
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-21,955.74	
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-21,955.74	
(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		-21,955.74	
(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			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
(6) 其他债权投资信用减值准备			
(7) 现金流量套期储备			
(8) 外币财务报表折算差额			
(9) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		6,857,698.29	
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		6,861,470.67	
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-3,772.38	
<b>八、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.07	0.08
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.07	0.08

法定代表人: 李清

主管会计工作负责人: 李冬斌

会计机构负责人: 徐源

#### (四) 母公司利润表

单位: 元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业收入</b>	十二、4	10,758,341.81	23,063,408.14
减：营业成本	十二、4	2,477,722.18	2,906,792.78
税金及附加		55,915.86	146,267.94
销售费用		2,636,304.87	5,469,304.35
管理费用		1,563,075.90	1,845,028.32
研发费用		5,763,315.68	2,821,432.74
财务费用		289,004.00	140,721.01
其中：利息费用			106,816.68
利息收入			10,123.17
加：其他收益		361,383.25	300,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、5	9,122,175.72	15,287.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			15,287.92
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		124,721.54	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-1,117,953.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,568.93	550.00
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		7,582,852.76	8,931,745.04
加：营业外收入		7.21	306,087.25
减：营业外支出			308,368.81
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		7,582,859.97	8,929,463.48
减：所得税费用		458,077.53	1,075,915.23
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		7,124,782.44	7,853,548.25
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,124,782.44	7,853,548.25
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-21,955.74	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-21,955.74	
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		-21,955.74	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金			

额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		7,102,826.70	7,853,548.25
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		20,235,399.39	34,115,206.17
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、42	11,862,005.01	1,458,266.11
<b>经营活动现金流入小计</b>		32,097,404.40	35,573,472.28
购买商品、接受劳务支付的现金		8,255,895.70	21,916,901.45
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			



支付给职工以及为职工支付的现金		4,715,554.17	7,633,761.57
支付的各项税费		2,188,946.46	2,500,011.96
支付其他与经营活动有关的现金	六、42	109,013,093.01	32,353,157.24
<b>经营活动现金流出小计</b>		124,173,489.34	64,403,832.22
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-92,076,084.94	-28,830,359.94
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		75,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		9,435,148.29	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			550.00
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		84,435,148.29	550.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,066.00	219,920.09
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		30,066.00	219,920.09
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		84,405,082.29	-219,370.09
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		5,000,000.00	5,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		5,000,000.00	5,000,000.00
偿还债务支付的现金		5,041,666.67	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		283,745.84	98,962.51
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		5,325,412.51	98,962.51
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-325,412.51	4,901,037.49
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-7,996,415.16	-24,148,692.54
加：期初现金及现金等价物余额		11,358,340.46	35,507,033.00
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		3,361,925.30	11,358,340.46

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		18,677,950.78	31,606,399.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		475,622.93	1,505,694.10
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>19,153,573.71</b>	<b>33,112,093.10</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		1,687,368.00	20,587,131.27
支付给职工以及为职工支付的现金		4,646,898.75	6,929,427.27
支付的各项税费		2,086,881.76	2,140,356.99
支付其他与经营活动有关的现金		99,051,435.09	25,515,668.92
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>107,472,583.60</b>	<b>55,172,584.45</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-88,319,009.89</b>	<b>-22,060,491.35</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		75,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		9,435,148.29	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			550.00
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>84,435,148.29</b>	<b>550.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,066.00	219,920.09
投资支付的现金			
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>30,066.00</b>	<b>219,920.09</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>84,405,082.29</b>	<b>-219,370.09</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		5,000,000.00	5,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>5,000,000.00</b>	<b>5,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金		5,041,666.67	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		283,745.84	98,962.51
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>5,325,412.51</b>	<b>98,962.51</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-325,412.51</b>	<b>4,901,037.49</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-4,239,340.11</b>	<b>-17,378,823.95</b>

加：期初现金及现金等价物余额		6,774,792.91	24,153,616.86
六、期末现金及现金等价物余额		2,535,452.80	6,774,792.91

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	101,188,800.00				1,726,424.04				2,602,545.84	24,100.85	21,038,711.08	-46,674.77	126,533,907.04
加：会计政策变更													0.00
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	101,188,800.00				1,726,424.04				2,602,545.84	24,100.85	21,038,711.08	-46,674.77	126,533,907.04
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-21,955.74	712,478.24	112.54	6,170,835.63	-3,772.38	6,857,698.29	
（一）综合收益总额							-21,955.74			6,883,426.41	-3,772.38	6,857,698.29	
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													

4. 其他												
（三）利润分配								712,478.24	112.54	-712,590.78		
1. 提取盈余公积								712,478.24		-712,478.24		
2. 提取一般风险准备									112.54	-112.54		
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
<b>四、本年期末余额</b>	101,188,800.00			1,726,424.04		-21,955.74		3,315,024.08	24,213.39	27,209,546.71	-50,447.15	133,391,605.33

项目	2018年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	70,270,000.00				32,345,224.04				1,817,191.01	22,957.07	14,049,746.82	-43,758.97	118,461,359.97
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	70,270,000.00				32,345,224.04				1,817,191.01	22,957.07	14,049,746.82	-43,758.97	118,461,359.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	30,918,800.00				-30,618,800.00				785,354.83	1,143.78	6,988,964.26	-2,915.80	8,072,547.07
（一）综合收益总额											7,775,462.87	-2,915.80	7,772,547.07
（二）所有者投入和减少资本					300,000.00								300,000.00
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					300,000.00								300,000.00

(三) 利润分配								785,354.83	1,143.78	-786,498.61		
1. 提取盈余公积								785,354.83		-785,354.83		
2. 提取一般风险准备									1,143.78	-1,143.78		
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转	30,918,800.00				-30,918,800.00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	30,918,800.00				-30,918,800.00							
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>101,188,800.00</b>				<b>1,726,424.04</b>			<b>2,602,545.84</b>	<b>24,100.85</b>	<b>21,038,711.08</b>	<b>-46,674.77</b>	<b>126,533,907.04</b>

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：徐源

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	101,188,800.00				1,726,424.04				2,602,545.84	24,100.85	23,422,139.38	128,964,010.11
加：会计政策变更												0.00
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	101,188,800.00				1,726,424.04				2,602,545.84	24,100.85	23,422,139.38	128,964,010.11
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)												
(一)综合收益总额												
(二)所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三)利润分配												
1. 提取盈余公积									712,478.24	112.54	-712,590.78	
2. 提取一般风险准备									712,478.24		-712,478.24	
3. 对所有者(或股东)的分										112.54	-112.54	



配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	101,188,800.00				1,726,424.04		-21,955.74		3,315,024.08	24,213.39	29,834,331.05	136,066,836.81

项目	2018年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	70,270,000.00				32,345,224.04				1,817,191.01	22,957.07	16,355,089.74	120,810,461.86

加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	70,270,000.00			32,345,224.04			1,817,191.01	22,957.07	16,355,089.74		120,810,461.86	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	30,918,800.00			-30,618,800.00			785,354.83	1,143.78	7,067,049.64		8,153,548.25	
（一）综合收益总额									7,853,548.25		7,853,548.25	
（二）所有者投入和减少资本				300,000.00							300,000.00	
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他				300,000.00							300,000.00	
（三）利润分配							785,354.83	1,143.78	-786,498.61			
1. 提取盈余公积							785,354.83		-785,354.83			
2. 提取一般风险准备								1,143.78	-1,143.78			
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转	30,918,800.00			-30,918,800.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	30,918,800.00			-30,918,800.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）												

3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	101,188,800.00				1,726,424.04				2,602,545.84	24,100.85	23,422,139.38	128,964,010.11

法定代表人：李清

主管会计工作负责人：李冬斌

会计机构负责人：李冬斌

### 三、 财务报表附注

#### 一、 公司基本情况

江西缴费通信息技术股份有限公司（以下简称“缴费通公司”或“公司”）系江西缴费通信息技术有限公司于 2015 年 9 月整体改制而成。江西缴费通信息技术有限公司系由江西新和技术有限公司、自然人黄丽萍共同出资设立的有限责任公司，于 2007 年 3 月 13 日取得南昌市工商行政管理局颁发的注册号为 3601002941508 的企业法人营业执照。公司统一社会信用代码为 91360106799455435L；法定代表人为李清。注册地址位于江西省南昌市南昌高新技术产业开发区高新二路 18 号创业大厦。改制后公司的股权结构如下：

序号	发起人名称	持股数量(股)	持股占比
1	江西新和技术有限公司	22,814,550.00	32.47%
2	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）	6,880,700.00	9.79%
3	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）	6,138,000.00	8.73%
4	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）	6,104,200.00	8.69%
5	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）	6,016,410.00	8.56%
6	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）	5,738,200.00	8.17%
7	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）	5,720,000.00	8.14%
8	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）	3,523,420.00	5.01%
9	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）	3,407,520.00	4.85%
10	李清	2,340,000.00	3.33%
11	南昌启明投资管理中心（有限合伙）	1,087,000.00	1.55%
12	王乐栋	500,000.00	0.71%
合计		70,270,000.00	100.00%

2017 年 6 月 1 日，共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）将其 1,000.00 股协议转让方式转给股东李清。2018 年 1 月，股东共青城德丰投资管理合伙企业通过集合竞价方式，将 1,000.00 股转让给股东李清；2018 年 6 月 6 日，根据股东大会决议和修改后的章程规定，公司申请增加注册资本人民币 30,918,800.00 元，由资本公积转增股本，变更后注册资本为人民币 101,188,800 元。

截至 2019 年 12 月 31 日，公司股权结构如下：

序号	发起人名称	持股数量（股）	持股占比
1	江西新和技术有限公司	32,852,952.00	32.47%
2	共青城德远投资管理合伙企业（有限合伙）	9,908,208.00	9.79%
3	共青城德望投资管理合伙企业（有限合伙）	8,838,720.00	8.73%
4	共青城德顺投资管理合伙企业（有限合伙）	8,790,048.00	8.69%
5	共青城德高投资管理合伙企业（有限合伙）	8,663,631.00	8.56%

6	共青城德宏投资管理合伙企业（有限合伙）	8,263,007.00	8.17%
7	共青城德恒投资管理合伙企业（有限合伙）	8,236,800.00	8.14%
8	共青城德丰投资管理合伙企业（有限合伙）	5,070,845.00	5.01%
9	共青城德诚投资管理合伙企业（有限合伙）	4,906,829.00	4.85%
10	李清	3,372,480.00	3.33%
11	南昌启明投资管理中心（有限合伙）	1,565,280.00	1.55%
12	王乐栋	<u>720,000.00</u>	<u>0.71%</u>
	合 计	<u>101,188,800.00</u>	<u>100.00%</u>

公司经营范围：公用事业代缴费、计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务；计算机软件开发；系统集成；技术咨询服务；国内贸易；会展服务；广告的设计、制作、发布和代理；通讯设备修理；电器机械及器材生产；节能技术推广服务；预付卡发行与受理；第二类增值电信业务中的信息服务业务、在线数据处理与交易处理业务；电信运营商的充值卡销售及代理；电信运营商的话费、流量充值代理业务；接受企业或机构的合法委托，从事软件、技术外包服务；企业管理咨询；信息技术咨询服务；会议服务；市场调查（除社会调查外）；票务代理；物业管理；停车场管理服务；医药信息咨询；旅游信息咨询；劳务派遣服务（有效期至 2021 年 12 月 23 日）。（以上项目依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本公司董事会于 2020 年 6 月 30 日决议批准报出。

## 二、本年度合并财务报表范围

本公司合并财务报表范围包括本公司、江西省新百川技术服务有限公司（以下简称“新百川公司”）、南昌永华创富管理咨询有限公司（以下简称“永华公司”）、南昌普林思会服务有限公司（以下简称“普林公司”）、南昌光谱广告传媒有限公司（以下简称“光谱公司”）、南昌赣投实业有限公司（以下简称“赣投公司”）、南昌福家特商贸有限公司（以下简称“福家特公司”）。

本年度合并范围未发生变更。详见本附注“六、合并范围的变更”及本附注“七、在其他主体中的权益”相关内容。

## 三、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

公司以持续经营为财务报表的编制基础，以权责发生制为记账基础。公司一般采用历史成本对会计要素进行计量，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

## **2、持续经营**

本公司对自 2019 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## **四、重要会计政策及会计估计**

### **1、遵循企业会计准则的声明**

本公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释的要求编制，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### **2、会计期间**

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### **3、经营周期**

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

### **4、记账本位币**

本公司以人民币为记账本位币。

### **5、现金及现金等价物的确定标准**

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

### **6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

(1) 在同一控制下的企业合并中，公司作为购买方取得对其他参与合并企业的控制权，如以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，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，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；如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。为进行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。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

(2) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，按下列情况确定长期股权投资的初始投资成本：

- ① 一次交换交易实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为购买方在购买日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；
- ② 通过多次交换交易分步实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为每一单项交易成本之和；
- ③ 为进行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；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；
- ④ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，在购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入长期股权投资的初始投资成本。

(3) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，对长期股权投资的初始投资成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

对长期股权投资的初始投资成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，按照下列方法处理：

- ① 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；
- ② 经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，其差额应当计入当期损益。

## 7、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。子公司，是指被公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等)。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- (1) 该母公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；
- (2) 该母公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；
- (3) 该母公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

编制合并报表时，公司与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以公司和子公司的财务报表为基础，在抵销公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由公司合并编制。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初数。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。公司在报告期内处置子公司，将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

企业因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原



有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。公司按照权益法对合营企业的投资进行会计处理。

## 9、现金及现金等价物的确定标准

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

## 10、金融工具

（自2019年1月1日起适用）

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。当公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

### (1) 金融资产

#### ① 分类和初始计量

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，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，公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### 债务工具

公司持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

以摊余成本计量：

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：

公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

#### 权益工具

公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，公司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，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。该指

定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

对于非交易性权益工具投资，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。

## ② 减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。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。

于每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

### 信用风险显著增加判断标准

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已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。
- 上限指标为债务人合同付款(包括本金和利息)一般逾期超过30天，最长不超过90天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。公司的违约概率以历史信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，公司应被偿付的金额。

## 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

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，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

对于划分为组合的应收票据，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，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。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，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。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

预期信用损失具体确定方法及会计处理方法如下：

### (1) 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

<u>项目</u>	<u>确定组合的依据</u>
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	以商业承兑汇票的账龄作为信用风险特征

具体账龄计提坏账比例参加应收账款账龄计提比例。

### (2) 应收账款

基于应收账款的信用风险特征，将其划分为不同组合：

<u>项目</u>	<u>确定组合的依据</u>
账龄组合	本组合以应收账款账龄作为信用风险特征
关联方组合	关联方往来款

其中，1) 信用风险特征组合的应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表：

<u>账龄</u>	<u>应收账款计提比例</u>	<u>其他应收款计提比例</u>
-----------	-----------------	------------------

1年以内(含1年)	5.00%	5.00%
1—2年(含2年)	20.00%	20.00%
2—3年(含3年)	50.00%	50.00%
3年以上	100.00%	100.00%

### (3) 其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以其他应收款的账龄作为信用风险特征
无风险组合	应收出口退税、应收职工款项、押金保证金
关联方组合	关联方往来款

对于划分为组合的其他应收款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，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。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，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。

对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司及其子公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

### ③ 终止确认

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，且公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

### ④ 核销

如果公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资

产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在公司-确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照公司-收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## (2)金融负债

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

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。
- 2) 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。
- 3) 不属于本条第1)项或第2)项情形的财务担保合同，以及不属于本条第1)项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中，公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

### (3)金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

### (4)后续计量

初始确认后，公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后，公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- 1) 扣除已偿还的本金。
- 2) 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- 3) 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 11、金融工具

（适用于 2018 年度及 2018 之前年度）

### (1) 金融工具的分类、确认依据和计量方法

① 金融资产在初始确认时划分为下列四类：



1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和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;

2) 持有至到期投资;

3) 应收款项;

4) 可供出售金融资产。

② 金融负债在初始确认时划分为下列两类:

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债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;

2) 其他金融负债。

③ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

此类金融资产或金融负债进一步分为交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债,主要是指公司为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。

直接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或金融负债,主要是指公司基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照取得时的公允价值作为初始确认金额,相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,单独确认为应收项目。

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利,确认为投资收益。资产负债表日,将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益。

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

④ 持有至到期投资

此类金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产

持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息,应单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入,计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定,在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置持有至到期投资时,应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

#### ⑤ 贷款和应收款项

贷款主要是指金融企业发放的贷款，金融企业按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。贷款持有期间所确认的利息收入，应当根据实际利率计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

应收款项主要是指公司销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。收回或处置贷款和应收款项时，应将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### ⑥ 可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。

可供出售金融资产按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利，应当计入投资收益。资产负债表日，可供出售金融资产应当以公允价值计量，且公允价值变动计入其他综合收益。

处置可供出售金融资产时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

#### ⑦ 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。通常情况下，公司发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等，应当划分为其他金融负债。

其他金融负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

#### (2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。终止确认，是指将金融资产或金融负债从公司的账户和资产负债表内予以转销。金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：

① 所转移金融资产的账面价值；

② 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分(在这种情况下，所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分)之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分的账面价值；

2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

公司仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

(3) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(5) 金融资产(不含应收款项)减值测试方法、减值准备计提方法

① 对于持有至到期投资和贷款，有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。

② 通常情况下，如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应当确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。

## 12、应收款项

(公司 2018 年度应收款项坏账准备的确认标准和计提方法如下：)

应收款项包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款等。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据：本公司对所有应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

组合的确定依据：

<u>项目</u>	<u>确定组合的依据</u>
账龄分析法	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
关联方款项	合并范围内关联方的应收款项具有类似信用风险
应收出口退税	应收出口退税不具有产生坏账的风险
应收职工款项	职工备用金、为职工代扣代缴的款项具有类似信用风险，该类款项不具有产生坏账的风险

按组合计提坏账准备的计提方法

<u>项目</u>	<u>计提坏账准备的方法</u>
账龄分析法	账龄分析法
关联方款项	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额确认减值损失，计提坏账准备。
应收出口退税	不计提坏账准备
应收职工款项	不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

<u>账龄</u>	<u>应收账款计提比例</u>	<u>其他应收款计提比例</u>
1 年以内(含 1 年)	5.00%	5.00%
1—2 年(含 2 年)	20.00%	20.00%
2—3 年(含 3 年)	50.00%	50.00%
3 年以上	100.00%	100.00%

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理具有单独的风险特征，无法满足组合计提的要求，且单项金额 100 万元以下由：

坏账准备的计提方法:

根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 计提坏账准备

#### (4) 对于其他应收款项的坏账准备计提方法

对于应收票据、预付款项、应收利息、应收股利、长期应收款应当按个别认定法进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 计提坏账准备。

(公司 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则, 预期信用损失确定方法及会计处理方法详见附注四、10——金融工具)。

### 13、持有待售资产

#### (1) 持有待售的非流动资产和处置组确认标准

公司若主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换, 下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的, 则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件:

- 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, 即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成。

其中, 处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产, 以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的, 该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的, 无论出售后是否保留部分权益性投资, 在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时, 在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别, 在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

#### (2) 会计处理方法

初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时, 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。对于处置组, 所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值, 再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称“持有待售准则”)的计量规定的各项非流动资产的账面价值。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，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的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，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的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；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的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得转回。

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。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：

① 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；

② 可收回金额。

## 14、长期股权投资

长期股权投资是指公司对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的投资。

### (1) 投资成本确定

除对外合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

① 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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；

② 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》确定；

④ 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》确定。

### (2) 后续计量及损益确认方法

① 下列长期股权投资采用成本法核算：

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

② 对被投资单位具有共同控制(指合营企业)或重大影响的长期股权投资,按照采用权益法核算。

长期股权投资采用权益法核算时,对长期股权投资的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投资成本;对长期股权投资的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,对长期股权投资的账面价值进行调整,差额计入投资当期的损益。

在权益法核算时,当取得长期股权投资后,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,分别确认投资损益和其他综合收益,并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。投资方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,应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及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,公司对被投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的,投资企业在其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。

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所有者权益。

长期股权投资按照权益法核算在确认投资损益时,先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整,再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于公司的部分,在抵销基础上确认投资损益。

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制,是指按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时,首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排,如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动,则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的,不构成共同控制。判断是否存在共同控制时,不考虑享有的保护性权利。

重大影响,是指对一个企业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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

## 15、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：

项目	折旧年限	残值率	年折旧率
电子设备	3年-8年	0%-5%	11.875%-33.33%
办公设备	3年-5年	0%-5%	19.00%-33.33%
运输设备	4年	0.00%	25.00%

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) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法。

融资租入固定资产的认定依据：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。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- ① 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- ② 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；
- ③ 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④ 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- ⑤ 租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。



## 16、借款费用

(1) 公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长的时间的(通常是指 1 年及 1 年以上)购建或者生产活动才能达到预定可使用可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(2) 借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

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

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态必要的程序，借款费用的资本化则继续进行。

(2) 在资本化期间内，每一会计期间的利息(包括折价或溢价的摊销)资本化金额，按照下列规定确定：

① 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以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确定。

② 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，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的一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率确定。

借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间相应摊销的折价或者溢价的金额，调整每期利息金额。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

(3) 专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用

或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

## 17、无形资产

(1) 无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。 -

(2) 公司确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

(3) 对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内系统合理(或者直线法)摊销。公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，将改变摊销期限和摊销方法。

对于使用寿命有限的无形资产，在采用直线法计算摊销额时，各项无形资产的使用寿命、预计净残值率如下：

名称	使用年限	预计净残值率
软件	10	0%

(4) 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(5) 内部研究开发

① 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

- 1) 研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。
- 2) 开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

② 内部研究开发项目在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：

- 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，应当证明其有用性；
- 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。

## 18、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，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。

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。

## 19、职工薪酬

### (1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。公司提供给职工配偶、

子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

(3) 离职后福利是指公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项应计入当期损益；第③项应计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

#### (4) 辞退福利

是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入

当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (5) 其他长期职工福利

是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，企业应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本。
- ② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- ③ 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 20、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

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

预计负债应当按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

## 21、股份支付

### (1) 股份支付的种类

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

以权益结算的股份支付，是指企业为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易，这里所指的权益工具是企业自身权益工具。

以现金结算的股份支付，是指企业为获取服务承担以股份或其他权益工具为基础计算确定的交付现金或其他资产义务的交易。

### (2) 权益工具公允价值的确定方法。

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值

计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

① 授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。

在资产负债表日，后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的，进行调整，并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。

对于权益结算的股份支付，在可行权日之后不再对已确认的成本费用和所有者权益总额进行调整。在行权日根据行权情况，确认股本和股本溢价，同时结转等待期内确认的资本公积(其他资本公积)。

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，应当按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，应当采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型至少应当考虑以下因素：

- 1) 期权的行权价格；
- 2) 期权的有效期；
- 3) 标的股份的现行价格；
- 4) 股价预计波动率；
- 5) 股份的预计股利；
- 6) 期权有效期内的无风险利率。

② 授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，应当在授予日以企业承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。

完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，对可行权情况的最佳估计为基础，按照企业承担负债的公允价值金

额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

## 22、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购买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

### (2) 提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已完成工作的测量/已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例/已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

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

公司主要为预付卡发行与受理收入、计算机软件平台开发与技术咨询、O2O 零售商城收入、硬件产品销售收入与电信增值业务收入。

收入的具体确认原则如下入，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。

本公司具体收入分类与确认原则：

本公司所涉及的收入：

① 预付卡发行与受理收入：主要包括佣金收入、手续费收入和利息收入。佣金收入：公司作为第三方支付企业，在持卡人完成支付业务时确认相关佣金收入；手续费收入：公司售卡收取的手续费，于实际收取时确认收入；利息收入：主要为备付金账户余额所产生的银行利息收入，公司在收到银行利息时确认收入；

② 计算机软件平台开发与技术咨询：公司为客户提供相关的软件开发及维护等相关服务，公司根据相关合同规定的服务期限内分期确认收入。

- ③ O2O 零售商城收入：公司零售商城主要为超市产品零售，在产品售出时点确认收入。
- ④ 硬件产品销售收入：于产品发出并经签收后确认收入。
- ⑤ 电信增值业务收入：主要利用现有网络资源代理充值业务，于公司代理业务完成时确认收入。

## 23、政府补助

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

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

### (2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

企业对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

与公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

### (3) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照收到的金额计量。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。



已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 24、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，应当减记递延所得税资产的账面价值。

## 25、租赁

### (1) 公司作为承租人对经营租赁的处理

#### ① 租金的处理

在经营租赁下需将支付或应付的租金计入相关资产成本或当期损益。

#### ② 初始直接费用的处理

对于承租人在经营租赁中发生的初始直接费用，计入当期损益。

#### ③ 或有租金的处理

在经营租赁下，承租人对或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### ④ 出租人提供激励措施的处理

出租人提供免租期的，承租人应将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内应当确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，承租人将该费用从租金费用总额中扣除，按扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

### (2) 公司作为出租人对经营租赁的处理

#### ① 租金的处理

出租人应采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。

#### ② 初始直接费用的处理

经营租赁中出租人发生的初始直接费用，是指在租赁谈判和签订租赁合同的过程中发生的可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等，计入当期损益。金额较大的应当资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

### ③ 租赁资产折旧的计提

对于经营租赁资产中的固定资产，采用出租人对类似应折旧资产通常所采用的折旧政策计提折旧。

### ④ 或有租金的处理

在实际发生时计入当期收益。

### ⑤ 出租人对经营租赁提供激励措施的处理

出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人确认租金收入。出租人承担了承租人某些费用的，出租人将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

### ⑥ 经营租赁资产在财务报表中的处理

在经营租赁下，与资产所有权有关的主要风险和报酬仍然留在出租人一方，因此出租人将出租资产作为自身拥有的资产在资产负债表中列示，如果出租资产属于固定资产，则列在资产负债表固定资产项下，如果出租资产属于流动资产，则列在资产负债表有关流动资产项下。

## 26、其他重要的会计政策和会计估计

### (1) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被公司处置或划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

- ① 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
- ② 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- ③ 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注四、13“划分为持有待售资产”相关描述。

## 27、重要会计政策和会计估计的变更

### (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
财政部于 2019 年 5 月 9 日发布了《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（2019 修订）（财会〔2019〕8 号），修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的	已批准	本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响

非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。		
财政部于 2019 年 5 月 16 日发布了《企业会计准则第 12 号——债务重组》（2019 修订）（财会〔2019〕9 号），修订后的准则自 2019 年 6 月 17 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整。对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。	已批准	本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响
根据财政部《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）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会〔2019〕16 号），本公司对报告期财务报表格式进行了相应调整。	已批准	已执行
财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》。本公司自 2019 年 1 月 1 日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于 2019 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。	已批准	详见四、27（3）首次执行新金融工具准则调整执行当年年初财务报表项目情况

(2) 会计估计变更

本公司报告期内未发生会计估计变更事项。

(3) 2019 年起首次执行新金融工具准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

单位:元币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
<b>流动资产:</b>			
货币资金	11,558,340.46	11,558,340.46	

交易性金融资产			-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			-
衍生金融资产			-
应收票据			-
应收账款	12,236,361.72	12,236,361.72	
应收款项融资			-
预付款项	4,313,777.35	4,313,777.35	
其他应收款	5,716,531.58	5,716,531.58	
其中：应收利息			-
应收股利			-
存货	219,658.92	219,658.92	
持有待售资产			-
一年内到期的非流动资产	75,000,000.00	75,000,000.00	
其他流动资产	13,443,425.36	13,443,425.36	
流动资产合计	122,488,095.39	122,488,095.39	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产	9,116,642.41		-9,116,642.41
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	13,800,292.29	13,800,292.29	
其他权益工具投资		9,116,642.41	9,116,642.41
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	2,497,942.14	2,497,942.14	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	737,639.72	737,639.72	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			

递延所得税资产	213,156.96	213,156.96	
其他非流动资产			
非流动资产合计	26,365,673.52	26,365,673.52	
资产总计	148,853,768.91	148,853,768.91	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	5,000,000.00	5,000,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	117,538.03	117,538.03	
预收款项	4,866.72	4,866.72	
应付职工薪酬	661,555.54	661,555.54	
应交税费	801,124.38	801,124.38	
其他应付款	15,734,777.20	15,734,777.20	
其中：应付利息	7,854.17	7,854.17	
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	22,319,861.87	22,319,861.87	
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
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			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	22,319,861.87	22,319,861.87	

<b>所有者权益：</b>			
股本	101,188,800.00	101,188,800.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,726,424.04	1,726,424.04	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	2,602,545.84	2,602,545.84	
一般风险准备	24,100.85	24,100.85	
未分配利润	21,038,711.08	21,038,711.08	
归属于母公司所有 者权益合计	126,580,581.81	126,580,581.81	
少数股东权益	-46,674.77	-46,674.77	
所有者权益合计	126,533,907.04	126,533,907.04	
负债和所有者权益 总计	148,853,768.91	148,853,768.91	

各项目调整情况的说明：

### 公司资产负债表

单位：元币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
货币资金	6,974,792.91	6,974,792.91	
交易性金融资产			
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	11,957,685.38	11,957,685.38	
应收款项融资			
预付款项	23,254.34	23,254.34	

其他应收款	12,984,424.51	12,984,424.51	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	121,363.98	121,363.98	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	75,000,000.00	75,000,000.00	
其他流动资产	13,408,125.36	13,408,125.36	
流动资产合计	120,469,646.48	120,469,646.48	
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产	9,116,642.41		-9,116,642.41
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	18,750,292.29	18,750,292.29	
其他权益工具投资		9,116,642.41	9,116,642.41
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	2,484,947.79	2,484,947.79	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	737,639.72	737,639.72	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			

递延所得税资产	213,156.96	213,156.96	
其他非流动资产			
非流动资产合计	31,302,679.17	31,302,679.17	
资产总计	151,772,325.65	151,772,325.65	
<b>流动负债：</b>			
短期借款	5,000,000.00	5,000,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	94,300.83	94,300.83	
预收款项	4,866.72	4,866.72	
应付职工薪酬	661,555.54	661,555.54	
应交税费	734,976.57	734,976.57	
其他应付款	16,312,615.88	16,312,615.88	
其中：应付利息	7,854.17	7,854.17	
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	22,808,315.54	22,808,315.54	
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
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			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	22,808,315.54	22,808,315.54	
<b>所有者权益：</b>			
股本	101,188,800.00	101,188,800.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,726,424.04	1,726,424.04	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	2,602,545.84	2,602,545.84	
一般风险准备	24,100.85	24,100.85	
未分配利润	23,422,139.38	23,422,139.38	
所有者权益合计	128,964,010.11	128,964,010.11	
负债和所有者权益总计	151,772,325.65	151,772,325.65	

(2)2019 年起执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

根据新金融工具准则的相关规定，公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2019 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年度的比较财务报表未重列。

2019 年 1 月 1 日，公司合并财务报表中金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规

定进行分类和计量的结果对比表

原金融工具准则			新金融工具准则		
科目	计量类别	账面价值	科目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	公允价值	9,116,642.41	其他权益工具投资	公允价值变动且其变动计入其他综合收益	9,116,642.41

2019年1月1日,公司财务报表中金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比表

原金融工具准则			新金融工具准则		
科目	计量类别	账面价值	科目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	公允价值	9,116,642.41	其他权益工具投资	公允价值变动且其变动计入其他综合收益	9,116,642.41

2019年1月1日,公司根据新金融工具准则下的计量类别,将原金融资产账面价值调整为新金融工具准则的账面价值的调节表:

公司合并报表	2018年12月31日按原金融工具准则列示的账面价值	重分类	重新计量	2019年1月1日按新金融工具准则列示的账面价值
可供出售金融资产	9,116,642.41	-9,116,642.41		
其他权益工具投资		9,116,642.41		9,116,642.41
合计	9,116,642.41			9,116,642.41

## 28、重大会计判断和估计

公司在运用会计政策过程中,由于经营活动内在的不确定性,公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于公司管理层过去的历史经验,并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与公司管理层当前的估计存在差异,进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核,会计估计的变更仅影响变更当期的,其影响数在变更当期予以确认;既影响变更当期又影响未来期间的,其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日,公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下:

#### (1) 金融工具减值

公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估,应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计,需考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时,公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

#### (2) 存货跌价准备

公司根据存货会计政策,按照成本与可变现净值孰低计量,对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货,计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据,并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

#### (3) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具,公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计,并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性,其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

#### (4) 长期资产减值准备

公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产,除每年进行的减值测试外,当其存在减值迹象时,也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产,当存在迹象表明其账面金额不可收回时,进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额,即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者,表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额,参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格,减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时,需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料,包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时,公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量,同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### (5) 折旧和摊销

公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### (6) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### (7) 所得税

公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

## 五、税项

### 1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	6%、16%、13%、10%、9%、免征
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴
企业所得税	25%、15%、20%

注：①公司佣金收入与手续费收入按照 6% 税率征收增值税。

②根据财政部税务总局海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号）文件，自 2019 年 4 月 1 日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 16% 税率的，税率调整为 13%；原适用 10% 税率的，税率调整为 9%。

③本公司之子公司福家特公司蔬菜及部分鲜活肉蛋免征增值税。

### 2、税收优惠及批文

(1) 公司于 2018 年 8 月 13 日取得高新技术企业证书，编号为 GR201836000614，有效期三年，也即 2018-2020 年，公司所得税按照 15% 的优惠税率缴纳。

(2) 财政部、国家税务总局联合发布《关于免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税政策的通知》(财税[2012]75号),规定自2012年10月1日起,免征部分鲜活肉蛋产品流通环节增值税。财政部、国家税务总局发布《关于免征蔬菜流通环节增值税有关问题的通知》(财税【2011】137号),自2012年1月1日起,免征蔬菜流通环节增值税。根据相关规定,本公司之子公司福家特公司蔬菜及部分鲜活肉蛋免征增值税。

(3) 根据财税[2018]77号文相关规定,自2018年1月1日至2020年12月31日,将小型微利企业的年应纳税所得额上限由50万元提高至100万元,对年应纳税所得额低于100万元(含100万元)的小型微利企业,其所得减按50%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税。子公司新百川公司2019年享受该项税收优惠。

## 六、合并财务报表主要项目附注

(期末指2019年12月31日;上年年末指2018年12月31日)

### 1、货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
现金	338,764.82	393,436.82
银行存款	3,023,160.48	10,964,903.64
其他货币资金	-	200,000.00
合计	<u>3,361,925.30</u>	<u>11,558,340.46</u>

### 2、应收账款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内	2,571,119.95
1-2年	2,452,386.34
2-3年	4,544.45
3年以上	11,061.97
合计	<u>5,039,112.71</u>

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,039,112.71	100.00%	632,367.46	12.55%	4,406,745.25
其中: 账龄组合	5,039,112.71	100.00%	632,367.46	12.55%	4,406,745.25

关联方组合					
合计	<u>5,039,112.71</u>	<u>100.00%</u>	<u>632,367.46</u>	<u>12.55%</u>	<u>4,406,745.25</u>
(续上表)					
类别	上年年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	12,875,116.69	100.00%	638,754.97	4.96%	12,236,361.72
其中：账龄组合	12,616,697.67	97.99%	638,754.97	5.06%	11,977,942.70
个别认定组合	258,419.02	2.01%			258,419.02
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	<u>12,875,116.69</u>	<u>100.00%</u>	<u>638,754.97</u>	<u>4.96%</u>	<u>12,236,361.72</u>

组合中，按账龄组合计提坏账准备：

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	2,571,119.95	128,556.00	5.00%
1-2年	2,452,386.34	490,477.27	20.00%
2-3年	4,544.45	2,272.22	50.00%
3年以上	<u>11,061.97</u>	<u>11,061.97</u>	<u>100.00%</u>
合计	<u>5,039,112.71</u>	<u>632,367.46</u>	<u>12.55%</u>

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余	本期变动金额				期末余额
	额	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按组合计提坏账准备	638,754.97		6,387.51			632,367.46

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
浙江开心果网络科技有限公司	非关联方	4,529,340.48	573,830.14	1年以内/1到2年	89.88%
江西安畅科技有限公司	非关联方	129,563.09	25,912.62	1-2年	2.57%
中国石化销售有限公司江西石油分公司	非关联方	111,499.19	14,132.51	1年以内/1到2年	2.21%
赣州中航九方商业有限公司	非关联方	46,141.64	4,836.77	1年以内/1到2年	0.92%

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
				年	
中国邮政集团公司吉安市分公司	非关联方	<u>11,974.85</u>	<u>2,085.29</u>	1年以内/1到2年	<u>0.24%</u>
合计		<u>4,828,519.25</u>	<u>620,797.33</u>		<u>95.82%</u>

### 3、预付款项

#### (1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	9,275,716.99	91.75%	4,313,777.35	100.00%
1-2年	834,596.41	8.25%		
2-3年				
合计	<u>10,110,313.40</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,313,777.35</u>	<u>100.00%</u>

#### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例	年限	未结算原因
浙江开心果网络科技有限公司	非关联方	9,262,276.62	91.61%	1年以内	交易尚未完成
腾保保险代理有限公司	非关联方	718,407.19	7.11%	1-2年	交易尚未完成
深圳市年年卡网络科技有限公司	非关联方	100,500.00	0.99%	1-2年	交易尚未完成
中国移动通信集团河北有限公司石家庄分公司	非关联方	15,689.22	0.16%	1-2年	交易尚未完成
联通南昌分公司	非关联方	<u>3,012.00</u>	<u>0.03%</u>	1年以内	交易尚未完成
合计		<u>10,092,885.03</u>	<u>99.90%</u>		

### 4、其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	<u>99,361,520.87</u>	<u>5,716,531.58</u>
合计	<u>99,361,520.87</u>	<u>5,716,531.58</u>

#### (1) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	93,515,453.13
1 至 2 年	3,147,942.20
2-3 年	391,763.26
3 年以上	<u>2,306,362.28</u>
合计	<u>99,361,520.87</u>

② 其他应收款分类披露

类别	期末余额		坏账准备	计提比例(%)	账面价值
	账面余额	比例(%)			
按单项金额计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：关联方组合					
无风险组合	<u>99,361,520.87</u>	<u>100.00%</u>			<u>99,361,520.87</u>
合计	<u>99,361,520.87</u>	<u>100.00%</u>			<u>99,361,520.87</u>

(续上表)

类别	上年年末余额		坏账准备	计提比例(%)	账面价值
	账面余额	比例(%)			
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	5,716,531.58	99.83%	-	-	5,716,531.58
其中：关联方组合					
个别认定组合	5,716,531.58	99.83%			5,716,531.58
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	<u>9,724.50</u>	<u>0.17%</u>	<u>9,724.50</u>	<u>100.00%</u>	
合计	<u>5,726,256.08</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,724.50</u>	<u>0.17%</u>	<u>5,716,531.58</u>

③ 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	1,936,700.00	2,262,100.00
员工备用金及借款	1,942,308.98	156,869.50
代付购卡款		3,297,562.08



单位往来款	95,400,060.00	
其他	<u>82,451.89</u>	
合计	<u>99,361,520.87</u>	<u>5,716,531.58</u>

④ 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额				
2019年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2019年12月31日余额				

⑤ 坏账准备的情况

项目	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按单项计提坏账准备	9,724.50			9,724.50		
按组合计提坏账准备						
合计	<u>9,724.50</u>			<u>9,724.50</u>		

⑥ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
南昌昭通商贸有限公司	往来款	94,600,060.00	1年以内	95.21%	
江西泰中科技有限公司	往来款	800,000.00	1年以内	0.81%	
国网江西省电力有限公司	押金	500,000.00	5年以上	0.50%	
南昌市燃气集团有限公司	押金	500,000.00	5年以上	0.50%	

中国石化销售有限公司江 西石油分公司	押金	<u>400,000.00</u>	1 到 2 年以内	0.40%	
合计		<u>96,800,060.00</u>	-	97.42%	≡

## 5、存货

### (1) 存货分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
低值易耗品	-		-	-		-
库存商品	<u>202,527.17</u>		<u>202,527.17</u>	<u>219,658.92</u>		<u>219,658.92</u>
合计	<u>202,527.17</u>		<u>202,527.17</u>	<u>219,658.92</u>		<u>219,658.92</u>

## 6、一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
其他投资款		<u>75,000,000.00</u>

## 7、其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
待抵扣的增值税进项税	1,805.99	-
预交所得税	549,617.31	
存放央行备付金	6,908,931.82	10,737,931.62
银联支付专户备付金		1,667,795.47
库存的支付卡与券		1,035,300.00
其他		<u>2,398.27</u>
合计	<u>7,460,355.12</u>	<u>13,443,425.36</u>

## 8、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：				9,900,000.00	783,357.59	9,116,642.41
按公允价值计量的						
按成本计量的				9,900,000.00	783,357.59	9,116,642.41
其他				=		
合计				<u>9,900,000.00</u>	<u>783,357.59</u>	<u>9,116,642.41</u>

被投资单位	在被投资单位持股比例	本期现金红利
江西小表哥信息服务有限公司	19.80%	

## 9、长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动				
		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
(1) 联营企业						
江西联合互联网金融信息服务有限公司	1,313,526.62			-310,656.51		
北京育知同创科技有限公司	<u>12,486,765.67</u>			-2,316.06		
小计	<u>13,800,292.29</u>			<u>-312,972.57</u>		

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	期末余额	期末余额
(1) 联营企业					
江西联合互联网金融信息服务有限公司				1,002,870.11	
北京育知同创科技有限公司				<u>12,484,449.61</u>	
小计				<u>13,487,319.72</u>	

## 10、其他权益工具投资

### ①其他权益工具投资情况

项目	期末余额	上年年末余额
江西小表哥信息服务有限公司	<u>9,094,686.67</u>	
合计	<u>9,094,686.67</u>	

## 11、固定资产

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	1,418,396.73	2,497,942.14
固定资产清理		=
合计	<u>1,418,396.73</u>	<u>2,497,942.14</u>

### (1) 固定资产情况

项目	电子设备	办公设备	运输设备	合计
①账面原值				
上年年末余额	9,176,629.60	557,712.85	-	9,734,342.45

项目	电子设备	办公设备	运输设备	合计
本期增加金额	27,086.49			27,086.49
其中：购置	27,086.49			27,086.49
本期减少金额	17,600.00			17,600.00
其中：处置或报废	17,600.00			17,600.00
期末余额	9,186,116.09	557,712.85		9,743,828.94
②累计折旧				-
上年年末余额	6,788,894.35	447,505.96	-	7,236,400.31
本期增加金额	1,061,782.39	44,849.51		1,106,631.90
其中：计提	1,061,782.39	44,849.51		1,106,631.90
本期减少金额	17,600.00			17,600.00
其中：处置或报废	17,600.00			17,600.00
期末余额	7,833,076.74	492,355.47		8,325,432.21
③减值准备				-
上年年末余额	-	-	-	-
本期增加金额	-	-	-	-
其中：计提	-	-	-	-
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额	-	-	-	-
④账面价值				-
期末账面价值	<u>1,353,039.35</u>	<u>65,357.38</u>		<u>1,418,396.73</u>
上年年末账面价值	<u>2,387,735.25</u>	<u>110,206.89</u>		<u>2,497,942.14</u>

## 12、 无形资产

项目	软件
(1)账面原值	
上年年末余额	3,555,850.00
本期增加金额	-
其中：购置	-
本期减少金额	-
期末余额	3,555,850.00
(2)累计摊销	
上年年末余额	2,818,210.28
本期增加金额	355,584.96
其中：计提	355,584.96
本期减少金额	

期末余额	3,173,795.24
(3)减值准备	
上年年末余额	-
本期增加金额	-
本期减少金额	-
期末余额	-
(4)账面价值	
期末账面价值	<u>382,054.76</u>
上年年末账面价值	<u>737,639.72</u>

### 13、 递延所得税资产

#### (1) 未经抵消的递延所得税资产明细

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
坏账准备	512,967.27	76,945.09		
资产减值准备			1,421,046.39	213,156.96
其他权益工具投资	<u>805,313.33</u>	<u>120,797.00</u>		
合计	<u>1,318,280.59</u>	<u>197,742.09</u>	<u>1,421,046.39</u>	<u>213,156.96</u>

#### (2) 未确认递延所得税资产的暂时性差异明细

项目	期末余额	上年年末余额
可抵扣暂时性差异	119,400.19	10,790.67
可抵扣亏损	<u>1,285,961.59</u>	<u>1,583,516.03</u>
合计	<u>1,405,361.78</u>	<u>1,594,306.70</u>

#### (3) 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	期末余额
2020年	125,947.80
2021年	535,249.83
2022年	351,388.64
2023年	28,303.86
2024年	<u>245,071.46</u>
合计	<u>1,285,961.59</u>

### 14、 短期借款

#### (1) 短期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
----	------	--------

项目	期末余额	上年年末余额
保证借款	<u>4,000,000.00</u>	<u>5,000,000.00</u>

注：（1）2019年8月19日公司与招商银行股份有限公司南昌分行签署编号为《授信协议》编号0016190023，该合同最高债权额为400万元整，债权确定期间为2019年8月19日至2020年8月18日。截止2019年12月31日，借款余额为4,000,000.00元，关联方江西新和技术有限公司、李清和黄丽萍提供了连带责任的保证担保，并与招商银行股份有限公司南昌分行签订了编号为0016180022的最高额不可撤销担保书。

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

截止期末，无逾期未偿还的短期借款。

## 15、 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
应付通信劳务采购款	84,274.27	77,125.83
应付其他采购款	<u>26,587.19</u>	<u>40,412.20</u>
合计	<u>110,861.46</u>	<u>117,538.03</u>

## 16、 预收款项

项目	期末余额	上年年末余额
服务费	<u>4,902.10</u>	<u>4,866.72</u>

## 17、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	661,555.54	4,385,142.59	4,378,599.99	668,098.14
离职后福利-设定提存计划		336,954.18	336,954.18	
辞退福利	=			
合计	<u>661,555.54</u>	<u>4,722,096.77</u>	<u>4,715,554.17</u>	<u>668,098.14</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	661,555.54	3,884,757.85	3,878,215.25	668,098.14
职工福利费	-	266,435.70	266,435.70	
社会保险费	-	139,043.04	139,043.04	
其中：医疗保险费	-	126,575.41	126,575.41	

工伤保险费	-	1,921.95	1,921.95	
生育保险费	-	10,545.68	10,545.68	
住房公积金	-	86,536.00	86,536.00	
工会经费和职工教育经费		<u>8,370.00</u>	<u>8,370.00</u>	
合计		<u>661,555.54</u>	<u>4,385,142.59</u>	<u>4,378,599.99</u>

### (3) 离职后福利-设定提存计划

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		327,508.49	327,508.49	-
失业保险费	=	9,445.69	9,445.69	=
合计	=	<u>336,954.18</u>	<u>336,954.18</u>	=

## 18、 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税		306,015.40
增值税	97,751.55	404,644.95
个人所得税	33,308.16	33,308.16
城市维护建设税	6,258.07	25,730.64
教育费附加	2,682.03	11,027.20
地方教育费附加	1,746.16	7,351.47
印花税	<u>11,003.19</u>	<u>13,046.56</u>
合计	<u>152,749.16</u>	<u>801,124.38</u>

## 19、 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息	15,770.83	7,854.17
应付股利		
其他应付款	<u>10,181,266.73</u>	<u>15,726,923.03</u>
合计	<u>10,197,037.56</u>	<u>15,734,777.20</u>

### (1) 应付利息

项目	期末余额	上年年末余额
短期借款应付利息	15,770.83	7,854.17

### (2) 其他应付款

#### ① 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
备付金金额	7,862,959.34	13,988,689.98
单位往来款及其他	<u>2,318,307.39</u>	<u>1,738,233.05</u>
合计	<u>10,181,266.73</u>	<u>15,726,923.03</u>

② 重要的账龄超过 1 年的其他应付款

截止期末，未有重要的账龄超过 1 年的其他应付款

## 20、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的长期借款	375,000.00	-

一年内到期的长期借款详见附注六、21 长期借款相关说明。

## 21、长期借款

(1) 长期借款分类

项目	期末余额	上年年末余额
保证借款	583,333.33	-

长期借款分类的说明：

2019 年 11 月 29 日公司与深圳前海微众银行股份有限公司签订了合同编号为：QYDDB201911096354 的最高担保合同，该合同最高债权额为 100 万元整，债权确定期间为从生效日起至主合同项下具体授信债务履行期限届满之日后两年。该最高额债权合同由实际控制人李清提供最高额保证担保。在该项最高额债权合同下，公司与深圳前海微众银行股份有限公司签署编号为《QYDJJ2019110906355》人民币流动资金借款合同，借款金额为人民币 1,000,000.00 元，借款期限为 2019 年 11 月 9 日至 2021 年 11 月 09 日。公司与深圳前海微众银行股份有限公司签署编号为《QYDJJ200200303026209》人民币流动资金借款合同之补充合同，为本次贷款展期三个月，2020 年 4 月、5 月、6 月这三个月支付利息不支付本金。借款期限为 2019 年 11 月 9 日至 2022 年 02 月 09 日。截止 2019 年 12 月 31 日，借款余额为 958,333.33 元。其中，公司需在 2020 年归还本金 37.50 万元，该部分列示于一年内到期的非流动负债，剩余金额 583,333.33 元列示于长期借款。

## 22、股本

项目	上年年末余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	101,188,800.00						101,188,800.00



## 23、 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,426,424.04			1,426,424.04
其他资本公积	300,000.00			300,000.00
合计	1,726,424.04			1,726,424.04

## 24、 其他综合收益

项目	上年年末	本期发生金额		
	余额	本期所得税前	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益
	(A)	发生额	合收益当期转入损益	
(1)不能重分类进损益的其他综合收益		-21,955.74		
其他权益工具投资公允价值变动				
(续上表)				

项目	本期发生金额			期末余额
	减：所得税费用	税后归属于母公司(B)	税后归属于少数股东	(C)=(A)+(B)
(1)不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动		-21,955.74		-21,955.74

## 25、 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,602,545.84	712,478.24	-	3,315,024.08
任意盈余公积				
合计	2,602,545.84	712,478.24	=	3,315,024.08

## 26、 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	24,100.85	112.54		24,213.39

注：公司根据相关法律规定，根据备付金银行账户利息所得收入的 10%计提风险准备金。

## 27、 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	21,038,711.08	14,049,746.82	-
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)			-
调整后期初未分配利润	21,038,711.08	14,049,746.82	-
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	6,883,426.40	7,775,462.87	
减: 提取法定盈余公积	712,478.24	785,354.83	10.00%
提取任意盈余公积			-
提取一般风险准备	112.54	1,143.78	
其他			-
期末未分配利润	<u>27,209,546.70</u>	<u>21,038,711.08</u>	-

## 28、营业收入和营业成本

### (1) 按业务类型分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	11,697,509.46	2,567,975.83	25,209,386.82	3,829,410.85
其他业务			1,886.80	
合计	<u>11,697,509.46</u>	<u>2,567,975.83</u>	<u>25,211,273.62</u>	<u>3,829,410.85</u>

### (2) 主营业务(按类别)

产品	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
预付卡发行与受理	11,616,617.26	2,560,303.74	22,922,305.15	1,788,377.45
软件平台开发与技术咨询	80,892.20	7,672.09	82,830.18	6,294.70
硬件产品销售			2,020,402.58	1,948,625.24
电信增值业务			134,433.81	48,853.46
广告设计业务			49,415.10	37,260.00
合计	<u>11,697,509.46</u>	<u>2,567,975.83</u>	<u>25,209,386.82</u>	<u>3,829,410.85</u>

### (3) 本期前五名客户的营业收入情况

客户名称	收入金额	占公司全部营业收入的比例
浙江开心果网络科技有限公司	2,302,782.86	19.69%
江西安畅科技有限公司	122,229.33	1.04%
国网江西省电力有限公司	61,895.98	0.53%
中国石化销售有限公司江西石油分公司	51,366.87	0.44%
中国电信股份有限公司江西分公司	<u>31,432.89</u>	<u>0.27%</u>
合计	<u>2,569,707.93</u>	<u>21.97%</u>

## 29、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	35,093.22	98,453.53
教育费附加	15,039.96	42,194.17
地方教育附加	9,984.26	28,129.44
印花税	<u>11,077.23</u>	<u>22,842.54</u>
合计	<u>71,194.67</u>	<u>191,619.68</u>

## 30、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,563,741.00	4,197,376.28
办公、差旅费	785,083.41	977,633.61
业务招待和扩展费用	580,795.78	304,031.82
其他	<u>38,464.09</u>	<u>187,014.83</u>
合计	<u>2,968,084.28</u>	<u>5,666,056.54</u>

## 31、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,162,441.44	1,691,603.65
中介咨询费用	294,423.98	464,158.86
办公差旅费	539,139.83	352,772.07
业务招待费用	117,818.43	70,170.20
折旧摊销费用	36,289.57	107,035.09
其他	<u>12,052.97</u>	<u>137,342.57</u>
合计	<u>2,162,166.22</u>	<u>2,823,082.44</u>

## 32、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
人工费	1,436,166.35	1,774,162.00
折旧摊销费	980,623.20	982,876.39
委外研发	3,234,000.00	
其他	<u>112,526.13</u>	<u>64,394.35</u>
合计	<u>5,763,315.68</u>	<u>2,821,432.74</u>

### 33、 财务费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
利息支出	283,745.84	106,816.68
减：利息收入	34,396.07	17,166.07
汇兑损失		-
手续费	<u>70,315.20</u>	<u>93,670.41</u>
合计	<u>319,664.97</u>	<u>183,321.02</u>

### 34、 其他收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
计入其他收益的政府补助	361,383.25	300,000.00

政府补助情况：

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>与资产相关/与收益相关</u>
科技创新发展专项资金	211,454.25	与收益相关
稳岗补贴	11,929.00	与收益相关
企业研发扶持资金	<u>138,000.00</u>	与收益相关
合计	<u>361,383.25</u>	

### 35、 投资收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
权益法核算的长期股权投资收益	-312,972.57	15,287.92
收回其他投资产生的收益	<u>9,435,148.29</u>	
合计	<u>9,122,175.72</u>	<u>15,287.92</u>

### 36、 信用减值损失

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
应收账款坏账损失	6,387.51	
其他应收款坏账损失	=	
合计	<u>6,387.51</u>	

### 37、 资产减值损失

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
坏账损失		-581,994.51

项目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产减值损失		-537,025.54
存货跌价损失		
合计		<u>-1,119,020.05</u>

### 38、 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	<u>1,568.93</u>	<u>-35,094.02</u>
合计	<u>1,568.93</u>	<u>-35,094.02</u>

### 39、 营业外收入

项目	本期发生额发生额	上期发生额发生额	计入当期非经常性 损益的金额
政府补助		300,000.00	
税收返还	1,658.09		1,658.09
其他	<u>7.21</u>	<u>6,087.25</u>	<u>7.21</u>
合计	<u>1,665.30</u>	<u>306,087.25</u>	<u>1,665.30</u>

### 40、 营业外支出

项目	本期发生额发生额	计入当期非经常性 损益的金额	上期发生额发生额	计入当期非经常性 损益的金额
对外捐赠			1,000.00	1,000.00
滞纳金及罚款	500.00	500.00	300,118.81	300,118.81
其他			<u>9,557.96</u>	<u>9,557.96</u>
合计	<u>500.00</u>	<u>500.00</u>	<u>310,676.77</u>	<u>310,676.77</u>

### 41、 所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	442,719.62	1,248,080.69
递延所得税费用	<u>15,414.87</u>	<u>-167,693.08</u>
合计	<u>458,134.49</u>	<u>1,080,387.61</u>

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	7,337,788.51	8,852,934.68
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,100,668.28	1,327,940.20
子公司适用不同税率的影响	4,618.83	3,826.44
调整以前期间所得税的影响	56.96	-6,300.00
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-24,545.32	84,336.52
不征税收益影响		-6,794.56
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		3,960.26
研发加计扣除	-648,373.00	-317,411.18
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	<u>25,708.64</u>	<u>-9,170.07</u>
所得税费用	<u>458,134.39</u>	<u>1,080,387.61</u>

## 42、 现金流量表项目注释

### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	361,383.25	600,000.00
支付央行备付金监管净额	6,532,095.27	
收回押金备用金等往来款	4,934,130.42	827,353.98
其他	<u>34,396.07</u>	<u>30,912.13</u>
合计	<u>11,862,005.01</u>	<u>1,458,266.11</u>

### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
银行手续费	70,315.20	93,670.41
业务招待和扩展费用	725,236.01	678,625.82
办公差旅费	1,326,185.51	922,259.00
保险咨询费用	3,740,129.42	451,519.46
支付员工借款	1,896,893.73	111,690.22
支付往来与代收代付款	95,400,060.00	15,081,094.12
支付银行备付金净额	5,722,824.64	3,774,572.47
支付央行备付金监管净额		10,417,432.09
支付押金		531,407.00
其他	<u>131,448.50</u>	<u>290,886.65</u>
合计	<u>109,013,093.01</u>	<u>32,353,157.24</u>

#### 43、 现金流量表补充资料

##### (1) 将净利润调节为经营活动现金流量的情况

项目	本期发生额	上期发生额
①将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	6,879,654.02	7,772,547.07
加：资产减值准备	-	1,119,020.05
信用减值准备	-6,387.51	
固定资产折旧	1,106,631.90	1,178,760.16
无形资产摊销	355,584.96	355,584.96
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“一”号填列)	-1,568.93	35,094.02
固定资产报废损失(收益以“一”号填列)		2,307.96
公允价值变动损失(收益以“一”号填列)		
财务费用(收益以“一”号填列)	283,745.84	106,816.68
投资损失(收益以“一”号填列)	-9,122,175.72	-15,287.92
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	15,414.87	-167,693.08
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)		
存货的减少(增加以“一”号填列)	17,131.75	4,766.14
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	-91,595,796.86	-29,786,422.23
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-8,319.25	-9,435,853.75
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-92,076,084.93	-28,830,359.94
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
1年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,361,925.30	11,358,340.46
减：现金的上年年末余额	11,358,340.46	35,507,033.00
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	-7,996,415.16	-24,148,692.54

##### (2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
①现金	3,361,925.30	11,358,340.46
其中：库存现金	338,764.82	393,436.82
可随时用于支付的银行存款	3,023,160.48	10,964,903.64

可随时用于支付的其他货币资金  
 可用于支付的存放中央银行款项  
 存放同业款项  
 拆放同业款项

②现金等价物

其中：3个月内到期的债券投资

③期末现金及现金等价物余额 3,361,925.30 11,358,340.46

其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金  
 等价物

## 七、合并范围的变更

本公司合并财务报表范围包括本公司、新百川公司、永华公司、普林公司、光谱公司、赣投公司、福家特公司。上述子公司在报告期内均纳入合并范围，报告期内合并范围未发生变更。

## 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	
新百川公司	江西省 南昌市	江西 省南 昌市	公用事业代缴费、办公用品的批发；计算机软件缴费通平台运营、语音网络信息技术服务；计算机软件开发；系统集成；技术咨询服务；测试服务；实业投资（金融、证券、期货、保险除外）；会展服务；广告设计、制作、发布、代理；以服务外包的形式从事劳务派遣服务；设备维修；自由房屋租赁；汽车租赁	100.00%		出资设立
永华公司	江西省 南昌市	江西 省南 昌市	公共事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；企业管理咨询；企业营销策划；企业形象策划；经济贸易咨询；系统开发、服务；技术咨询、技术服务；广告设计、发布、制作和代理；会展服务；劳务派遣	100.00%		出资设立
普林公司	江西省 南昌市	江西 省南 昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；会展服务；礼仪庆典服务；劳务派遣（外派劳务除外）；企业形象策划；广告设计、制作、代理、发布；电脑图文设计制作；自有房屋租赁；汽车租赁	100.00%		出资设立
光谱公司	江西省 南昌市	江西 省南 昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；广告的设计、制作、发布和代理；电脑图文制作；企业营销计划；企业形象策划；企业管理咨询；投资咨询；摄影服务；动漫设计；园林景观设计；会展服务；礼仪庆典服务	100.00%		出资设立



赣投公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	公用事业代缴费；计算机软件缴费通平台运营；物业管理；投资管理咨询；礼仪庆典服务；电脑图文设计制作；企业形象策划；企业管理咨询；技术开发、技术服务、技术咨询；劳务派遣	100.00%	出资设立
福家特公司	江西省 南昌市	江西省 南昌市	国内贸易；网上贸易代理；自营和代理各类商品的进出口业务；广告的设计、制作、发布和代理；软件技术服务	95.00%	收购股份

## (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的 持股比例	本期归属于少 数股东的损益	本期向少数股 东支付的股利	期末少数股东 权益余额
福家特公司	5%	-3,772.38		-50,447.15

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	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
福家特公司	107,145,634.40	4,047.18	107,149,681.58	108,158,624.61		108,158,624.61

(续上表 1)

子公司名称	上年年末余额					
	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
福家特公司	6,041,525.37	4,941.89	6,046,467.26	6,979,962.62	-	6,979,962.62

(续上表 2)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
福家特公司	2,866,099.58	-75,447.67	-75,447.67	1,252,114.60

(续上表 3)

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动 现金流量
福家特公司	2,450,446.28	-58,315.94	-58,315.94	83,206.44

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 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		表决权 比例	对合营企业或 联营企业投资 会计处理方法
				直接	间接		
江西联合互联网金融	南昌	南昌	有限公司	15%		15%	权益法

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		表决权 比例	对合营企业或 联营企业投资 会计处理方法
				直接	间接		
信息服务有限公司(以 下简称“联合互联网”)							
北京育知同创科技有 限公司(以下简称“北 京育知”)	北京	北京	有限公司	10%		10%	权益法

注：①公司持有江西联合互联网金融信息服务有限公司 15%的股权，公司董事李冬斌兼任该公司董事；②该持有北京育知同创科技有限公司 10%的股权，公司实际控制人李清兼任该公司董事。

(2) 联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	
	北京育知	联合互联网
流动资产	50,708,924.40	5,886,551.36
非流动资产	79,354,706.64	437,518.59
资产合计	130,063,631.04	6,324,069.95
流动负债	5,219,134.94	38,269.23
非流动负债		
负债合计	5,219,134.94	38,269.23
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	124,844,496.10	6,285,800.72
按持股比例计算的净资产份额	12,484,449.61	942,870.11
调整事项		
其中：商誉		
其他		60,000.00
对联营企业权益投资的账面价值	12,484,449.61	1,002,870.11
营业收入	11,247,856.46	224,292.44
净利润	-23,160.62	-2,071,043.41
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	-23,160.62	-2,071,043.41

(续上表)

项目	上年年末余额/上期发生额	
	北京育知	联合互联网
流动资产	62,086,167.22	7,556,508.74

项目	上年年末余额/上期发生额	
	北京育知	联合互联网
非流动资产	66,665,894.79	834,543.39
资产合计	128,752,062.01	8,391,052.13
流动负债	3,884,405.28	34,208.00
非流动负债		
负债合计	3,884,405.28	34,208.00
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	124,867,656.73	8,356,844.13
按持股比例计算的净资产份额	12,486,765.67	1,253,526.62
调整事项		
其中：商誉		
内部交易未实现利润		
其他		60,000.00
对联营企业权益投资的账面价值	12,486,765.67	1,313,526.62
营业收入	15,462,378.38	1,037,264.19
净利润	452,970.93	-200,060.87
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	452,970.93	-200,060.87

## 九、关联方及关联交易

### 1、本企业的实际控制人

共同实际控制人为李清、黄丽萍、李家国、殷桂荣、李晓峰、李丽琴、李伊乔。

序号	关联方名称	关联关系
1	李清	公司董事长
2	黄丽萍	公司董事长李清之配偶
3	李家国	公司董事长李清之父亲
4	殷桂荣	公司董事长李清之母亲
5	李晓峰	公司董事长李清之弟弟
6	李丽琴	公司董事长李清之妹妹
7	李伊乔	公司董事长李清之女儿

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“八、1.(1)企业集团的构成”相关内容。

## 3、本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、2。

## 4、其他关联方情况

序号	关联方名称	关联关系
1	北京新和通软技术有限公司	新和技术控制的企业；新和技术持有其 89.20%的股权，黄丽萍持有其 10.80%的股权
2	江西地面数字技术有限公司	李晓峰、李丽琴控制的企业；李晓峰持有 75%的股权，李丽琴持有 25%的股权
3	江西新和技术有限公司	持有公司 5%以上股份的股东，李清与丽萍控制的公司
4	江西泰中科技有限公司	关联方李丽霞和邵元兰控制的企业，其中，李丽霞出资比例为 1.00%，邵元兰出资比例为 99.00%；李丽霞担任监事
5	南昌市永强科技有限公司	李晓彬控制的公司；李晓彬持股 80%，殷俊林持股 20%。
6	深圳市小表哥金融服务有限公司	关联方德荣投资控股的企业，其中德荣投资出资人民币 2,550.00 万元，出资比例为 51.00%；陈华南出资 2,450.00，出资比例为 49.00%
7	李冬斌、徐源	公司董事、高级管理人员
8	苑鸿骥、夏宏乐	公司董事
9	徐帆君、周平、欧阳寰	公司监事
10	陈小明、张振全	高级管理人员
11	曾益锋	公司董事长李清之妹夫
12	熊露露	公司董事长李清之弟媳
13	李晓彬	李清之表弟
14	邵元兰	李晓彬之妻子
15	殷俊林	李清之表弟
16	李丽霞	殷俊林之妻子
17	江西小表哥信息服务有限公司	同一实际控制人控制下的公司，本公司持有 19.80%
18	江西新和莱特科技协同创新有限公司	新和技术控制的企业；新和技术持有其 75.00%的股权，李清担任董事长，李冬斌担任监事，苑鸿骥担任监事。

注：江西新和技术有限公司简称“新和技术”；江西地面数字技术有限公司简称“地面数字”。

## 5、关联交易情况

### (1) 关联方购销

关联方销售情况

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江西新和技术有限公司		222,775.00
江西新和莱特科技协同创新有限公司	46,345.97	

(2) 关联方租赁

2007年3月，公司与江西新和技术有限公司签订租赁合同，由江西新和技术有限公司无偿向公司提供位于南昌市青山湖区南昌民营科技园民富路77号房屋建筑物的部分面积，作为公司的生产经营场所，无偿使用期限为2007年3月14日至2012年3月13日，2012年3月至2022年3月。此外，福家特、光谱广告、新百川、赣投实业、永华创富、普林思均与新和技术签订了无偿租赁合同。

(3) 关联担保情况

① 本年度，公司为关联方借款提供担保的情况如下：

担保人	被担保人	担保权人	担保合同签订时间	担保金额 (万元)	担保方式	担保是否履行完毕
缴费通公司	新和技术	中国银行南昌市昌北支行南昌分行	2018.9.11	1,300.00	连带责任 保证	是
缴费通公司	新和技术	上海浦东发展银行南昌分行	2018.7.30	1,000.00	连带责任 保证	是
缴费通公司	新和技术	中国银行南昌市昌北支行南昌分行	2019.08.05	1,000.00	连带责任 保证	否
缴费通公司	新和技术	上海浦东发展银行南昌分行	2019.07.30	1,000.00	连带责任 保证	否

② 本年度，关联方为公司提供担保情况如下：

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
新和技术、李清、黄丽萍	4,000,000.00	2019.08.19	2020.08.18	否

6、关联方应收应付款项

(1) 关联方应收应付款项

应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	江西新和技术有限公司			258,419.02	-
其他应收款	江西泰中科技有限公司	712,956.87			

## 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
其他应付款	徐帆君		11,500.00
其他应付款	江西泰中科技有限公司		87,043.13

## 十、承诺及或有事项

### 1、重大承诺事项

报告期内，本公司无重大承诺事项。

### 2、或有事项

本公司为关联方江西新和技术有限公司向上海浦东发展银行股份有限公司南昌湖影支行借款 1,000 万元提供连带责任担保、向中国银行股份有限公司南昌市昌北支行借款 1,000 万元提供连带责任担保。

除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

公司无需要披露的资产负债表日后事项

## 十二、公司财务报表主要项目附注

### 1、应收账款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	2,874,631.83
1-2 年	2,431,062.85
2-3 年	4,544.45
3 年以上	11,061.97
合计	5,321,301.10

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,321,301.10	100.00%	512,967.26	9.64%	4,808,333.84
其中：账龄组合	2,715,079.11	51.02%	512,967.26	18.89%	2,202,111.85
关联方组合	2,606,221.99	48.98%			2,606,221.99

合计	<u>5,321,301.10</u>	<u>100.00%</u>	<u>512,967.26</u>	<u>9.64%</u>	<u>4,808,333.84</u>
----	---------------------	----------------	-------------------	--------------	---------------------

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	12,595,374.18	100.00%	637,688.80	5.06%	11,957,685.38
其中：个别认定法组合					
账龄组合	12,595,374.18	100.00%	637,688.80	5.06%	11,957,685.38
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	<u>12,595,374.18</u>	<u>100.00%</u>	<u>637,688.80</u>	<u>5.06%</u>	<u>11,957,685.38</u>

按组合计提坏账准备：

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	268,409.84	13,420.49	5%
1至2年	2,431,062.85	486,212.57	20%
2至3年	4,544.45	2,272.23	50%
3年以上	<u>11,061.97</u>	<u>11,061.97</u>	<u>100%</u>
合计	<u>2,715,079.11</u>	<u>512,967.26</u>	<u>18.89%</u>

(3) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	637,688.80		124,721.54			512,967.26

本报告期坏账准备转回或收回金额重要的：

本报告期坏账准备收回金额为 124,721.54 元

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	坏账准备	年限	占总金额比例
浙江开心果网络科技有限公司	非关联方	2,315,754.11	463,150.82	1 到 2 年	43.52%
南昌福家特商贸有限公司	子公司	2,517,098.25		1 年以内	47.30%
江西安畅科技有限公司	非关联方	129,563.09	6,478.15	1 年以内	2.43%
中国石化销售有限公司江西石油分公司	非关联方	111,499.19	14,132.51	1 年以内/1 到 2 年	2.10%
南昌赣投实业有限公司	子公司	<u>55,531.21</u>		1 年以内	<u>1.04%</u>

合计	<u>5,129,445.85</u>	<u>483,761.48</u>	<u>96.39%</u>
----	---------------------	-------------------	---------------

## 2、其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	<u>111,324,357.86</u>	<u>12,984,424.51</u>
合计	<u>111,324,357.86</u>	<u>12,984,424.51</u>

### (1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项金额计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	111,324,357.86	100.00%	-	-	111,324,357.86
其中：无风险组合	2,154,296.27	1.94%	-	-	2,154,296.27
关联方组合	109,170,061.59	<u>98.06%</u>			109,170,061.59
合计	<u>111,324,357.86</u>	<u>100.00%</u>	=	=	<u>111,324,357.86</u>

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	12,984,424.51	100.00%	-	-	12,984,424.51
其中：个别认定法组合	12,984,424.51	100.00%	-	-	12,984,424.51
按帐龄计提组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	=	=	=	-	
合计	<u>12,984,424.51</u>	<u>100.00%</u>	=	=	<u>12,984,424.51</u>

### ①其他应收款按款项性质分类情况：

款项性质	期末余额	上年年末余额
关联方欠款	109,170,061.59	10,574,159.45
押金及保证金	1,941,700.00	2,252,100.00
员工备用金及借款	191,731.82	69,912.84
其他	<u>20,864.45</u>	<u>88,252.22</u>
合计	<u>111,324,357.86</u>	<u>12,984,424.51</u>



②其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期	坏账准备期
				末余额比重	末余额
南昌福家特商贸有限公司	关联方往来款	104,416,281.79	1年以内	93.79%	
南昌赣投实业有限公司	关联方往来款	4,295,274.29	1年以内	3.86%	
南昌市燃气集团有限公司	押金	500,000.00	5年以上	0.45%	
国网江西省电力有限公司	押金	500,000.00	5年以上	0.45%	
南昌光谱广告传媒有限公司	关联方往来款	427,916.47	1年以内	0.38%	
合计		<u>110,139,472.55</u>		<u>98.93%</u>	

3、长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	4,950,000.00		4,950,000.00	4,950,000.00		4,950,000.00
对联营、合营企业投资	<u>13,487,319.72</u>		<u>13,487,319.72</u>	<u>13,800,292.29</u>		<u>13,800,292.29</u>
合计	<u>18,437,319.72</u>		<u>18,437,319.72</u>	<u>18,750,292.29</u>		<u>18,750,292.29</u>

(1) 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
新百川公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00		2,000,000.00
永华公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
普林公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
光谱公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
赣投公司	500,000.00	-	-	500,000.00		500,000.00
福家特公司	<u>950,000.00</u>	=	=	<u>950,000.00</u>		<u>950,000.00</u>
合计	<u>4,950,000.00</u>	=	=	<u>4,950,000.00</u>		<u>4,950,000.00</u>

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动			
		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
联营企业					
江西联合互联网金融信息服 务有限公司	1,313,526.62			-310,656.51	
北京育知同创科技有限公司	<u>12,486,765.67</u>			<u>-2,316.06</u>	
合计	<u>13,800,292.29</u>			<u>-312,972.57</u>	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备 期末余额
	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					
江西联合互联网金融信息服务 有限公司				1,002,870.11	
北京育知同创科技有限公司				<u>12,484,449.61</u>	
小计				<u>13,487,319.72</u>	

#### 4、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	10,758,341.81	2,477,722.18	23,061,521.34	2,906,792.78
其他业务	-	-	<u>1,886.80</u>	
合计	<u>10,758,341.81</u>	<u>2,477,722.18</u>	<u>23,063,408.14</u>	<u>2,906,792.78</u>

#### 5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-312,972.57	15,287.92
收回其他投资产生的收益	<u>9,435,148.29</u>	
合计	<u>9,122,175.72</u>	<u>15,287.92</u>

### 十三、补充资料

#### 1、当期非经常性损益明细表

项目	金额
非流动资产处置损益	1,568.93
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	361,383.25
委托他人投资或管理资产的损益	9,435,148.29
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,165.30
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
少数股东权益影响额	-33.06
所得税影响额	-266,499.41
合计	<u>9,532,733.30</u>

#### 2、净资产收益率及每股收益

<u>报告期利润</u>	<u>加权平均</u>	<u>每股收益</u>	
	<u>净资产收益率</u>	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	5.29%	0.07	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-2.04%	-0.03	-0.03

附：

### 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室

江西缴费通信息技术股份有限公司  
董事会  
2020年06月30日