



卡友信息

NEEQ : 836226

长沙卡友信息服务股份有限公司  
(Changsha Cardinfomation Service CO.,LTD)



年度报告

2020

## 公司年度大事记

1. 2020年1月，公司开发智慧物业项目，目前该项目支付环境良好，业务发展情况较好；
2. 2020年3月起，公司相继与建设银行、长沙银行、湖南省农信社合作，开发房产项目，为房产监管提供支付平台和环境；
3. 2020年5月，公司与长沙银行股份有限公司签署《信息科技人力外包项目合作协议》，业务范围进一步深入银行类软件开发与维护；
4. 2020年5月，公司与平安银行签署《普惠金融业务渠道合作协议》，开启金融服务业务更广范围、更深层次的合作；
5. 2020年上半年，公司陆续与兴业银行签署“新奥燃气代扣代缴系统”、“长沙海关行邮税移动支付系统”等项目；



6. 2020年5月至6月，公司接受“银联卡受理商户信息系统安全规范”审核，获得《银联卡受理商户信息系统开发企业资质认证证书》；

7. 公司于2020年8月取得《IS09001 质量管理体系认证证书》；

8. 公司于2020年9月取得中国支付清算协会“收单外包服务机构备案回执”，业务类型包括：“聚合支付技术服务，特约商户推荐，受理标识张贴，特约商户维护，受理终端布放和维护”；



9. 2020年3月，公司被中国建设银行股份有限公司湖南省分行授予“2019年度收单商户优秀服务商”；

10. 2020年7月，公司被长沙银行评定为“2019年度杰出合作伙伴奖”；



11. 2020年7月，公司软件项目“HPOS接口系统”、“手机进件系统”、“新卡友商户平台”、“优惠券接口系统”获得《计算机软件著作权登记证书》；

12. 2020年7月，公司获得发明专利证书“一种POS交易加密系统、方法、Posp前置服务器和POS终端”，专利号 ZL 2017 1 0311844.1。

---

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	9
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	11
第四节	重大事件 .....	20
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	23
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	26
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	29
第八节	财务会计报告 .....	34
第九节	备查文件目录 .....	115

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【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。

公司负责人张晓清、主管会计工作负责人王婷及会计机构负责人（会计主管人员）孙逾文保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带强调事项段的无保留意见的审计报告，公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 1、董事会就非标准审计意见的说明

立信会计师事务所（特殊普通合伙）接受公司委托，对公司 2020 年度财务报表进行审计，出具了【信会师报字[2021]第 ZB10459 号】带强调事项段落的无保留意见的审计报告以及《关于对长沙卡友信息服务股份有限公司 2020 年度财务报表出具非标准审计意见审计报告的专项说明》。

审计报告中的带“强调事项”段落为：“我们提醒财务报表使用者关注，财务报表附注十（一）所述关于其他应收款中应收深圳银桦投资管理有限公司款项涉及的诉讼事项。本段内容不影响已发表的审计意见。”

根据财务报表附注十（一）之“其他对投资者决策有影响的重要事项”：2018 年 2 月 5 日，本公司将合法持有的标的基金份额（银桦新三板 6 号基金份额 19,818,465.21 份），以每份额人民币 1.062905 元的价格转让予深圳市银桦投资管理有限公司（以下简称“深圳银桦”），本次标的基金份额转让价格共计人民币贰仟壹佰零陆万伍仟壹佰肆拾伍元柒角陆分（小写：¥21,065,145.76）。

截至 2020 年 12 月 31 日止，其他应收款中应收深圳银桦基金转让款余额为 9,886,265.76 元。本公司于 2020 年 12 月 29 日对该笔款项申请仲裁，2021 年 1 月 4 日深圳国际仲裁院已受理该申请（案件受

理通知书：（2021）深国仲受 52 号-1）。2021 年 3 月 4 日，本公司收到广东省深圳市南山区人民法院查封、扣押、冻结财产通知书；根据（2021）粤 0305 财保 37 号生效的民事裁定书，查封、扣押、冻结下列财产：一、冻结深圳银桦在中国工商银行深圳分行存款，冻结结果为：根据该账户可用余额，已实际冻结人民币 2,848.20 元，冻结额度为人民币 13,858,755.79 元。期限自 2021 年 2 月 7 日至 2022 年 2 月 6 日。二、冻结深圳银桦持有的新疆光明银桦成长股权投资合伙企业（有限合伙）认缴金额为人民币 4,999,990 元（即 16.1290%）的股权，冻结期限三年，自 2021 年 3 月 3 日至 2024 年 3 月 2 日止。

公司董事会认为：立信会计师事务所（特殊普通合伙）依据相关情况，本着严格、谨慎的原则，对上述事项出具带强调事项段的无保留意见的审计报告，董事会表示理解，该报告客观严谨地反映了公司 2020 年度的财务情况及经营成果。

上述强调事项段中涉及事项对公司报告期财务状况和经营成果无影响。公司将积极跟进该仲裁案件的进展情况，尽最大可能追回深圳市银桦投资管理有限公司所欠的基金份额转让款，消除审计机构对上述事项的疑虑，控制重大不确定性，化解相关潜在风险，切实维护公司及全体股东的利益。

## 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
市场竞争与开拓风险	<p>我国支付行业发展迅速,创新模式不断出现,但支付宝与财付通作为支付行业领先机构占有非常大的市场份额,其他支付机构占据细分的线上支付市场与线下收单市场,行业竞争相当激烈,公司面临已取得第三方支付牌照的支付企业与收单机构的竞争压力。随着支付行业的商机不断涌现,将导致现有竞争者或潜在竞争者直接或者间接进入本公司所在的细分市场,与公司展开激烈的竞争,使公司面临较大的市场竞争风险。</p> <p>应对措施:1)公司通过自主研发运营平台,率先实现了在传统POS上加载“云闪付”、银联扫码支付、支付宝扫码支付、微信扫码支付等新功能,采取动态码收款模式,不受静态码额度限制,并实现将扫码支付功能动态置入POS程序,同时POS设备自带扫码功能支持二维码扫码,能满足市场需求与受理习惯。从而提升了产品的市场影响力,稳定并扩大了公司的市场份额。2)2020年我公司与各收单机构合作移动支付业务。3)公司已申请成为微信、支付宝、京东的直接服务商,可实现项目对接,更灵活地开展业务。4)公司于2020年9月取得中国支付清算协会“收单外包服务机构备案回执”,业务类型包括:“聚合支付技术服务,特约商户推荐,受理标识张贴,特约商户维护,受理终端布放和维护”。</p>
受理市场风险	<p>伪卡、套现等风险和违规问题层出,乱象丛生。从大规模预授权风险事件到日常的伪卡盗刷案件,其中突出特点就是商户与持卡人甚至是不法分子合谋欺诈,反映出部分收单机构在商户风险管理方面十分薄弱。</p> <p>应对措施:1)组织了银联湖南分公司专业老师对公司市场与客户服务人员进行专门的风险培训,组织参加了建设银行组织的业务及风险培训,并进行了考核;2)定期安排服务人员商户POS机具进行巡检和风险宣讲,如对商户收银员在卡片识别、规范用卡及相关法律法规知识等;3)指导商户负责人或财务主管人员对相关风险如何进行防范,提醒商户在招聘收银员过程中加强对收银员相关身份信息的核查及甄别,防止收银员身份信息造假。通过以上措施,公司协助收单机构防范风险于未然。</p>
人才流失的风险	<p>公司所处行业的人力资源分布情况十分不均衡,行业人员流动性比较大,是典型的以创新为主导的知识密集型、技术密集型、人才密集型的行业。专业人才是公司的核心资源之一,是保持和提升公司竞争力的关键要素。虽然公司非常重视员工激励机制、人才培养机制及人才引进机制的建立与完善,但随着行业的快速发展和竞争的加剧,行业内对专业技术人才的争夺日趋激烈,公司存在专业人才流失的风险。如果公司在人才招聘、职业生涯规划 and 人才培养方面落后于行业内其他公司,公司将面临核心技术人员流失的风险。</p> <p>应对措施:公司十分重视技术人员的激励,对于技术人员采取高报酬、项目考核奖励等激励手段,保证人员的稳定和公司的可持续发展。此外,公司良好的企业文化和工作环境对吸引及稳定员工起到了一定积极作用。</p>
市场竞争加剧风险	<p>我国电子商务行业发展迅速,创新模式不断出现,行业尚未形成相对稳定的竞争格局,市场竞争相当激烈。就目前而言,公司面临着来自线上电子商务企业及线下支付企业的竞争压力。公司业务模式虽然具有一定的创新性,但是渠道建</p>



	<p>设仍然处于发展阶段，公司的竞争优势尚须进一步提升。随着线下电子商务行业的商机不断涌现，将导致现有的竞争者或潜在的竞争者直接或者间接进入本公司所在的细分市场，与公司展开激烈的竞争，使公司面临较大的市场竞争风险。</p> <p>应对措施：1) 公司逐步与银行协商改变原有分润模式，采取每台每月固定收入的方式，实现销售收入的持续稳步增长。目前，公司已与建设银行、湖南省农村信用社联合社、浦发银行、农业银行、长沙银行、交通银行、招商银行重新签署协议；2) 公司市场部划分为商户组、分期组、银行组，为客户提供更为专业化的优质服务以提高市场竞争力，制定了有竞争的绩效考核方案，组织了对市场人员的专业化培训；3) 公司加大了对品牌的宣传力度；4) 公司通过自主研发运营平台，率先研发开拓新功能，满足了多元化、个性化的需求，增强了公司的核心竞争力。</p>
<p>业务地域集中的风险</p>	<p>报告期内，公司业务基本都在湖南省内开展，地域范围集中。这主要是公司所处发展阶段导致的。公司仍处于发展期，集中业务资源在省内精耕细作，一方面巩固在省内的业务地位，另一方面培养业务团队，积累业务资源，为下一步跨省开展业务打下基础。但是，公司目前业务相对集中，导致了公司容易受本地区经济波动、省内监管政策变动、竞争格局变动等影响，可能影响公司的业绩增长。</p> <p>应对措施：公司取得由中国银联颁发的《银联卡收单外包服务机构注册登记认证》，业务覆盖范围由湖南省扩展至全国。公司将加强省内业务的拓展与稳定，并积极向省外推广公司产品、服务以及技术开发实力。同时通过拓展公司盈利模式，降低对区域性的依赖，增强公司业务的稳定和持续性。</p>
<p>控股股东和实际控制人的控制风险</p>	<p>张晓清持有公司 18,863,840 股，占股本总额的 38.97%，且通过与张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署《一致行动协议书》，控制公司拥有表决权的股份比例为 88.33%，且担任公司董事长兼总经理，为公司的控股股东及实际控制人。虽然公司已经按照现代企业制度的要求建立健全了较为完善的法人治理结构，但如果张晓清利用其对公司的控制地位对公司重大资本支出、人事任免、发展战略、关联交易等重大事项施加不当影响，仍可能损害公司和其他股东的利益。</p> <p>应对措施：继续建立健全法人治理结构，公司内部治理严格按制度执行。</p>
<p>公司治理风险</p>	<p>股份公司设立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代化企业发展所需的内部控制体系。但是，由于股份公司成立的时间较短，各项管理、控制制度的执行尚未经过较长经营周期的实践检验，公司治理和内部控制体系也需要在生产经营过程中逐渐完善；同时，随着公司业务的快速发展，公司不断扩大的经营规模将会对公司治理提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。</p> <p>应对措施：组织了对公司管理层的管理能力培训；公司各部门严格按相关制度、流程进行管理；同时，公司根据实际情况继续逐步完善公司治理制度，确保企业持续、稳定发展。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>本期重大风险未发生重大变化。</p>

## 释义

释义项目	指	释义
湖南卡友	指	湖南卡友商务有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》(2013年修订)
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》(2014年修订)
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》
公司章程	指	长沙卡友信息服务股份有限公司章程
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东大会	指	长沙卡友信息服务股份有限公司股东大会
董事会	指	长沙卡友信息服务股份有限公司董事会
监事会	指	长沙卡友信息服务股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日
POS	指	销售终端 POS(point of sale)是一种多功能终端,把它安装在特约商户和受理网点中与计算机联成网络,就能实现电子资金自动转帐,它具有支持消费、预授权、余额查询和转帐等功能,使用起来安全、快捷、可靠。
收单	指	银行卡收单业务是指签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。就是最终持卡人在银行签约商户那里刷卡消费,银行结算。收单银行结算的过程就是从商户那边得到交易单据和交易数据,扣除按费率计算出的费用后打款给商户。
中国银联	指	中国的银行卡联合组织,通过银联跨行交易清算系统,实现商业银行系统间的互联互通和资源共享,保证银行卡跨行、跨地区和跨境的使用。银联网络遍布中国城乡,并已延伸至亚洲、欧洲、美洲、大洋洲、非洲等境外150个国家和地区。
IC卡	指	集成电路卡(Integrated Circuit Card),由于其固有的信息安全、便于携带、比较完善的标准化等优点,在身份认证、银行、电信、公共交通、车场管理等领域应用广泛。
元、万元	指	人民币元、人民币万元



## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	长沙卡友信息服务股份有限公司
英文名称及缩写	Changsha Cardinfomation Service CO.,LTD
	Cardinfo
证券简称	卡友信息
证券代码	836226
法定代表人	张晓清

### 二、 联系方式

董事会秘书	王婷
联系地址	长沙市芙蓉区芙蓉中路 267 号东成大厦 11 楼
电话	0731-88185608
传真	0731-82258805
电子邮箱	cardsv@cardsv.com.cn
公司网址	<a href="http://www.cardsv.com.cn/">http://www.cardsv.com.cn/</a>
办公地址	长沙市芙蓉区芙蓉中路 267 号东成大厦 11 楼
邮政编码	410011
公司指定信息披露平台的网址	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>
公司年度报告备置地	公司董秘办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2004 年 7 月 20 日
挂牌时间	2016 年 3 月 10 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-其他金融业(J69)-非金融机构支付服务(J693)-非金融机构支付服务（J6930）
主要业务	银行卡收单外包服务、聚合支付服务、金融业务外包服务、软件开发和维护、电子设备的销售与维护
主要产品与服务项目	银行卡收单外包服务、聚合支付服务、金融业务外包服务、银行业务软件开发和运营业务、银行卡支付平台运营业务、电子商务及支付研发推广业务、POS 设备的销售与维护
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	48,400,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	3

控股股东	张晓清
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为张晓清，一致行动人为张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业

#### 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	914301007632949082	否
注册地址	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路 267 号东成大厦 11 楼	否
注册资本	48,400,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东北证券	
主办券商办公地址	北京市西城区锦什坊街 28 号恒奥中心 D 座 5 层	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	东北证券	
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张福建	楼敏
	2 年	2 年
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 10 层	

#### 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、经营情况和管理层分析

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	21,698,331.70	33,630,303.00	-35.48%
毛利率%	36.05%	53.01%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-9,323,331.96	973,956.91	-1,057.26%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-10,039,690.69	2,932,167.02	-442.40%
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)	-17.96%	1.57%	-
加权平均净资产收益率%(依据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)	-19.34%	4.74%	-
基本每股收益	-0.19	0.02	-1,050.00%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	74,193,593.80	90,300,008.65	-17.84%
负债总计	26,954,980.88	33,738,063.77	-20.11%
归属于挂牌公司股东的净资产	47,238,612.92	56,561,944.88	-16.48%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.98	1.17	-16.48%
资产负债率%(母公司)	51.57%	50.78%	-
资产负债率%(合并)	36.33%	37.36%	-
流动比率	1.66	1.74	-
利息保障倍数	-	-	-

##### (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	-213,330.47	11,363,817.73	-101.88%
应收账款周转率	3.26	3.65	-
存货周转率	48.13	52.49	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-17.84%	-13.05%	-
营业收入增长率%	-35.48%	-37.93%	-
净利润增长率%	-1,057.26%	-82.29%	-

(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	48,400,000	48,400,000	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	0	0	-

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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）	584,506.87
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	262,270.04
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,998.79
<b>非经常性损益合计</b>	<b>842,778.12</b>
所得税影响数	126,419.39
少数股东权益影响额（税后）	0
<b>非经常性损益净额</b>	<b>716,358.73</b>

(八) 补充财务指标

适用 不适用

## (九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

### 1、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

### 2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

会计政策变更说明：

#### (1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。此政策对本公司无影响。

#### (2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》(财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”)，自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，比较财务报表不做调整，执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (3) 执行《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》

财政部于 2019 年 12 月 16 日发布了《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》(财会〔2019〕22 号)，适用于按照《碳排放权交易管理暂行办法》等有关规定开展碳排放权交易业务的重点排放单位中的相关企业(以下简称重点排放企业)。该规定自 2020 年 1 月 1 日起施行，重点排放企业应当采用未来适用法应用该规定。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行该规定，比较财务报表不做调整，执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (4) 执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会〔2020〕10 号)，自 2020 年 6 月 19 日起施行，允许企业对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司作为承租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期管理费用合计人民币 55,555.56 元。

本公司作为出租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业收入人民币 42,813.46 元。

## (十) 合并报表范围的变化情况

适用  不适用



## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 商业模式

1、**公司所处行业：**公司属于金融服务行业，主要为各商业银行、国税非税执收单位、特约商户和广大持卡人提供金融 POS 业务、国税非税收缴业务、MIS-POS 业务(银行卡收银一体化)、聚合支付服务、POS 终端多应用、信付通终端多应用、平台运营业务、软件开发业务、信用卡分期服务等业务的专业化服务，其经营主要采取合作运营、收益分成的合作推广模式。

2、**公司主营业务：**公司主营业务是为银行提供收单外包服务。同时，公司借助银联的增值业务，在自有 20 万多台终端上推广渠道，叠加便民缴费、转账类业务。公司在增值业务推广方面，拥有广泛的业务类别，增值业务种类丰富，可以满足大部分市场需求。

3、**客户类型：**公司依托收单银行开展专业化服务，主要向银行及行业客户进行营销推广。

4、**公司的产品和服务：**公司是银联认证的“银行卡收单外包服务机构注册登记认证”机构，首批获得中国支付清算协会备案，具备资质：“聚合支付技术服务、特约商户推荐、受理标识粘贴、特约商户维护、受理终端布放和维护”。

优质的收单专业化服务与强大的技术支撑是公司营销的前提与方向，使公司获得了银行及行业客户的认可与支持。公司把微信、支付宝、云闪付等主流的移动支付渠道接入到聚合支付平台，为商户提供包括各种交易渠道、技术对接、智能对账、以及与支付相关的增值业务等服务。

在创新业务方面，公司下设技术开发与技术运维两大技术管理部门，拥有行业内较为专业、强大的研发人员和技术水平，多次并长期为商业银行、行业单位（如国税、非税、电力）、提供专业化服务系统的开发与运维支持，具有操作专业、响应快速、安全稳定性能高的特点。

在增值业务推广方面，公司除了拥有专业的技术团队为业务提供强大的技术平台支持外，还有一支专业的营销团队以及丰富的相关增值业务资源来源。公司善于整合资源，拥有丰富的推广经验，根据业务种类和不同的用户群体设计适应客户需求的最佳方案。

5、**关键资源：**公司下设有研发中心，核心技术人员 3 人。对于公司自用的核心软件采用企业内部自主开发的模式。公司充分利用自身的特有资源和能力，使成果最大限度地集中在企业内部，不易被竞争对手利用，以保证知识产权的专有性，使企业具有核心竞争力。企业在接受委托外包软件开发时，采用合作研发的模式，将研发的任务部分委托给外部其它企业完成，从而避免了重复开发，使研发中心有精力去重点研发核心的技术部分，以增强自身的核心竞争力，并实现企业自身利润的最大化。公司拥有完善的商户管理平台，能同时面向公司业务部门、银行客户经理及商户开放，向不同对象提供不同的操作界面，实现对商户的基本信息、账户、交易等各项数据的有效管理，尤其针对大型商户的个性化交易报表需求提供个性化服务。

6、**销售渠道：**公司依托收单银行开展专业化服务，主要营销推广均面向银联、银行及行业客户。

7、**收入来源：**公司收入主要来源于银行收单外包服务费用、应用软件研发收入、增值业务渠道及平台运营收入、商品销售收入。

(1) 收单机构提供外包服务的收单手续费收入，即商户使用 POS 机刷卡时产生的手续费中，扣除发卡方、银联必需分得的手续费后，剩余部分公司与合作银行按协议比例划分所得。近几年公司逐步与银行协商改变原有分润模式，采取每台每月固定收入的方式，实现销售收入的持续稳步增长。目前，公司

已与建设银行、湖南省农村信用社联合社、浦发银行、农业银行、长沙银行、交通银行、招商银行重新签署协议。

(2) 应用软件研发收入：公司为商户、合作银行开发、维护行业应用软件，收取的开发费和技术维护费。

(3) 第三类为增值业务平台接入和平台运营收入，即合作银行或机构通过公司现有增值业务系统实现终端接入，公司向商户、合作银行或机构收取平台接入费。

(4) 产品销售收入，公司于 2016 年底推出 POS 设备销售政策，商户可以选择缴纳押金使用公司 POS 设备，也可以直接购买，不但可以满足客户需求，也可以降低公司负债。

报告期内，公司商业模式未发生变化。

报告期后至本报告披露日，公司商业模式未发生变化。

## 行业信息

是否自愿披露

是 否

## 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

## (二) 财务分析

### 1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	25,621,582.69	34.53%	26,309,507.31	29.13%	-2.61%
应收票据	0	-	0	-	-
应收账款	2,389,408.33	3.22%	10,141,674.96	11.23%	-76.44%
存货	108,172.39	0.15%	374,102.58	0.41%	-71.08%
投资性房地产	6,411,554.91	8.64%	6,663,463.71	7.38%	-3.78%
长期股权投资	0	-	0	-	-
固定资产	6,425,827.97	8.66%	8,537,617.35	9.45%	-24.74%

在建工程	0	-	0	-	-
无形资产	0	-	0	-	-
商誉	0	-	0	-	-
短期借款	0	-	0	-	-
长期借款	0	-	0	-	-
预付款项	27,549.99	0.04%	53,801.43	0.06%	-48.79%
其他应收款	6,475,226.12	8.73%	11,650,721.45	12.90%	-44.42%
其他流动资产	175,288.91	0.24%	10,033,226.23	11.11%	-98.25%
其他非流动金融资产	16,000,000.00	21.57%	16,000,000.00	17.72%	0.00%
交易性金融资产	10,023,088.86	13.51%	0.00	0.00%	
递延所得税资产	535,893.63	0.72%	535,893.63	0.59%	0.00%

**资产负债项目重大变动原因：**

资产负债项目无重大变动。

**2、 营业情况分析**

**(1) 利润构成**

单位：元

项目	本期		上年同期		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	21,698,331.70	-	33,630,303.00	-	-35.48%
营业成本	13,877,072.44	63.95%	15,802,316.37	46.99%	-12.18%
毛利率	36.05%	-	53.01%	-	-
销售费用	5,005,097.86	23.07%	4,624,020.76	13.75%	8.24%
管理费用	3,712,662.41	17.11%	4,292,220.77	12.76%	-13.50%
研发费用	4,114,086.50	18.96%	4,332,390.64	12.88%	-5.04%
财务费用	-40,020.84	-0.18%	-53,093.64	-0.16%	-24.62%
信用减值损失	-4,983,628.29	-22.97%	-953,338.34	-2.83%	-422.76%
资产减值损失	0	-	0	-	-
其他收益	618,464.50	2.85%	499,108.94	1.48%	23.91%
投资收益	239,181.18	1.10%	117,225.32	0.35%	104.04%
公允价值变动收益	23,088.86	0.11%	0	-	-
资产处置收益	0	-	0	-	-
汇兑收益	0	-	0	-	-
营业利润	-9,319,333.17	-42.95%	3,654,100.35	10.87%	-355.04%
营业外收入	0.01	0.00%	0	-	-
营业外支出	3,998.80	0.02%	2,802,883.02	8.33%	-99.86%
净利润	-9,323,331.96	-42.97%	973,956.91	2.90%	-1,057.26%

**项目重大变动原因：**

1、 报告期内营业收入 21,698,331.70 元，去年同期 33,630,303.00 元，报告期较去年同期下降 35.48%，

主要是因为 1) 公司业务受疫情影响在 2020 年上半年大幅下降; 2) 公司同银联和各银行开展的扫码营销活动开展力度较去年有所减小。

- 2、报告期内信用减值损失(负号表示) 4,983,628.29 元, 去年同期 953,338.34 元, 报告期较去年同期增长 422.76%, 主要是因为本期公司对其他应收款中应收深圳银桦转让款 9,886,265.76 元申请仲裁, 计提坏账准备的金额为 5,019,257.13 元, 随之影响信用减值损失, 所以本期信用减值损失大幅度增长。
- 3、报告期内营业利润-9,319,333.17 元, 去年同期 3,654,100.35 元, 报告期较去年同期下降 355.04%, 主要是因为: 1) 公司营业收入的下降; 2) 信用减值损失大幅度增加, 导致公司营业利润大幅度下滑。
- 4、报告期内净利润-9,323,331.96 元, 去年同期 973,956.91 元, 报告期较去年同期下降 1,057.26%, 主要是因为营业利润下降。

## (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	21,355,824.05	33,438,393.07	-36.13%
其他业务收入	342,507.65	191,909.93	78.47%
主营业务成本	13,625,163.64	15,550,407.57	-12.38%
其他业务成本	251,908.80	251,908.80	0.00%

### 按产品分类分析:

适用 不适用

单位: 元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
银行卡专业化服务	13,829,242.70	8,120,929.42	41.28%	-29.46%	-15.31%	-9.81%
商品销售收入	1,157,420.75	465,419.45	59.79%	-33.94%	-28.81%	-2.90%
应用软件研发收入	873,619.16	32,075.47	96.33%	-74.99%	13.33%	-2.86%
平台运营业务	5,495,541.44	5,006,739.3	8.89%	-36.01%	-5.16%	-29.63%
其他业务收入	342,507.65	251,908.80	26.45%	78.47%	0.00%	57.72%
合计	21,698,331.70	13,877,072.44	36.05%	-35.48%	-12.18%	36.05%

### 按区域分类分析:

适用 不适用

### 收入构成变动的的原因:

- 1、报告期内银行卡专业化服务收入 13,829,242.70 元, 去年同期 19,604,902.51 元, 报告期较去年同期下降 29.46%, 主要是因为疫情期间, 居民消费减少, 导致 2020 年上半年银行分润收入下降。
- 2、报告期内商品销售收入 1,157,420.75 元, 去年同期 1,752,193.20 元, 报告期较去年同期下降 33.94%, 主要是因为疫情的影响, 各行各业经济受创, 特别是小本经营的众多小商户认为购买一台 POS 机的

成本过高，导致销售 POS 机受阻。今年经济逐渐恢复，销售机具收入将逐步提高。

- 3、报告期内应用软件研发收入 873,619.165 元，去年同期 3,493,396.20 元，报告期较去年同期下降 74.99%，主要是因为一、二季度因为疫情耽误了部分项目研发进度，导致项目的结算时间推迟到了 2021 年。
- 4、报告期内平台运营业务收入 5,495,541.44 元，去年同期 8,587,901.16 元，报告期较去年同期下降 36.01%，主要原因是公司业务受疫情影响在 2020 年上半年大幅下降。
- 5、报告期内其他业务收入 342,507.65 元，去年同期 191,909.93 元，较去年同期增长 78.47%，主要原因是本期内公司投资性房地产从 5-12 月一直处于出租状态，且月租金收入比去年增长 1.6 万/月。

### (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	中国建设银行股份有限公司	7,496,952.08	34.55%	否
2	长沙银行股份有限公司	3,772,617.88	17.39%	否
3	中国银联股份有限公司湖南分公司	2,522,241.46	11.62%	否
4	株洲农村商业银行股份有限公司	799,858.49	3.69%	否
5	中国农业银行股份有限公司	547,169.81	2.52%	否
合计		15,138,839.72	69.77%	-

### (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	深圳市证通电子股份有限公司	220,000.00	28.98%	否
2	深圳市新国都支付技术有限公司	174,380.00	22.97%	否
3	武汉天喻信息产业股份有限公司	162,000.00	21.34%	否
4	湖南汇金纸业股份有限公司	142,093.00	18.71%	否
5	福建联迪商用设备有限公司	38,500.00	5.07%	否
合计		736,973.00	97.07%	-

### 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	-213,330.47	11,363,817.73	-101.88%
投资活动产生的现金流量净额	-474,594.15	-11,703,938.01	95.95%
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	-16,839,478.04	100.00%

#### 现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额为-213,330.47 元，较去年同期下降 101.88%，主要是因为报告期内，主营业务收入有所下滑，导致经营活动产生的现金流量净额较 2019 年下降。



- 2、投资活动产生的现金流量净额为-474,594.15元，较去年同期增加95.95%。主要是因为公司报告期内分两次购买了银行理财产品共计2000万元，本期内赎回投资产品共计2000万，收回投资收到的现金和投资支付的现金持平；而去年收回投资收到的现金为1000万，投资支付的现金为2000万。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额为0元，较去年同期增加100%，原因是本期内无任何筹资活动，而2019年进行了股利分配。

### (三) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
湖南卡友商务有限公司	控股子公司	银行卡技术的开发	27,442,758.08	27,441,756.75	0	-1,146,362.12

#### 主要控股参股公司情况说明

公司报告期内拥有一家全资子公司：湖南卡友商务有限公司。

湖南卡友商务有限公司成立于2011年11月28日，法定代表人为张晓清，住所为长沙高新开发区谷苑路166号研发办公楼101三楼312房，注册资本为3,000万元，经营范围为：会务会展服务；经济信息咨询；银行卡技术的开发；设计、制作、发布、代理、国内各类广告；电子设备的销售与维护；国内劳务派遣。（需资质证、许可证的项目取得相应有效的资质证、许可证后方可经营）。

湖南卡友商务有限公司自设立之日起未实际开展经营业务。报告期内，该子公司利润占公司利润比例不足10%。

#### 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

#### 2、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

### 三、持续经营评价

报告期内，公司与中国银联湖南分公司及各收单机构继续保持着良好的服务合作，POS终端数量在持续增长。由于疫情影响，外包服务收入在上半年较去年同期下降幅度较大，2020年下半年逐渐回升。

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；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；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司和全体员工没有发生违法、违规行为。

因此，公司拥有良好的持续经营能力。报告期内，公司未发生对持续经营能力有重大影响的事项。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	√是 □否	四.二.(三)
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

### 二、 重大事件详情（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

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	9,886,265.76	0.00	9,886,265.76	20.93%

##### 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

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时报告披露时间
--------	---------	----	------	-----------	----------	----------

长沙卡友信息服务股份有限公司	深圳市银桦投资管理有限公司	被申请人未按《银桦新三板6号基金基金份额转让协议》及《补充协议》约定按期足额支付转让款。	9,886,265.76	20.93%	否	2021年1月14日
总计	-	-	-	-	-	-

#### 未结案件的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

2018年2月5日，本公司将合法持有的银桦新三板6号基金份额19,818,465.21份，以每份额人民币1.062905元的价格转让予深圳市银桦投资管理有限公司（以下简称“深圳银桦”），本次标的基金份额转让价格共计21,065,145.76元。截至2020年12月31日，公司其他应收款中应收深圳银桦基金转让款余额为9,886,265.76元。

本公司于2020年12月29日对该笔款项申请仲裁。2021年1月4日，深圳国际仲裁院已受理该申请（案件受理通知书：（2021）深国仲受52号-1）。2021年3月4日，本公司收到广东省深圳市南山区人民法院《查封、扣押、冻结财产通知书》。根据（2021）粤0305财保37号生效的民事裁定书，查封、扣押、冻结下列财产：一、冻结深圳银桦在中国工商银行深圳分行存款，冻结结果为：根据该账户可用余额，已实际冻结人民币2,848.20元，冻结额度为人民币13,858,755.79元。期限自2021年2月7日至2022年2月6日。二、冻结深圳银桦持有的新疆光明银桦成长股权投资合伙企业（有限合伙）认缴金额为人民币4,999,990元（即16.1290%）的股权，冻结期限三年，自2021年3月3日至2024年3月2日止。仲裁院开庭时间为5月13日。

本次仲裁系公司运用法律手段维护自身合法权益，截至本公告披露日，公司各项业务均正常开展，未对公司经营方面产生重大不利影响。

本次仲裁收回的现金，能增加公司的流动资金，会对公司的财务方面产生积极影响。公司将根据仲裁院仲裁结果积极处理并保障自身合法权益，避免对公司造成损失。

### 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） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

#### （三） 经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	-	2020年3月24日	-	-	-	-	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

为提高资金的使用效率，增加公司收益，经 2020 年 3 月 24 日召开的第二届董事会第五次会议审议，公司计划 2020 年度购买理财产品金额不超过 5,000 万元。本次投资事项已经公司 2020 年 4 月 16 日召开的 2019 年年度股东大会审议通过。报告期内，公司于 2019 年 11 月 26 日购长沙银行企业结构性存款 10,000,000 元，存续期至 2020 年 5 月 29 日。2020 年 12 月 3 日购兴业银行理财产品 10,000,000 元，存续期至 2021 年 3 月 22 日。

公司在确保不影响日常正常的生产经营所需资金的情况下，运用闲置资金进行适当的中低风险理财产品投资，可以提高公司闲置资金的使用效率和效果，提高公司整体收益。短期理财产品的投资收益高于银行活期利息，且相对于股票投资等风险较低。

#### (四) 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	2015 年 11 月 4 日	-	挂牌	资金占用承诺	不以任何方式违法违规将公司资金直接或间接地提供其本人或其控制的关联方使用	正在履行中
董监高	2015 年 11 月 4 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

##### 承诺事项详细情况：

- 1、2015年11月4日，公司实际控制人出具《承诺函》，承诺将不以任何方式违法违规将公司资金直接或间接地提供其本人或其控制的关联方使用。报告期内实际控制人履行了该承诺。
- 2、2015年11月4日，公司的股东、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员出具了《避免同业竞争承诺函》，在报告期内均严格履行了上述承诺，未有任何违背。

## 第五节 股份变动、融资和利润分配

### 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	25,614,370	52.92%	-13,500	25,600,870	52.89%	
	其中：控股股东、实际控制人	4,727,210	9.77%	-10,500	4,716,710	9.7453%	
	董事、监事、高管	2,883,000	5.96%	0	2,883,000	5.9566%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	22,785,630	47.08%	13,500	22,799,130	47.11%	
	其中：控股股东、实际控制人	14,136,630	29.21%	13,500	14,150,130	29.2358%	
	董事、监事、高管	8,649,000	17.87%	0	8,649,000	17.8698%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		48,400,000	-	0	48,400,000	-	
普通股股东人数						57	

股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	张晓清	18,863,840	3,000	18,866,840	38.98%	14,150,130	4,716,710	0	0
2	长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业(有限合伙)	11,648,160	1,937,000	13,585,160	28.07%	0	13,585,160	0	0
3	张孜	11,532,000	0	11,532,000	23.83%	8,649,000	2,883,000	0	0
4	深圳市银桦投资管理有限公司	1,608,000	0	1,608,000	3.32%	0	1,608,000	0	0
5	徐建光		669,500	669,500	1.38%	0	669,500	0	0
6	陈六华		278,906	278,906	0.58%	0	278,906	0	0
7	张蓉	261,000	0	261,000	0.54%	0	261,000	0	0
8	钱军		253,000	253,000	0.52%	0	253,000	0	0



9	张华北		250,788	250,788	0.52%	0	250,788	0	0
10	中山证券有限责任公司做市专用证券账户	183,000	24,439	207,439	0.43%	0	207,439	0	0
<b>合计</b>		<b>44,096,000</b>	<b>3,416,633</b>	<b>47,512,633</b>	<b>98.17%</b>	<b>22,799,130</b>	<b>24,713,503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司实际控制人是张晓清，张晓清、张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署一致行动协议，为一致行动人，三方合计持股比例为 90.88%。除此之外，上述股东之间不存在其他关联关系。

## 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

公司控股股东及实际控制人为张晓清。

张晓清，男，出生于 1963 年 8 月，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京钢铁学院（现北京科技大学），本科学历。1984 年 9 月至 1997 年 7 月，历任湖南计算厂生产部长、生产厂副厂长、通讯产品事业部经理、常务副总工程师；1997 年 7 月至 2002 年 2 月，任湖南计算机股份有限公司（湖南计算机厂改制后名称，后更名为“长城信息产业股份有限公司”）总裁助理兼市场中心总经理；2002 年 3 月至 2006 年 4 月，任长城信息产业股份有限公司总裁助理兼业务拓展部部长；2006 年 5 月至 2008 年 12 月，任湖南华路科技投资有限公司总经理；2009 年 1 月至今，任公司董事长兼总经理。

张晓清、张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署了一致行动协议，为一致行动人，三方合计持股比例为 90.88%。

报告期内，公司控股股东、实际控制人无变动。

## 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

---

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

九、 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) 权益分派预案

适用 不适用

十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
张晓清	董事长、总经理	男	1963年8月	2018年11月6日	2021年11月5日
张孜	董事	男	1956年5月	2018年11月6日	2021年11月5日
张宏武	董事	男	1971年1月	2018年11月6日	2021年11月5日
黄佳	董事	男	1975年11月	2019年4月22日	2021年11月5日
黄佳	副总经理	男	1975年11月	2018年11月6日	2021年11月5日
王婷	董事、董事会秘书	女	1981年8月	2018年11月6日	2021年11月5日
王婷	财务负责人	女	1981年8月	2019年3月29日	2021年11月5日
陈志兵	副总经理	男	1975年1月	2018年11月6日	2021年11月5日
谢男	副总经理	男	1976年11月	2018年11月6日	2021年11月5日
关宏	监事会主席	男	1957年5月	2018年11月6日	2021年11月5日
郭辉明	监事	男	1986年1月	2018年11月6日	2021年11月5日
俞卫龙	职工代表监事	男	1984年3月	2018年11月6日	2021年11月5日
董事会人数:				5	
监事会人数:				3	
高级管理人员人数:				5	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

张晓清为公司控股股东、实际控制人，张晓清、张孜与长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署一致行动协议，为一致行动人，三方合计持股比例为90.88%。除此之外，公司其他董事、监事、高级管理人员相互间关系及与股东之间无关联关系。

#### (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	期末被授予的限制性股票数量
张晓清	董事长、总经理	18,863,840	3,000	18,866,840	38.98%	0	0
张孜	董事	11,532,000	0	11,532,000	23.83%	0	0
合计	-	30,395,840	-	30,398,840	62.81%	0	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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

## 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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	10	0	0	10
技术人员	36	3	0	39
人事行政人员	3	0	0	3
财务人员	4	0	0	4
销售及运营服务人员	193	38	42	189
员工总计	246	41	42	245

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	1
本科	93	92
专科	121	118
专科以下	30	34
员工总计	246	245

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

为适应企业发展要求，充分发挥薪酬的激励作用，进一步拓展员工职业上升通道，公司制订了一套薪酬考核体系，采用基础工资与绩效考核相结合的薪酬机制。公司以“公平、公正、科学、有竞争力”为基础，分别建立了各岗位的绩效考核方案，为激励员工持续有效地提高工作效率、确保服务质量、提升业务绩效提供了有力保障。

---

公司在每年 1 月份初步制订全年培训计划，并根据业务实际发展情况进行调整。培训内容包括业务知识、技能技巧、服务提升等方面的内容。

公司目前没有需公司承担费用的离退休职工。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

单位：股

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用



## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

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
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《非上市公众公司监督管理办法》等法律、法规、规范性文件的要求，逐步建立和完善了各项内部管理和控制制度，目前已经形成了包括公司股东大会、董事会、监事会及高级管理人员在内的公司治理结构，建立了权力机构、决策机构、监督机构、经营层之间权责明确、运作规范、互相协调制衡的机制，为公司的高效运营提供了制度保证。

公司建立健全内部管理和控制制度，形成包括《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资制度》、《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》、《防范控股股东及关联方资金占用管理制度》、《董事会秘书工作细则》、《总经理工作细则》等在内的一系列管理制度。2016年4月，公司制订了《年度报告差错责任追究制度》。2016年8月，公司制订了《募集资金管理制度》，并严格按制度对募集资金进行管理。

报告期内，公司严格按照法律法规、《公司章程》及内控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、诚实守信。今后，公司将继续密切关注行业发展动态、监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况及时制定相应的管理制度，保障公司持续、健康、稳定发展。

##### 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

公司严格按照《公司法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等法律法规及公司制度的要求，建立了规范的法人治理结构，充分保护中小股东的利益，依法保障股东对公司重大事务享有知情权。

公司在召开股东大会前，均按照《公司法》、《公司章程》的规定履行了通知义务，股东及股东代理人均予出席，对各项议案予以审议并参与表决。通过参加公司股东大会会议，投资者充分行使其股东权利，严格履行了其股东职责。

公司现有治理机制注重保护股东权益，能给公司全体股东提供合适的保护，并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大事项均按照公司内部控制制度进行决策，履行了相应法律程序。公司重大人事变动、内控制度的制定、重大关联交易等均通过了公司董事会、股东大会审议，未出现董事会、股东大会会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或者《公司章程》，或者决议内容违反《公司章程》的情形。

公司制订内部控制制度以来，各项制度能够得到有效的执行，对于公司加强管理、规范运营、提高经济效益以及公司的长远发展发挥了积极有效的作用。

### 4、公司章程的修改情况

2020年3月26日第二届董事会第五次会议审议通过《关于拟修订<公司章程>的议案》，公司章程的修改情况详见公司于2020年3月26日在全国股份转让系统官网上披露的《长沙卡友信息服务股份有限公司章程变更公告》，公告编号：2020-008。

## (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	2	<p>1、第二届董事会第五次会议</p> <p>(1) 审议通过《关于2019年度董事会工作报告的议案》</p> <p>(2) 审议通过《关于2019年度总经理工作报告的议案》</p> <p>(3) 审议通过《关于2019年年度报告及摘要的议案》</p> <p>(4) 审议通过《关于2019年度财务决算报告的议案》</p> <p>(5) 审议通过《关于2020年度财务预算报告的议案》</p> <p>(6) 审议通过《关于2019年度利润分配方案的议案》</p> <p>(7) 审议通过《关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2020年度审计机构的议案》</p> <p>(8) 审议通过《关于预计公司2020年购买理财产品的议案》</p> <p>(9) 审议通过《关于长沙卡友信息服务股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项审计说明的议案》</p> <p>(10) 审议通过《关于拟修订&lt;公司章程&gt;的议案》</p> <p>(11) 审议通过《关于修改股东大会议事规则的议案》</p> <p>(12) 审议通过《关于修改董事会议事规则的议案》</p> <p>(13) 审议通过《关于修改信息披露事务管理制度的议案》</p> <p>(14) 审议通过《关于提请召开2019年年度股东大会的议案》</p>

		2、第二届董事会第六次会议 (1) 审议通过《关于公司 2020 年半年度报告的议案》
监事会	2	1、第二届监事会第四次会议 (1) 审议通过《关于 2019 年度监事会工作报告的议案》 (2) 审议通过《关于 2019 年年度报告及摘要的议案》 (3) 审议通过《关于 2019 年度财务决算报告的议案》 (4) 审议通过《关于 2020 年度财务预算报告的议案》 (5) 审议通过《关于 2019 年度利润分配方案的议案》 (6) 审议通过《关于修改监事会议事规则的议案》 2、第二届监事会第五次会议 (1) 审议通过《关于公司 2020 年半年度报告的议案》
股东大会	1	2019 年度股东大会 (1) 审议通过《关于 2019 年度董事会工作报告的议案》 (2) 审议通过《关于 2019 年年度报告及摘要的议案》 (3) 审议通过《关于 2019 年度财务决算报告的议案》 (4) 审议通过《关于 2020 年度财务预算报告的议案》 (5) 审议通过《关于 2019 年度利润分配方案的议案》 (6) 审议通过《关于续聘立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020 年度审计机构的议案》 (7) 审议通过《关于预计公司 2020 年购买理财产品的议案》 (8) 审议通过《关于长沙卡友信息服务股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项审计说明的议案》 (9) 审议通过《关于修订<公司章程>的议案》 (10) 审议通过《关于修改股东大会议事规则的议案》 (11) 审议通过《关于修改董事会议事规则的议案》 (12) 审议通过《关于修改监事会议事规则的议案》

## 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

上述会议的召开均严格遵守《公司法》、《公司章程》以及三会议事规则等有关规定，决策程序、决策内容合法有效，没有发生损害股东、债权人或第三人合法权益的情况。董事、监事和高级管理人员等有关人员均出席了会议并认真履行其权利和义务，有效执行三会决议。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

#### 1、公司的业务独立

公司从事银行卡收单服务业务，拥有独立、完整的业务流程，独立的经营场所以及供应、销售部门和渠道。公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的经营能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其他关联方进行经营的情形，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。公司业务独立。

#### 2、公司的资产独立性

公司资产完整，拥有与其开展业务相适应的车辆所有权及计算机软件著作权，公司资产权属清晰、证件齐备，不存在权利瑕疵，权属争议纠纷或其他权属不明的情形。公司资产不存在资产产权共有的情形，不存在对他方重大依赖的情形，不影响公司资产、业务的独立性。公司不存在知识产权纠纷的诉讼或仲裁。公司的资产独立完整。

#### 3、公司的人员独立性

公司的人事及工资管理完全独立，公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，不存在股东超越董事会和股东大会任免的情况；公司高级管理人员均在股份公司领取报酬；公司员工的劳动关系、工资报酬以及相应的社会保障均完全独立。报告期内，不存在公司总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他职务或领取报酬的情形。公司的财务人员也不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情形，不存在有关法律、法规禁止的兼职情况。公司人员独立。

#### 4、公司的财务独立性

公司设有财务部，下设财务组、出纳组。公司财务部中，财务负责人和财务人员均具有财务专业背景及多年从业经验，公司的财务人员能满足财务核算的需要。公司设置了独立的财务会计部门，建立了独立的会计核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度并执行良好。公司财务独立。

#### 5、公司的机构独立

公司已依照法律和有关规范文件的要求设有“三会一层”，以及公司经营所必需的业务部门等组织机构。股东大会是公司的最高权力机构，董事会、监事会对股东大会负责。董事会履行《公司章程》赋予

的职权，负责公司重大生产经营决策和确定公司整体发展战略并监督战略的实施；监事会为公司的监督机构，负责监督检查公司的经营管理、财务状况，对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，维护公司和股东利益。公司总经理领导经营管理层负责公司的日常经营管理。公司机构独立。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

根据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

报告期内，公司严格执行企业会计准则和公司内部管理制度，保证公司的内部控制符合现代企业规范管理、规范治理的要求。董事会严格依照公司的内部管理制度进行管理和运行。

#### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

#### 2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

#### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司从风险识别、风险估计、风险驾驭、风险监控四个方面评估公司的风险控制体系，采取事前防范、事中控制、事后弥补的措施，重在事前防范，杜绝事后弥补事件的发生。

### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

2016年4月13日，公司第一届董事会第二次会议审议通过《关于审议年度报告差错责任追究制度》的议案。报告期内未发生年度报告差错更正事项。

## 三、 投资者保护

### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第八节 财务会计报告

### 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 type="checkbox"/> 无 <input checked="" 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	信会师报字[2021]第 ZB10459 号
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 10 层
审计报告日期	2021 年 4 月 20 日
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张福建 楼敏 2 年 2 年
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	7 年
会计师事务所审计报酬	21 万元

### 审计报告

信会师报字[2021]第 ZB10459 号

长沙卡友信息服务股份有限公司董事会：

#### 一、 审计意见

我们审计了长沙卡友信息服务股份有限公司（以下简称卡友信息）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了卡友信息 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于卡友信息，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、 强调事项



我们提醒财务报表使用者关注，财务报表附注十（一）所述关于其他应收款中应收深圳银桦投资管理有限公司款项涉及的诉讼事项。本段内容不影响已发表的审计意见。

#### 四、 其他信息

卡友信息管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括卡友信息 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估卡友信息的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督卡友信息的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对卡友信息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卡友信息不能持续经营。

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

（六）就卡友信息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。

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张福建

中国注册会计师：楼敏

中国·上海

二〇二一年四月二十日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五（一）	25,621,582.69	26,309,507.31
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五（二）	10,023,088.86	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五（三）	2,389,408.33	10,141,674.96
应收款项融资			
预付款项	五（四）	27,549.99	53,801.43
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（五）	6,475,226.12	11,650,721.45
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五（六）	108,172.39	374,102.58
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（七）	175,288.91	10,033,226.23
<b>流动资产合计</b>		<b>44,820,317.29</b>	<b>58,563,033.96</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		0	0
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	五（八）	16,000,000.00	16,000,000.00
投资性房地产	五（九）	6,411,554.91	6,663,463.71
固定资产	五（十）	6,425,827.97	8,537,617.35
在建工程		0	0
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（十一）	535,893.63	535,893.63
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>29,373,276.51</b>	<b>31,736,974.69</b>
<b>资产总计</b>		<b>74,193,593.80</b>	<b>90,300,008.65</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		0	0
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五（十二）	726,015.00	825,395.00
预收款项	五（十三）	46,666.67	140,000.00
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	五（十四）	5,760.00	416,800.00
应交税费	五（十五）	544,748.41	1,104,182.96
其他应付款	五（十六）	25,631,790.80	31,251,685.81
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>26,954,980.88</b>	<b>33,738,063.77</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款		0	0
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>负债合计</b>		26,954,980.88	33,738,063.77
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五（十七）	48,400,000.00	48,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十八）	1,295,249.77	1,295,249.77
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（十九）	2,569,919.01	2,569,919.01
一般风险准备			
未分配利润	五（二十）	-5,026,555.86	4,296,776.10
归属于母公司所有者权益合计		47,238,612.92	56,561,944.88
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		47,238,612.92	56,561,944.88
<b>负债和所有者权益总计</b>		74,193,593.80	90,300,008.65

法定代表人：张晓清

主管会计工作负责人：王婷

会计机构负责人：孙逾文

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		25,591,105.59	26,277,497.19
交易性金融资产		10,023,088.86	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十一（一）	2,389,408.33	10,141,674.96
应收款项融资			
预付款项		27,549.99	53,801.43
其他应收款	十一（二）	5,199,683.89	9,230,351.45
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		108,172.39	374,102.58
合同资产			

持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		175,288.91	10,033,226.23
<b>流动资产合计</b>		<b>43,514,297.96</b>	<b>56,110,653.84</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十一（三）	30,000,000.00	30,000,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		16,000,000.00	16,000,000.00
投资性房地产		6,411,554.91	6,663,463.71
固定资产		6,425,827.97	8,537,617.35
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		470,154.88	470,154.88
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>59,307,537.76</b>	<b>61,671,235.94</b>
<b>资产总计</b>		<b>102,821,835.72</b>	<b>117,781,889.78</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		726,015.00	825,395.00
预收款项		46,666.67	140,000.00
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		5,760.00	416,800.00
应交税费		544,748.41	1,104,182.96
其他应付款		51,701,789.47	57,321,685.81
其中：应付利息			
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>53,024,979.55</b>	<b>59,808,063.77</b>

<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
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>负债合计</b>		53,024,979.55	59,808,063.77
<b>所有者权益：</b>			
股本		48,400,000.00	48,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,295,249.77	1,295,249.77
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		2,570,257.63	2,570,257.63
一般风险准备			
未分配利润		-2,468,651.23	5,708,318.61
<b>所有者权益合计</b>		49,796,856.17	57,973,826.01
<b>负债和所有者权益合计</b>		102,821,835.72	117,781,889.78

### (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
<b>一、营业总收入</b>		21,698,331.70	33,630,303.00
其中：营业收入	五（二十一）	21,698,331.70	33,630,303.00
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		26,914,771.12	29,639,198.57
其中：营业成本	五（二十一）	13,877,072.44	15,802,316.37

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	五（二十二）	245,872.75	641,343.67
销售费用	五（二十三）	5,005,097.86	4,624,020.76
管理费用	五（二十四）	3,712,662.41	4,292,220.77
研发费用	五（二十五）	4,114,086.50	4,332,390.64
财务费用	五（二十六）	-40,020.84	-53,093.64
其中：利息费用			
利息收入	五（二十七）	47,858.98	65,487.74
加：其他收益	五（二十八）	618,464.50	499,108.94
投资收益（损失以“-”号填列）		239,181.18	117,225.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）	五（二十九）	23,088.86	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五（三十）	-4,983,628.29	-953,338.34
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>-9,319,333.17</b>	<b>3,654,100.35</b>
加：营业外收入	五（三十一）	0.01	0
减：营业外支出	五（三十二）	3,998.80	2,802,883.02
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-9,323,331.96</b>	<b>851,217.33</b>
减：所得税费用	五（三十三）		-122,739.58
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-9,323,331.96</b>	<b>973,956.91</b>
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）		-9,323,331.960	973,956.91
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）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏		-9,323,331.96	973,956.91



损以“-”号填列)			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
(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			
(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			
(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) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(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>		-9,323,331.96	973,956.91
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-9,323,331.96	973,956.91
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.19	0.02
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.19	0.06

法定代表人：张晓清

主管会计工作负责人：王婷

会计机构负责人：孙逾文

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
<b>一、营业收入</b>	十一（四）	21,698,331.70	33,630,303.00
减：营业成本	十一（四）	13,877,072.44	15,802,316.37
税金及附加		245,872.75	641,343.67
销售费用		5,005,097.86	4,624,020.76
管理费用		3,712,062.41	4,291,069.27
研发费用		4,114,086.50	4,332,390.64
财务费用		-40,955.19	-55,992.91

其中：利息费用			
利息收入		47,763.23	65,386.22
加：其他收益		618,464.50	499,108.94
投资收益（损失以“-”号填列）	十一（五）	239,181.18	117,225.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）		23,088.86	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-3,838,800.52	-181,518.34
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>-8,172,971.05</b>	<b>4,429,971.12</b>
加：营业外收入		0.01	
减：营业外支出		3,998.80	2,802,883.02
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-8,176,969.84</b>	<b>1,627,088.10</b>
减：所得税费用			-122,985.45
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-8,176,969.84</b>	<b>1,750,073.55</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-8,176,969.84	1,750,073.55
（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>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
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			
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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>-8,176,969.84</b>	<b>1,750,073.55</b>
<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）			

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年	2019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		31,459,647.75	35,881,655.29
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五（三十四）	32,701,712.18	73,865,951.29
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>64,161,359.93</b>	<b>109,747,606.58</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,471,635.54	17,329,971.49
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		17,426,274.86	21,344,021.89
支付的各项税费		2,100,845.13	5,623,335.85
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十四）	41,375,934.87	54,086,459.62
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>64,374,690.40</b>	<b>98,383,788.85</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-213,330.47</b>	<b>11,363,817.73</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		20,000,000.00	10,619,339.69
取得投资收益收到的现金		239,181.18	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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>20,239,181.18</b>	<b>10,619,339.69</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		713,775.33	2,323,277.70

的现金			
投资支付的现金		20,000,000.00	20,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
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>20,713,775.33</b>	<b>22,323,277.70</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-474,594.15</b>	<b>-11,703,938.01</b>
<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			
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>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			16,839,478.04
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>			<b>16,839,478.04</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>0.00</b>	<b>-16,839,478.04</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>-687,924.62</b>	<b>-17,179,598.32</b>
加：期初现金及现金等价物余额	五（三十五）	26,309,507.31	43,489,105.63
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>25,621,582.69</b>	<b>26,309,507.31</b>

法定代表人：张晓清

主管会计工作负责人：王婷

会计机构负责人：孙逾文

#### （六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年	2019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		31,459,647.75	35,881,655.29
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		32,701,615.10	73,865,842.66
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>64,161,262.85</b>	<b>109,747,497.95</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,471,635.54	17,329,971.49
支付给职工以及为职工支付的现金		17,426,274.86	21,344,021.89
支付的各项税费		2,100,845.13	5,623,335.85
支付其他与经营活动有关的现金		41,374,304.77	54,082,480.22
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>64,373,060.30</b>	<b>98,379,809.45</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-211,797.45</b>	<b>11,367,688.50</b>

<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		20,000,000.00	10,619,339.69
取得投资收益收到的现金		239,181.18	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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>20,239,181.18</b>	<b>10,619,339.69</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		713,775.33	2,323,277.70
投资支付的现金		20,000,000.00	20,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>20,713,775.33</b>	<b>22,323,277.70</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-474,594.15</b>	<b>-11,703,938.01</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			
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>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			16,839,478.04
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>16,839,478.04</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			<b>-16,839,478.04</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>-686,391.60</b>	<b>-17,175,727.55</b>
加：期初现金及现金等价物余额		26,277,497.19	43,453,224.74
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>25,591,105.59</b>	<b>26,277,497.19</b>

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2020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	48,400,000.00				1,295,249.77				2,569,919.01		4,296,776.10		56,561,944.88
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	48,400,000.00				1,295,249.77				2,569,919.01		4,296,776.10		56,561,944.88
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）											-9,323,331.96		-9,323,331.96
（一）综合收益总额											-9,323,331.96		-9,323,331.96
（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													
2. 提取一般风险准备													
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、本年年末余额</b>	<b>48,400,000.00</b>				<b>1,295,249.77</b>				<b>2,569,919.01</b>	<b>-5,026,555.86</b>		<b>47,238,612.92</b>	



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	48,400,000.00				1,295,249.77				2,394,911.65		20,921,826.55		73,011,987.97
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	48,400,000.00				1,295,249.77				2,394,911.65		20,921,826.55		73,011,987.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								175,007.36		-16,625,050.45			-16,450,043.09
（一）综合收益总额										973,956.91			973,956.91
（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								175,007.36		-17,599,007.36		-17,424,000.00
1. 提取盈余公积								175,007.36		-175,007.36		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-17,424,000.00		-17,424,000.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>48,400,000.00</b>				<b>1,295,249.77</b>			<b>2,569,919.01</b>		<b>4,296,776.10</b>		<b>56,561,944.88</b>

法定代表人：张晓清

主管会计工作负责人：王婷

会计机构负责人：孙逾文

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2020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	48,400,000.00				1,295,249.77				2,570,257.63		5,708,318.61	57,973,826.01
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	48,400,000.00				1,295,249.77				2,570,257.63		5,708,318.61	57,973,826.01
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-8,176,969.84	-8,176,969.84
（一）综合收益总额											-8,176,969.84	-8,176,969.84
（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												
2. 提取一般风险准备												

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>	48,400,000.00				1,295,249.77				2,570,257.63		-2,468,651.23	49,796,856.17

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	48,400,000.00				1,295,249.77				2,395,250.27		21,557,252.42	73,647,752.46

加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
<b>二、本年期初余额</b>	<b>48,400,000.00</b>				<b>1,295,249.77</b>			<b>2,395,250.27</b>	<b>21,557,252.42</b>	<b>73,647,752.46</b>	
<b>三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)</b>								<b>175,007.36</b>	<b>-15,848,933.81</b>	<b>-15,673,926.45</b>	
(一) 综合收益总额									<b>1,750,073.55</b>	<b>1,750,073.55</b>	
(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								<b>175,007.36</b>	<b>-17,599,007.36</b>	<b>-17,424,000.00</b>	
1. 提取盈余公积								<b>175,007.36</b>	<b>-175,007.36</b>		
2. 提取一般风险准备									<b>-17,424,000.00</b>	<b>-17,424,000.00</b>	
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、本年年末余额</b>	<b>48,400,000.00</b>				<b>1,295,249.77</b>				<b>2,570,257.63</b>		<b>5,708,318.61</b>	<b>57,973,826.01</b>

### 三、 财务报表附注

## 长沙卡友信息服务股份有限公司 二〇二〇年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

#### 一、 公司基本情况

##### (一) 公司概况

长沙卡友信息服务股份有限公司(以下简称“公司”或者“本公司”)是由长沙卡友信息服务有限公司在 2015 年 11 月 6 日整体改制并经长沙市工商行政管理局芙蓉分局核准登记的其他股份有限公司(非上市)。公司的企业法人统一社会信用代码: 914301007632949082。

截止 2020 年 12 月 31 日, 公司注册资本人民币 4840 万元, 实收资本 4840 万元。注册地址: 长沙市芙蓉区芙蓉中路 267 号东成大厦 11 楼。本公司的实际控制人为张晓清。公司的法定代表人: 张晓清。企业类型: 其他股份有限公司(非上市)。经营范围: 银行卡的技术咨询、推广、培训及咨询服务; 会展服务; 经济信息咨询; 制作、发布、代理、设计国内各类广告; 银行卡电子设备的销售与维护。(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)

本财务报表业经公司董事会于 2021 年 4 月 20 日批准报出。

##### (二) 合并财务报表范围

截至 2020 年 12 月 31 日止, 本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
湖南卡友商务有限公司

本公司子公司的相关信息详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

#### 二、 财务报表的编制基础

##### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”), 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

##### (二) 持续经营

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



项。

### 三、 重要会计政策及会计估计

1. 公司在编制和披露财务报告时应遵循重要性原则，并根据实际情况从性质和金额两方面判断重要性。
2. 对于需要根据实质重于形式原则作出专业判断的相关交易和事项，公司应充分披露具体情况、相关专业判断的理由及依据、以及与之相关的具体会计处理。
3. 公司应制定与实际生产经营特点相适应的具体会计政策，并充分披露报告期内采用的重要会计政策和会计估计。

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### (三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

#### (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

#### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得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。合并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；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合

并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行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。

## (六) 合并财务报表的编制方法

### 1、 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。

### 2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的

股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

## （2）处置子公司

### ①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## （3）购买子公司少数股权

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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢

价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### **(七) 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。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

#### **(八) 现金及现金等价物的确定标准**

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

#### **(九) 外币业务和外币报表折算**

##### **1、 外币业务**

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

##### **2、 外币财务报表的折算**

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

#### **(十) 金融工具**

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

##### **1、 金融工具的分类**

根据本公司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，金融资

产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。除上述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金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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：

- 1) 该项指定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，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件，本公司指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

- (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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，本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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

#### 6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式对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（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。



如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备;如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额,作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司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相对变化,以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日,本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加,除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低,本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值,则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产,无论是否包含重大融资成分,本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款,本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本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的,直接减记该金融资产的账面余额。

## (十一) 存货

### 1、 存货的分类和成本

存货分类为:库存商品、低值易耗品等。

### 2、 发出存货的计价方法

存货发出时按个别认定法计价。

### 3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

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

#### **4、 存货的盘存制度**

采用永续盘存制。

#### **5、 低值易耗品和包装物的摊销方法**

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

### **(十二) 合同资产**

#### **自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策**

##### **1、 合同资产的确认方法及标准**

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

### **(十三) 持有待售**

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）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，划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本公司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。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，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。

#### **(十四) 长期股权投资**

##### **1、 共同控制、重大影响的判断标准**

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

##### **2、 初始投资成本的确定**

###### **(1) 企业合并形成的长期股权投资**

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新

增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

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、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的

长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

## （十五）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## (十六) 固定资产

### 1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

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。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策。能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-40 年	3.00	2.43-4.85
电子设备	年限平均法	5 年	3.00	19.40
运输工具	年限平均法	5 年	3.00	19.40
办公设备	年限平均法	5 年	3.00	19.40

### 3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- (1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- (2) 公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- (3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- (4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。
- (5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

#### 4、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### (十七) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### (十八) 借款费用

##### 1、 借款费用资本化的确认原则

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；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

##### 2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资

产而以支付现金、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。

当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。

### 3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

### 4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，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，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

## (十九) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。



对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

## 2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

每年度终了，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。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## 3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

使用寿命不确定的无形资产，应披露其使用寿命不确定的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序。

## 4、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：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、产品等活动的阶段。

## 5、 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## (二十) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## **(二十一) 长期待摊费用**

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

### **1、 摊销方法**

长期待摊费用在受益期内平均摊销

### **2、 摊销年限**

在受益期内摊销。

## **(二十二) 合同负债**

**自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策**

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## (二十三) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本公司提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费,在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本,其中,非货币性福利按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

#### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本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。

## (二十四) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司将其确认为预计负债:

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时,综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值

等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## (二十五) 收入

### 自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

#### 1、 收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同

期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

## 2、同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

### 2020年1月1日前的会计政策

#### 1、销售商品收入确认的一般原则

- (1) 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- (3) 收入的金额能够可靠地计量；
- (4) 相关的经济利益很可能流入本公司；
- (5) 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

#### 2、具体原则

##### (1) 银行卡专业化服务

公司主要为各商业银行、非税执收单位、特约商户和广大持卡人提供金融 POS 业务、非税收缴业务、MIS-POS 业务(银行卡收银一体化)、移动支付、POS 终端多应用、信付通终端多应用等业务的专业化技术服务。这一类收入主要体现在 POS 机具相关业务，包括刷卡服务费、安装及 POS 机具维护等。根据 POS 机具的刷卡情况，银联或银行等其他金融机构利用系统记录的数据与企业进行

结算。公司按照提供劳务收入确认原则于收到银联或银行的结算单据时确认收入。

#### (2) 平台运营业务

公司目前与银行、银联合作开发的运营平台有便民支付项目应用平台、资金归集平台和银联农村支付平台，平台所有权属于公司。

平台通过与多家银行对接，可以实现银行和商户的个性化需求。该平台可以实现刷卡交易实时到账、相关银行的跨行汇款、跨行转账、ATM 转账、水、电、煤、手机通讯查询和缴费、信用卡还款、银行卡行内转账（一般是免手续费）、商户互联网（包括移动互联网）对账和账单下载等功能。

公司通过平台发展 POS 终端业务，通过与银行约定的分成比例确认收入。收入确认时点为商户使用终端设备利用平台获取相关服务时。

#### (3) 应用软件研发

应用软件研发是根据与客户签订的技术开发、技术转让合同，对用户的业务进行充分实地调查，并根据用户的实际需求进行的软件设计与开发。定制软件业务实质上是提供劳务，公司按照劳务收入确认原则进行确认：

定制开发的软件系统项目，其销售收入确认方式以双方签署的验收报告为依据。

#### (4) 商品销售收入

公司销售的产品为 POS 机具，公司将 POS 机发出并安装调试完毕，经检验测试可正常运行，由商户在《装机派工单》上签字确认后，确定销售收入。

## (二十六) 合同成本

### 自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期

损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 1、因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## (二十七) 政府补助

### 1、 类型

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

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

### 2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### 3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## (二十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本公司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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后



的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## (二十九) 租赁

### 1、 经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### 2、 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

## (三十) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

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

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

### (三十一) 重要会计政策和会计估计的变更

#### 1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定,首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。此政策对本公司无影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》(财会〔2019〕21 号,以下简称“解释第 13 号”),自 2020 年 1 月 1 日起施行,不要求追溯调整。

##### ①关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方:企业与其所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业;企业的合营企业与其他合营企业或联营企业。此外,解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方,并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司,合营企业包括合营企业及其子公司。

##### ②业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素,细化了构成业务的判断条件,同时引入“集中度测试”选择,以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号,比较财务报表不做调整,执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 执行《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》

财政部于 2019 年 12 月 16 日发布了《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》(财会[2019]22 号), 适用于按照《碳排放权交易管理暂行办法》等有关规定开展碳排放权交易业务的重点排放单位中的相关企业(以下简称重点排放企业)。该规定自 2020 年 1 月 1 日起施行, 重点排放企业应当采用未来适用法应用该规定。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行该规定, 比较财务报表不做调整, 执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会(2020)10 号), 自 2020 年 6 月 19 日起施行, 允许企业对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定, 对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让, 企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司作为承租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期管理费用合计人民币 55,555.56 元。

本公司作为出租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业收入人民币 42,813.46 元。

2、重要会计估计变更

无。

3、首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

无。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税	13、6
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15、25

存在不同企业所得税税率纳税主体的, 披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
--------	-------

纳税主体名称	所得税税率
长沙卡友信息服务股份有限公司	15.00
湖南卡友商务有限公司	25.00

## (二) 税收优惠

母公司长沙卡友信息服务股份有限公司根据《中华人民共和国企业所得税法》的规定，公司自获得高新技术企业认证后三年内可享受国家高新技术企业的相关优惠政策，2018年至2020年所得税减按15%计征。高新技术企业证书编号：GR201843001452。

## 五、 合并财务报表项目注释

### (一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	54,802.66	5,528.65
银行存款	25,566,780.03	26,303,978.66
其他货币资金		
合计	25,621,582.69	26,309,507.31
其中：存放在境外的款项总额		

### (二) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,023,088.86	
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
其他	10,023,088.86	
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		
其中：债务工具投资		
其他		
合计	10,023,088.86	

说明：截止2020年12月31日，卡友信息持有兴业银行添利3号净值型理财产品份额为：3,006,809.36，产品净值：3,006,809.36元，该产品属于开放式类型。卡友信息持有兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品份额：7,016,279.50，产品净值：7,016,279.50元，该产品属于开放式类型。

### (三) 应收账款

#### 1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	1,176,069.79	9,920,078.21
1至2年	1,394,046.70	797,334.07

长沙卡友信息服务股份有限公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

账龄	期末余额	上年年末余额
2至3年	25,000.00	
小计	2,595,116.49	10,717,412.28
减：坏账准备	205,708.16	575,737.32
合计	2,389,408.33	10,141,674.96

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	2,595,116.49	100.00	205,708.16	7.93	2,389,408.33	10,717,412.28	100.00	575,737.32	5.37	10,141,674.96
其中：账龄分析组合	2,595,116.49	100.00	205,708.16	7.93	2,389,408.33	10,717,412.28	100.00	575,737.32	5.37	10,141,674.96
合计	2,595,116.49		205,708.16	/	2,389,408.33	10,717,412.28		575,737.32	/	10,141,674.96

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,176,069.79	58,803.49	5
1 至 2 年	1,394,046.70	139,404.67	10
2 至 3 年	25,000.00	7,500.00	30
合计	2,595,116.49	205,708.16	/

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	年初余额	本期变动金额			期末余额
			计提	收回或转回	转销或核销	
账龄分析组合	575,737.32	575,737.32			370,029.16	205,708.16
合计	575,737.32	575,737.32			370,029.16	205,708.16

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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
中国银联股份有限公司湖南分公司	900,000.00	34.68	76,196.08
中国建设银行股份有限公司湖南省分行	466,461.75	17.97	46,084.67
中国建设银行股份有限公司怀化分行信用卡部	132,018.00	5.09	6,600.90
中国银行股份有限公司岳阳县分行	103,778.00	4.00	10,377.80
中国建设银行股份有限公司邵阳分行信用卡部	100,000.00	3.85	5,000.00
合计	1,702,257.75	65.59	144,259.45

(四) 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	27,549.99	100.00	53,801.43	100.00
合计	27,549.99	100.00	53,801.43	100.00

(五) 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		
其他应收款项	6,475,226.12	11,650,721.45
合计	6,475,226.12	11,650,721.45

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	231,438.27	226,907.75
1 至 2 年	205,409.60	9,892,016.76
2 至 3 年	9,892,016.76	2,540,100.00
3 至 4 年	2,511,100.00	1,507,400.00
4 至 5 年	1,507,400.00	2,870.00
5 年以上	27,807.38	27,715.38
小计	14,375,172.01	14,197,009.89
减：坏账准备	7,899,945.89	2,546,288.44
合计	6,475,226.12	11,650,721.45



(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	14,375,172.01	100.00	7,899,945.89	54.96	6,475,226.12	14,197,009.89	100.00	2,546,288.44	17.94	11,650,721.45
其中：账龄分析组合	14,375,172.01	100.00	7,899,945.89	54.96	6,475,226.12	14,197,009.89	100.00	2,546,288.44	17.94	11,650,721.45
合计	14,375,172.01		7,899,945.89	/	6,475,226.12	14,197,009.89		2,546,288.44	/	11,650,721.45

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	231,438.27	74,047.07	31.99
1 至 2 年	205,409.60	76,911.95	37.44
2 至 3 年	9,892,016.76	5,021,774.55	50.77
3 至 4 年	2,511,100.00	1,493,484.94	59.48
4 至 5 年	1,507,400.00	1,205,920.00	80.00
5 年以上	27,807.38	27,807.38	100.00
合计	14,375,172.01	7,899,945.89	/

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	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)	
上年年末余额	2,546,288.44			2,546,288.44
上年年末余额在本期				
--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	5,353,657.45			5,353,657.45
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	7,899,945.89			7,899,945.89

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	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)	
上年年末余额	14,197,009.89			14,197,009.89
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	178,162.12			178,162.12
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	14,375,172.01			14,375,172.01

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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	
账龄分析组合	2,546,288.44	5,353,657.45			7,899,945.89

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	
合计	2,546,288.44	5,353,657.45			7,899,945.89

(5) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金	222,570.00	2,766.00
往来款	13,759,997.70	13,771,571.85
备用金	39,168.04	42,672.04
保证金	350,000.00	380,000.00
其他	3,436.27	
合计	14,375,172.01	14,197,009.89

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市银桦投资管理有限公司(注)	往来款	9,886,265.76	2-3年	68.77	5,019,257.13
北京华云高科技技术有限公司	往来款	3,859,100.00	3-5年	26.85	2,582,557.77
长沙银行股份有限公司	押金	220,000.00	1年以内	1.53	70,378.00
中国建设银行股份有限公司湖南省分行	保证金	200,000.00	1-2年	1.39	74,880.00
中国建设银行股份有限公司	保证金	150,000.00	3-5年	1.04	109,740.00
合计		14,315,365.76		99.58	7,856,812.90

注：应收深圳市银桦投资管理有限公司款项涉及诉讼，具体情况见附注十（一）。

(六) 存货

1、 存货分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	155,337.39	47,165.00	108,172.39	421,267.58	47,165.00	374,102.58
合计	155,337.39	47,165.00	108,172.39	421,267.58	47,165.00	374,102.58

## 2、 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
			计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	47,165.00	47,165.00					47,165.00
合计	47,165.00	47,165.00					47,165.00

### (七) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
1年以内理财		10,000,000.00
企业所得税	62,529.52	33,226.23
应付职工薪酬	112,759.39	
合计	175,288.91	10,033,226.23

### (八) 其他非流动金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,000,000.00	16,000,000.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资	16,000,000.00	16,000,000.00
衍生金融资产		
其他		
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		
其中：债务工具投资		
其他		
合计	16,000,000.00	16,000,000.00

### (九) 投资性房地产

#### 1、 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	7,293,235.71	7,293,235.71
(2) 本期增加金额		
— 外购		
(3) 本期减少金额		
— 处置		
(4) 期末余额	7,293,235.71	7,293,235.71
2. 累计折旧和累计摊销		
(1) 上年年末余额	629,772.00	629,772.00
(2) 本期增加金额	251,908.80	251,908.80
— 计提或摊销	251,908.80	251,908.80
(3) 本期减少金额		
— 处置		
(4) 期末余额	881,680.80	881,680.80
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
— 计提		
(3) 本期减少金额		
— 处置		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	6,411,554.91	6,411,554.91
(2) 上年年末账面价值	6,663,463.71	6,663,463.71

### (十) 固定资产

**1、 固定资产及固定资产清理**

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	6,425,827.97	8,537,617.35
固定资产清理		
合计	6,425,827.97	8,537,617.35

## 2、 固定资产情况

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	483,263.86	4,906,766.16	58,483,843.73	63,873,873.75
(2) 本期增加金额		176,154.08	465,559.31	641,713.39
—购置		176,154.08	465,559.31	641,713.39
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额	483,263.86	5,082,920.24	58,949,403.04	64,515,587.14
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	331,772.51	3,524,803.31	51,479,680.58	55,336,256.40
(2) 本期增加金额	49,074.96	20,748.91	2,683,678.90	2,753,502.77
—计提	49,074.96	20,748.91	2,683,678.90	2,753,502.77
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额	380,847.47	3,545,552.22	54,163,359.48	58,089,759.17
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	102,416.39	1,537,368.02	4,786,043.56	6,425,827.97
(2) 上年年末账面价值	151,491.35	1,381,962.85	7,004,163.15	8,537,617.35

(十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

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
资产减值准备	3,169,190.76	325,457.86	3,169,190.76	325,457.86
可抵扣亏损	1,402,905.17	210,435.77	1,402,905.17	210,435.77
合计	4,572,095.93	535,893.63	4,572,095.93	535,893.63

2、 未确认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	6,158,403.29	
可抵扣亏损	7,486,812.25	8,895.88
合计	13,645,215.54	8,895.88

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	上年年末余额	备注
2020		1,533.13	
2021			
2022	1,170.05	1,170.05	
2023	2,141.93	2,141.93	
2024	4,050.77	4,050.77	
2025	7,479,449.50		
合计	7,486,812.25	8,895.88	

(十二) 应付账款

1、 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
货款	726,015.00	825,395.00
合计	726,015.00	825,395.00

(十三) 预收款项

预收款项列式

项目	期末余额	上年年末余额
租金	46,666.67	140,000.00
合计	46,666.67	140,000.00

(十四) 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	416,800.00	16,487,556.92	16,898,596.92	5,760.00
离职后福利-设定提存计划		526,876.56	526,876.56	
合计	416,800.00	17,014,433.48	17,425,473.48	5,760.00



## 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
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	416,800.00	14,971,158.89	15,387,958.89	
(2) 职工福利费		642,641.00	642,641.00	
(3) 社会保险费		242,729.03	242,729.03	
其中：医疗保险费		213,861.99	213,861.99	
工伤保险费		13,288.09	13,288.09	
生育保险费		15,578.95	15,578.95	
(4) 住房公积金		625,268.00	625,268.00	
(5) 工会经费和职工教育经费		5,760.00		5,760.00
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	416,800.00	16,487,556.92	16,898,596.92	5,760.00

## 3、 设定提存计划列示

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		508,113.15	508,113.15	
失业保险费		18,763.41	18,763.41	
合计		526,876.56	526,876.56	

## (十五) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	450,727.71	912,332.81
城建税	31,806.09	63,841.72
教育费附加	13,631.18	27,360.74
地方教育费附加	9,087.45	18,240.49
个人所得税	9,524.75	8,723.37
印花税	3,507.70	5,799.60
残疾人就业基金	10,800.00	10,800.00
防洪保安资金	15,663.53	51,324.23
其他		5,760.00
合计	544,748.41	1,104,182.96

## (十六) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	25,631,790.80	31,251,685.81
合计	25,631,790.80	31,251,685.81

## 1、其他应付款项

### (1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
往来款		27,846.51
商户押金	22,417,150.00	23,543,468.36
房租	86,133.55	29,388.49
其他	154,556.23	227,678.77
扫码营销	2,973,951.02	7,423,303.68
合计	25,631,790.80	31,251,685.81

## (十七) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	48,400,000.00						48,400,000.00

## (十八) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,295,249.77			1,295,249.77
合计	1,295,249.77			1,295,249.77

## (十九) 盈余公积

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,569,919.01	2,569,919.01			2,569,919.01
合计	2,569,919.01	2,569,919.01			2,569,919.01

## (二十) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	4,296,776.10	20,921,826.55
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	4,296,776.10	20,921,826.55
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-9,323,331.96	973,956.91
减：提取法定盈余公积		175,007.36
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		17,424,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-5,026,555.86	4,296,776.10

## (二十一) 营业收入和营业成本

### 1、营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	21,355,824.05	13,625,163.64	33,438,393.07	15,550,407.57
其他业务	342,507.65	251,908.80	191,909.93	251,908.80

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
合计	21,698,331.70	13,877,072.44	33,630,303.00	15,802,316.37

营业收入明细:

项目	本期金额	上期金额
客户合同产生的收入	21,355,824.05	33,438,393.07
租赁收入	342,507.65	191,909.93
合计	21,698,331.70	33,630,303.00

2、 营业收入具体情况

项目	本期金额
营业收入	21,698,331.70
减：与主营业务无关的业务收入	
减：不具备商业实质的收入	
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	21,698,331.70

(二十二) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	88,857.06	325,911.72
教育费附加	38,081.58	139,676.45
地方教育费附加	25,387.72	93,117.64
印花税	8,866.60	27,321.60
房产税	54,897.06	51,697.06
城镇土地使用税	3,319.20	3,319.20
车船税		300.00
防洪基金	15,663.53	
残保金	10,800.00	
合计	245,872.75	641,343.67

(二十三) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	3,746,482.69	3,527,125.79
办公费	149,817.68	87,222.95
业务招待费	116,750.01	132,994.19
邮电费	18,986.04	24,150.09
差旅费	384,307.69	430,112.49
交通费	94,399.48	136,793.50
维修费	7,947.59	66,280.48
快递费	64,425.57	
保险费	9,611.53	14,203.44
房租	201,210.75	178,860.36
其他	19,292.83	26,277.47
培训费	191,866.00	
合计	5,005,097.86	4,624,020.76

(二十四) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,485,009.59	1,884,957.31
房租物业费	970,675.34	993,206.43
折旧费	83,756.59	166,888.25
邮电费	189,589.95	209,717.62
办公费	244,436.04	256,232.15
交通费	7,229.41	7,705.61
差旅费		3,727.13
招待费	8,226.30	
会议费		662.00
快递费	2,101.63	21,427.05
维修费	2,786.00	1,429.38
中介费	522,788.12	477,915.65
其他	190,303.44	268,352.19
工会经费	5,760.00	
合计	3,712,662.41	4,292,220.77

(二十五) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	3,839,882.43	4,256,324.08
折旧费	61,821.46	76,066.56
其他	212,382.61	
合计	4,114,086.50	4,332,390.64

(二十六) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用		
减：利息收入	47,858.98	65,487.74
汇兑损益		
其他	7,838.14	12,394.10
合计	-40,020.84	-53,093.64

(二十七) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	584,307.69	499,108.94
进项税加计抵减	33,957.63	
退税	199.18	
合计	618,464.50	499,108.94

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
湖南省 2018 年企业研发补助奖补资金		33,170.00	
长沙市芙蓉区科学技术局打来 2018 年度产业扶持补贴（科技类）		20,000.00	
收长沙市芙蓉区金融工作办公室奖补资金		200,000.00	

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
长沙市芙蓉区科技局 2018年认定高企研发 经费补贴		200,000.00	
收长沙市芙蓉区文艺路 街道办事处 拨付卡友 党支部两新活动教育经 费		1,000.00	
收芙蓉区文艺路街道党 建两办转入	2,880.00		与收益相关
长沙市芙蓉区拨付党员 教育经费	1,200.00		与收益相关
稳岗补贴	580,227.69		与收益相关
其他		44,938.94	
合计	584,307.69	499,108.94	

### (二十八) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
购买理财产品收益	239,181.18	117,225.32
合计	239,181.18	117,225.32

### (二十九) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	23,088.86	
其中：理财产品的公允价值变动收益	23,088.86	
合计	23,088.86	

### (三十) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	-370,029.16	-18,745.27
其他应收款坏账损失	5,353,657.45	972,083.61
合计	4,983,628.29	953,338.34

### (三十一) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性 损益的金额
其他	0.01		0.01
合计	0.01		0.01

### (三十二) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性 损益的金额
其他	3,998.80	11,539.53	3,998.80
非常损失		2,791,343.49	
合计	3,998.80	2,802,883.02	3,998.80

### (三十三) 所得税费用

#### 1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		114,923.94
递延所得税费用		-237,663.52
合计		-122,739.58

#### 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	-9,323,331.96
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	-1,398,499.80
子公司适用不同税率的影响	-114,636.21
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,501.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	1,984,097.88
小微企业确认递延所得税资产与所得税税率不一致影响	
研发费用加计扣除影响	-478,463.12
所得税费用	

### (三十四) 现金流量表项目

#### 1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
政府补助	584,307.69	499,108.94
利息收入	47,858.98	65,487.74
往来款及其他	32,069,545.51	73,301,354.61
合计	32,701,712.18	73,865,951.29

#### 2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
日常费用支付的现金	3,614,894.01	3,284,176.54
银行手续费支出等	7,838.14	12,394.10
往来款及其他	37,753,202.72	50,789,888.98
合计	41,375,934.87	54,086,459.62

### (三十五) 现金流量表补充资料

#### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-9,323,331.96	973,956.91
加：信用减值损失	4,983,628.29	953,338.34
资产减值准备		
固定资产折旧	3,005,411.57	3,696,399.88

补充资料	本期金额	上期金额
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-239,181.18	-117,225.32
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		-237,663.52
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	265,930.19	-146,177.53
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	7,970,385.11	2,930,631.11
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-6,876,172.49	3,310,557.86
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-213,330.47	11,363,817.73
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	25,621,582.69	26,309,507.31
减：现金的期初余额	26,309,507.31	43,489,105.63
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-687,924.62	-17,179,598.32

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	25,621,582.69	26,309,507.31
其中：库存现金	54,802.66	5,528.65
可随时用于支付的银行存款	25,566,780.03	26,303,978.66
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		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	25,621,582.69	26,309,507.31
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		

## (三十六) 政府补助

### 1、 与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
湖南省 2018 年企业研发补助奖补资金			33,170.00	
长沙市芙蓉区科学技术局打来 2018 年度产业扶持补贴（科技类）			20,000.00	
收长沙市芙蓉区金融工作办公室奖补资金			200,000.00	
长沙市芙蓉区科技局 2018 年认定高企研发经费补贴			200,000.00	

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用 损失的金额		计入当期损益或冲减相 关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
收长沙市芙蓉区文艺路街道办事处 拨付卡友党支部两新活动教育经费			1,000.00	
收芙蓉区文艺路街道党建两办转入	2,880.00	2,880.00		与收益相关
长沙市芙蓉区拨付党员教育经费	1,200.00	1,200.00		与收益相关
稳岗补贴	580,227.69	580,227.69		与收益相关
其他			44,938.94	
合计	584,307.69	584,307.69	499,108.94	

## 六、 在其他主体中的权益

### (一) 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	
湖南卡友商务有限公司	长沙	长沙	会务会展服务	100.00		设立

## 七、 关联方及关联交易

### (一) 本公司的实际控制人

本公司实际控制人是张晓清, 张晓清、长沙卡联友合企业管理咨询合伙(有限合伙)、张孜签署一致行动协议, 为一致行动人, 三方合计持股比例为 90.88%。

### (二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

### (三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
福建瑞禾网络科技有限公司	董事担任高管的公司

### (四) 关联交易情况

#### 1、 关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	389,100.00	388,800.00

## 八、 承诺及或有事项



### (一) 重要承诺事项

本公司无需要披露的重要承诺事项。

### (二) 或有事项

本公司无需要披露的或有事项。

## 九、 资产负债表日后事项

无

## 十、 其他重要事项

### (一) 其他对投资者决策有影响的重要事项

2018年2月5日，本公司将合法持有的标的基金份额（银桦新三板6号基金份额19,818,465.21份），以每份额人民币1.062905元的价格转让予深圳市银桦投资管理有限公司（以下简称“深圳银桦”），本次标的基金份额转让价格共计人民币贰仟壹佰零陆万伍仟壹佰肆拾伍元柒角陆分（小写：¥21,065,145.76）。

截至2020年12月31日止，其他应收款中应收深圳银桦基金转让款余额为9,886,265.76元。本公司于2020年12月29日对该笔款项申请仲裁，2021年1月4日深圳国际仲裁院已受理该申请（案件受理通知书：（2021）深国仲受52号-1）。2021年3月4日，本公司收到广东省深圳市南山区人民法院查封、扣押、冻结财产通知书；根据（2021）粤0305财保37号生效的民事裁定书，查封、扣押、冻结下列财产：一、冻结深圳银桦在中国工商银行深圳分行存款，冻结结果为：根据该账户可用余额，已实际冻结人民币2,848.20元，冻结额度为人民币13,858,755.79元。期限自2021年2月7日至2022年2月6日。二、冻结深圳银桦持有的新疆光明银桦成长股权投资合伙企业（有限合伙）认缴金额为人民币4,999,990元（即16.1290%）的股权，冻结期限三年，自2021年3月3日至2024年3月2日止。

### (二) 其他事项

经2020年3月24日召开的第二届董事会第五次会议审议，本公司计划2020年度购买理财产品金额不超过5,000万元。本次投资事项已经本公司2020年4月16日召开的2019年年度股东大会审议通过。报告期内，本公司于2019年11月26日购长沙银行企业结构性存款10,000,000元，存续期至2020年5月29日，已到期收回。2020年12月3日购兴业银行理财产品10,000,000元，存续期至2021年3月22日，截止2020年12月31日该理财产品的公允价值为10,023,088.86元。

## 十一、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,176,069.79	9,920,078.21
1 至 2 年	1,394,046.70	797,334.07
2 至 3 年	25,000.00	
小计	2,595,116.49	10,717,412.28
减：坏账准备	205,708.16	575,737.32
合计	2,389,408.33	10,141,674.96

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	2,595,116.49	100.00	205,708.16	7.93	2,389,408.33	10,717,412.28	100.00	575,737.32	5.37	10,141,674.96
其中：账龄分析组合	2,595,116.49	100.00	205,708.16	7.93	2,389,408.33	10,717,412.28	100.00	575,737.32	5.37	10,141,674.96
合计	2,595,116.49		205,708.16		2,389,408.33	10,717,412.28		575,737.32		10,141,674.96

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	1,176,069.79	58,803.49	5
1至2年	1,394,046.70	139,404.67	10
2至3年	25,000.00	7,500.00	30
合计	2,595,116.49	205,708.16	/

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	年初余额	本期变动金额			期末余额
			计提	收回或转回	转销或核销	
账龄分析组合	575,737.32	575,737.32			370,029.16	205,708.16
合计	575,737.32	575,737.32			370,029.16	205,708.16

### 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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
中国银联股份有限公司湖南分公司	900,000.00	34.68	76,196.08
中国建设银行股份有限公司湖南省分行	466,461.75	17.97	46,084.67
中国建设银行股份有限公司怀化分行信用卡部	132,018.00	5.09	6,600.90
中国银行股份有限公司岳阳县分行	103,778.00	4.00	10,377.80
中国建设银行股份有限公司邵阳分行信用卡部	100,000.00	3.85	5,000.00
合计	1,702,257.75	65.59	144,259.45

## (二) 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		
其他应收款项	5,199,683.89	9,230,351.45
合计	5,199,683.89	9,230,351.45

### 1、 其他应收款项

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	231,438.27	227,107.75

账龄	期末余额	上年年末余额
1至2年	205,609.60	9,892,416.76
2至3年	9,892,416.76	81,400.00
3至4年	52,400.00	107,400.00
4至5年	107,400.00	2,870.00
5年以上	27,807.38	27,715.38
小计	10,517,072.01	10,338,909.89
减：坏账准备	5,317,388.12	1,108,558.44
合计	5,199,683.89	9,230,351.45

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	10,517,072.01	100.00	5,317,388.12	50.56	5,199,683.89	10,338,909.89	100.00	1,108,558.44	10.72	9,230,351.45
其中：账龄分析组合	10,516,072.01	99.99	5,317,388.12	50.56	5,198,683.89	10,337,909.89	99.99	1,108,558.44	10.72	9,229,351.45
个别认定组合 (合并关联方数据)	1,000.00	0.01			1,000.00	1,000.00	0.01			1,000.00
合计	10,517,072.01		5,317,388.12		5,199,683.89	10,338,909.89		1,108,558.44		9,230,351.45

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	231,438.27	74,047.07	31.99
1 至 2 年	205,409.60	76,911.95	37.44
2 至 3 年	9,892,016.76	5,021,774.55	50.77
3 至 4 年	52,000.00	30,927.17	59.48
4 至 5 年	107,400.00	85,920.00	80.00
5 年以上	27,807.38	27,807.38	100.00
合计	10,516,072.01	5,317,388.12	/

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	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)	
上年年末余额	1,108,558.44			1,108,558.44
上年年末余额在本期				
--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	4,208,829.68			4,208,829.68
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	5,317,388.12			5,317,388.12

其他应收款项账面余额变动如下：

账面余额	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)	
上年年末余额	10,338,909.89			10,338,909.89
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	178,162.12			178,162.12
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	10,517,072.01			10,517,072.01

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

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	
其中：账龄分析组合	1,108,558.44	4,208,829.68			5,317,388.12
合计	1,108,558.44	4,208,829.68			5,317,388.12

(5) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
合并范围内内部往来	1,000.00	1,000.00
押金	222,570.00	2,766.00
往来款	9,900,897.70	9,912,471.85
备用金	39,168.04	42,672.04
保证金	350,000.00	380,000.00
其他	3,436.27	
合计	10,517,072.01	10,338,909.89

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市银桦投资管理有限公司(注)	往来款	9,886,265.76	2-3年	94.00	5,019,257.13
长沙银行股份有限公司	押金	220,000.00	1年以内	2.09	70,378.00
中国建设银行股份有限公司湖南省分行	保证金	200,000.00	1-2年	1.90	74,880.00
中国建设银行股份有限公司	保证金	150,000.00	3-5年	1.43	109,740.00
李磊	借款	9,000.00	3-5年	0.09	7,894.80
合计		10,465,265.76		99.51	5,282,149.93

注：应收深圳市银桦投资管理有限公司款项涉及诉讼，具体情况见附注十（一）

(三) 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	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
合计	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00

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
湖南卡友商务有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
合计	30,000,000.00			30,000,000.00		



#### (四) 营业收入和营业成本

##### 1、 营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	21,355,824.05	13,625,163.64	33,438,393.07	15,550,407.57
其他业务	342,507.65	251,908.80	191,909.93	251,908.80
合计	21,698,331.70	13,877,072.44	33,630,303.00	15,802,316.37

##### 营业收入明细:

项目	本期金额	上期金额
客户合同产生的收入	21,355,824.05	33,438,393.07
租赁收入	342,507.65	191,909.93
合计	21,698,331.70	33,630,303.00

##### 2、 营业收入具体情况

项目	本期金额
营业收入	21,698,331.70
减：与主营业务无关的业务收入	
减：不具备商业实质的收入	
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	21,698,331.70

#### (五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
购买理财产品收益	239,181.18	117,225.32
合计	239,181.18	117,225.32

## 十二、 补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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）	584,506.87	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	262,270.04	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,998.79	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	842,778.12	

项目	金额	说明
所得税影响额	-126,419.39	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	716,358.73	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收 益率（%）	每股收益（元）	
		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	-17.96	-0.19	-0.19
扣除非经常性损益后归属于公司普通 股股东的净利润	-19.34	-0.21	-0.21

长沙卡友信息服务股份有限公司  
(加盖公章)  
二〇二一年四月二十日

## 第九节 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）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：

长沙卡友信息服务股份有限公司董秘办公室。