广东奥马电器股份有限公司

2019 年年度报告

2020 年 04 月

第一节重要提示、目录和释义

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

公司负责人赵国栋、主管会计工作负责人赵国栋及会计机构负责人(会计主管人员)赵国栋声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及的未来发展等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

本公司请投资者认真阅读本年度报告全文，并特别注意本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“九、公司未来发展的展望”所列示的主要风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节重要提示、目录和释义.....2
第二节公司简介和主要财务指标.....6
第三节公司业务概要.....10
第四节经营情况讨论与分析.....11
第五节重要事项.....25
第六节股份变动及股东情况.....38
第七节优先股相关情况.....44
第八节可转换公司债券相关情况.....45
第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况.....46
第十节公司治理.....52
第十一节公司债券相关情况.....58
第十二节 财务报告.....59
第十三节 备查文件目录.....196

释义

释义项	指	释义内容
本公司/公司/奥马电器	指	广东奥马电器股份有限公司
实际控制人、控股股东	指	赵国栋
奥马冰箱	指	广东奥马冰箱有限公司
东进实业	指	中山市东进实业有限公司
奥马有限	指	奥马企业有限公司
奥马配件	指	中山市奥马电器配件有限公司
钱包金服	指	钱包金服（北京）科技有限公司
数字乾元	指	数字乾元科技有限公司
宁夏小贷	指	宁夏钱包金服小额贷款公司
钱包智能	指	钱包智能（平潭）科技有限公司
西藏网金	指	西藏网金创新投资有限公司
钱包汇通	指	钱包汇通（平潭）商业保理有限公司
钱包保险	指	钱包保险经纪有限公司
钱包金证	指	珠海钱包金证科技有限公司
钱包基金	指	平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）
澍鋆投资	指	上海澍鋆投资中心(有限合伙)
道盛基金	指	徐州道盛金融科技基金(有限合伙)
观旸数据	指	上海观旸数据技术有限公司
钱包投资	指	钱包投资管理（横琴）有限公司
钱包咨询	指	钱包金科管理咨询(北京)有限公司
中融智业	指	平潭中融智业企业管理合伙企业(有限合伙)
钱包壹号	指	横琴钱包壹号产业投资基金合伙企业（有限合伙）
钱包行云	指	钱包行云(北京)科技有限公司
诺高咨询	指	上海诺高投资管理咨询有限公司
星旅数金	指	星旅数金(北京)科技有限公司
中泽沃德	指	北京中泽沃德创业投资中心（有限合伙）
星红安数据	指	上海星红安数据科技有限公司
苏州科技	指	苏州猿来如此科技信息有限公司
中融金	指	中融金（北京）科技有限公司

融通众金	指	西藏融通众金投资有限公司，公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
开源基金	指	前海开源基金管理有限公司，公司 2015 年非公开发行股票认购对象前海开源定增 22 号资产管理计划的管理人
岩华投资	指	桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
金梅花投资	指	西藏金梅花投资有限公司，公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
核心壹号	指	平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
核心叁号	指	平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
东源基石	指	深圳东源基石资本管理中心（有限合伙），公司 2015 年非公开发行股票发行对象之一
卡惠	指	一款银行信用卡优惠信息分发移动互联网平台的手机 APP
钱包 iPOS	指	一款可以通过移动智能终端（所搭载的各种应用软件）进行商户多种方式收银、移动支付、自助点单、团购验证、外卖订单的操作，由安全模块完成银联卡相关信息的采集和加密，通过移动智能终端与后台处理系统交互完成交易的智能 POS 机。
ODM	指	原始设计制造(Original Design Manufacture)，产品的结构、外观、工艺均由生产商自主开发，在客户选择下单后进行生产，产品以客户的品牌进行销售。
OBM	指	自主品牌生产(Own Branding Manufacture)，即企业经营自主品牌，或者生产商自行创立品牌，生产、销售拥有自主品牌的产品。
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
股东大会	指	奥马电器股东大会
董事会	指	奥马电器董事会
监事会	指	奥马电器监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
本报告期、报告期	指	2019 年度及 2019 年 1-12 月
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第二节公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	奥马电器	股票代码	002668
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	广东奥马电器股份有限公司		
公司的中文简称	奥马电器		
公司的外文名称（如有）	Guangdong Homa Group Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Homa		
公司的法定代表人	赵国栋		
注册地址	广东省中山市南头镇东福北路 54 号		
注册地址的邮政编码	528427		
办公地址	广东省中山市南头镇东福北路 54 号		
办公地址的邮政编码	528427		
公司网址	www.homa.cn		
电子信箱	homa@homa.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	赵国栋	温晓瑞
联系地址	广东省中山市南头镇东福北路 54 号	广东省中山市南头镇东福北路 54 号
电话	0755-83232127	0755-83232127
传真	0755-83232127	0755-83232127
电子信箱	amdq_zqb@163.com	amdq_zqb@163.com

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书室

四、注册变更情况

组织机构代码	91440000743693119N
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更。
历次控股股东的变更情况（如有）	无变更。

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市西城区西直门外大街 110 号中糖大厦 11 层
签字会计师姓名	张国华、崔静洁

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

□ 适用 √ 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

□ 适用 √ 不适用

六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	2019 年	2018 年	本年比上年增减	2017 年
营业收入（元）	7,392,507,540.78	7,802,880,743.80	-5.26%	6,964,354,629.59
归属于上市公司股东的净利润（元）	53,288,549.27	-1,902,545,615.66	102.80%	381,492,002.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	17,367,899.42	-1,837,631,175.55	100.95%	369,797,671.25
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,186,286,220.04	-124,702,969.61	1,051.29%	-833,370,262.97
基本每股收益（元/股）	0.05	-1.76	02.84%	0.61
稀释每股收益（元/股）	0.05	-1.76	102.84%	0.61
加权平均净资产收益率	2.24%	-54.99%	57.23%	11.66%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
总资产（元）	8,775,065,376.57	9,550,593,162.81	-8.12%	10,414,239,353.91
归属于上市公司股东的净资产（元）	2,553,288,016.46	2,347,530,764.83	8.76%	3,444,517,425.01

七、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,683,939,693.10	2,367,431,353.30	1,731,636,264.76	1,609,500,229.62
归属于上市公司股东的净利润	91,294,470.39	206,045,899.17	1,631,433.73	-244,693,496.43
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	79,097,513.39	199,949,730.63	-6,876,612.13	-253,812,974.88
经营活动产生的现金流量净额	-596,251,689.62	479,992,619.83	918,694,442.90	383,850,846.93

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

九、非经常性损益项目及金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	231,218.15	7,098,812.78	-5,843,215.94	
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）	12,782,930.50	14,721,026.06	7,675,472.61	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	31,357,711.57			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	464,444.69			
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	-15,431,260.86	-102,975,664.01	11,389,369.21	

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				
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	1,135,861.22			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	16,434,470.19	-1,130,651.50	782,123.37	
减：所得税影响额	11,054,717.55	-17,371,962.53	2,309,418.21	
少数股东权益影响额（税后）	8.06	-74.03		
合计	35,920,649.85	-64,914,440.11	11,694,331.04	--

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

□ 适用 √ 不适用

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

第三节公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

参见本报告“第四节 经营情况讨论与分析”之“一、概述”的相关内容。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	主要系本期处置广西广投资产管理有限公司所致
固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	无重大变化

2、主要境外资产情况

□ 适用 √ 不适用

三、核心竞争力分析

（一）冰箱设计、制造与销售能力

奥马冰箱所生产的冰箱与冷柜皆为自主研发与生产，作为国内最大的冰箱ODM生产商，产品品质已通过市场检验获得全球大量客户的认可。截至2019年12月31日，奥马冰箱拥有已授权专利352项，其中发明专利27项。

奥马冰箱生产基地占地近500亩，其中自有产权占地约383亩，年产能近1000万台，拥有较强的生产供货能力与抗风险能力。

国外市场采用ODM经营模式，以高性价比产品及稳定的供货能力赢得众多客户信赖。国内市场主要采取OBM经营模式，生产和销售自主品牌“Homa奥马”牌冰箱和冷柜。多年来，奥马冰箱整体销量保持在全国行业排名第四，2009年至2019年连续十一年蝉联中国冰箱出口冠军、连续十二年稳居冰箱出口欧洲第一。

（二）成本控制能力

成本控制是奥马冰箱的发展基石，冰箱制造从最开始的接收订单、排单到工艺技术、采购和生产运作等多环节入手，建立起一套立体高效的成本控制体系。同时，公司冰箱业务采取ODM业务与OBM业务协同发展的模式，能够实现从市场调研、产品设计开发、原材料采购及生产等多环节资源共享，最大程度降低整体运营成本并有效降低单一业务模式运营风险。

（三）金融牌照布局优势

目前公司已控股或参股的金融牌照有银行、互联网小贷牌照，商业保理牌照等，为公司金融科技业务的发展打下坚实的基础，大幅提升了公司的整体价值和奠定核心竞争优势。

第四节经营情况讨论与分析

一、概述

报告期内，公司主要从事冰箱、冰柜的生产及销售业务、金融科技业务。

2019 年度，公司实现营业收入 739,250.75 万元，比上年同期下降 5.26%；归属于上市公司股东的净利润 5,328.85 万元，比上年同期增长 102.80%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润 1,736.79 万元，比上年同期增长 100.95%，具体分析如下：

1、冰箱制造和销售领域

报告期内，奥马冰箱实现销量 954.09 万台,奥马冰箱合并报表范围实现营业收入 718,082.06 万元， 同比增长 4.99%；归属于上市公司净利润 56,196.56 万元，较上年同期增长 59.21%。

2、金融科技领域

公司金融科技板块分为三大板块业务：

（1）金融和产业股权投资，包括投资长治银行、互联网小额贷款公司等。金融股权投资方面，长治银行业务发展稳健，资产质量良好，利润增长迅速，给上市公司带来稳定的分红收益。因政策原因，近期互联网小贷公司已经暂停新设审批，上市公司控股的互联网小贷公司的价值凸显。产业股权投资方面，也有较好表现，多家被投企业又获得了新一轮的战略投资，助力其发展。报告期内，实现营业收入 0 万元，同比增长 0%，实现归属于上市公司净利润 169.31 万元, 同比增长-169.84%。

（2）产品及技术服务。一方面，公司自主设计、研发及运营的智能 POS 项目，已经在市场上布放数十万台 POS 台，拥有大量的商户使用群体，为商户提供多种方式收银、移动支付、自助点单、团购验证、外卖订单的操作服务；另一方面，公司开发的计算机云平台项目，已与多家金融机构开展合作，未来将持续拓展更多的客户。报告期内，实现营业收入 4,029.15 万元，同比下降 34.80%，实现归属于上市公司净利润 8,947.42 万元, 同比增长-115.94%。

（3）助贷业务。2019 年度工作重点为对 2018 年客户逾期现象开展存量资产回收。实现营业收入 878.79 万元，同比下降 89.70%，实现归属于上市公司净利润-32,184.63 万元, 同比增长 18.48%。

报告期内，受金融政策和金融行业整体环境的影响，公司金融板块业务收入持续下滑。为优化公司资产结构及资源配置，降低企业经营风险，提升公司质量及持续经营能力，公司在报告期内将中融金 100%股权出售。金融科技板块实现营业收入 21,168.69 万元，同比下降 78.03%，实现归属于上市公司净利润-50,867.71 万元, 同比增长 77.45%。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

（1）营业收入构成

单位：元

	2019 年		2018 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	7,392,507,540.78	100%	7,802,880,743.80	100%	-5.26%
分行业					
家电行业	7,166,929,354.36	96.95%	6,815,632,393.71	87.35%	5.15%
信息及技术服务	70,537,083.14	0.95%	708,885,731.42	9.08%	-90.05%
出租智能 POS 机	91,969,157.57	1.24%	107,621,523.44	1.38%	-14.54%
发放贷款收入	49,079,437.21	0.66%	147,142,076.75	1.89%	-66.64%
其他业务	13,992,508.50	0.19%	23,599,018.48	0.30%	-40.71%
分产品					
冰箱、酒柜	7,153,073,973.34	96.76%	6,794,787,129.95	87.08%	5.27%
冰箱配件	13,855,381.02	0.19%	20,845,263.76	0.27%	-33.53%
平台服务	67,261,562.34	0.91%	700,876,948.50	8.98%	-90.40%
技术服务	3,275,520.80	0.04%	8,008,782.92	0.10%	-59.10%
出租智能 POS 机	91,969,157.57	1.24%	107,621,523.44	1.38%	-14.54%
发放贷款收入	49,079,437.21	0.66%	147,142,076.75	1.89%	-66.64%
其他业务	13,992,508.50	0.19%	23,599,018.48	0.30%	-40.71%
分地区					
国内	1,634,240,248.04	22.11%	2,592,261,034.18	33.22%	-36.96%
国外	5,758,267,292.74	77.89%	5,210,619,709.62	66.78%	10.51%

（2）占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
家电行业	7,166,929,354.36	5,400,165,474.48	24.65%	5.15%	3.71%	1.05%
信息及技术服务	70,537,083.14	1,743,172.74	97.53%	-90.05%	-97.23%	6.40%
出租智能 POS 机	91,969,157.57	95,089,184.88	-3.39%	-14.54%	-8.11%	-7.23%
发放贷款收入	49,079,437.21	6,403,021.18	86.95%	-66.64%	-81.38%	10.33%
分产品						
冰箱、酒柜	7,153,073,973.34	5,395,357,796.42	24.57%	5.27%	3.84%	1.04%
冰箱配件	13,855,381.02	4,807,678.06	65.30%	-33.53%	-57.35%	19.38%

平台服务	67,261,562.34	923,962.74	98.63%	-90.40%	-98.48%	7.28%
技术服务	3,275,520.80	819,210.00	74.99%	-59.10%	-63.83%	3.27%
出租智能 POS 机	91,969,157.57	95,089,184.88	-3.39%	-14.54%	-8.11%	-7.23%
发放贷款收入	49,079,437.21	6,403,021.18	86.95%	-66.64%	-81.38%	10.33%
分地区						
国内	1,620,247,739.54	868,664,723.34	46.39%	-36.92%	-30.95%	-4.63%
国外	5,758,267,292.74	4,634,736,129.94	19.51%	10.51%	11.68%	-0.85%

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

□ 适用 √ 不适用

（3）公司实物销售收入是否大于劳务收入

√ 是 □ 否

行业分类	项目	单位	2019 年	2018 年	同比增减
家用电器行业	销售量	万台	954.09	893.04	6.84%
	生产量	万台	963.14	893.92	7.74%
	库存量	万台	109.5	100.45	9.01%

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

□ 适用 √ 不适用

（4）公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□ 适用 √ 不适用

（5）营业成本构成

行业和产品分类

单位：元

行业分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
家电行业	家电行业	5,400,165,474.48	98.06%	5,207,134,225.08	96.14%	3.71%
信息及技术服务	信息及技术服务	1,743,172.74	0.03%	62,884,578.96	1.16%	-97.23%
出租智能 POS 机	出租智能 POS 机	95,089,184.88	1.73%	103,484,918.46	1.91%	-8.11%
发放贷款收入	发放贷款收入	6,403,021.18	0.12%	34,395,927.64	0.64%	-81.38%
其他业务	其他业务	3,320,627.73	0.06%	8,577,436.07	0.15%	-61.29%

单位：元

产品分类	项目	2019 年	2018 年	同比增减

		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
冰箱、酒柜	冰箱、酒柜	5,395,357,796.42	97.98%	5,195,861,708.20	95.93%	3.84%
冰箱配件	冰箱配件	4,807,678.06	0.09%	11,272,516.88	0.21%	-57.35%
平台服务	平台服务	923,962.74	0.02%	60,619,954.58	1.12%	-98.48%
技术服务	技术服务	819,210.00	0.01%	2,264,624.38	0.04%	-63.83%
出租智能 POS 机	出租智能 POS 机	95,089,184.88	1.73%	103,484,918.46	1.91%	-8.11%
发放贷款收入	发放贷款收入	6,403,021.18	0.12%	34,395,927.64	0.64%	-81.38%
其他业务	其他业务	3,320,627.73	0.06%	8,577,436.07	0.15%	-61.29%

说明

（6）报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

本期处置子公司“中融金（北京）科技有限公司”，详见本报告第十二节财务报告八、合并范围的变更。

（7）公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

（8）主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	1,283,535,761.84
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	17.36%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名	291,821,025.11	3.95%
2	第二名	281,014,035.79	3.80%
3	第三名	242,079,630.20	3.27%
4	第四名	240,770,492.24	3.26%
5	第五名	227,850,578.50	3.08%
合计	--	1,283,535,761.84	17.36%

主要客户其他情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	1,451,825,550.23

前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	26.36%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	402,999,988.30	7.32%
2	第二名	325,710,245.55	5.91%
3	第三名	315,336,555.39	5.73%
4	第四名	205,422,725.29	3.73%
5	第五名	202,356,035.70	3.67%
合计	--	1,451,825,550.23	26.36%

主要供应商其他情况说明

□ 适用 √ 不适用

3、费用

单位：元

	2019 年	2018 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	468,109,300.88	669,258,550.57	-30.06%	业务下降导致销售费用下降
管理费用	496,802,062.17	904,942,922.87	-45.10%	主要系上期发生预计垫付损失约 3.97 亿元，本期未发生相关费用支出所致。
财务费用	180,028,199.73	88,747,458.23	102.85%	主要系借款利息增加所致。
研发费用	251,225,097.31	336,936,907.46	-25.44%	

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

本期研发投入全额费用化。

公司研发投入情况

	2019 年	2018 年	变动比例
研发人员数量（人）	687	795	-13.58%
研发人员数量占比	7.36%	7.31%	0.05%
研发投入金额（元）	251,225,097.31	336,936,907.46	-25.44%
研发投入占营业收入比例	3.40%	4.32%	-0.92%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	30,891,844.52	-100.00%
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	9.17%	-9.17%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

□ 适用 √ 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

√ 适用 □ 不适用

本期研发投入全额费用化，未发生资本化项目。

5、现金流

单位：元

项目	2019 年	2018 年	同比增减
经营活动现金流入小计	8,873,726,047.05	9,238,241,531.43	-3.95%
经营活动现金流出小计	7,687,439,827.01	9,362,944,501.04	-17.90%
经营活动产生的现金流量净额	1,186,286,220.04	-124,702,969.61	1,051.29%
投资活动现金流入小计	1,270,952,790.22	4,816,397,850.50	-73.61%
投资活动现金流出小计	139,323,628.56	3,731,643,793.53	-96.27%
投资活动产生的现金流量净额	1,131,629,161.66	1,084,754,056.97	4.32%
筹资活动现金流入小计	2,929,932,616.61	2,767,312,330.80	5.88%
筹资活动现金流出小计	4,583,262,015.39	3,643,968,127.58	25.78%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,653,329,398.78	-876,655,796.78	-88.60%
现金及现金等价物净增加额	549,616,739.09	-19,782,287.45	2,878.33%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

□ 适用 √ 不适用

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

□ 适用 √ 不适用

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-120,171,885.56	-77.85%	主要为冰箱持有的交易性金融资产产生	否
公允价值变动损益	-53,523,152.40	-34.67%	远期外汇合同持有期间的公允价值变动	否
资产减值	-67,034,962.11	-43.43%	存货计提的减值准备	是
营业外收入	35,599,489.62	23.06%	主要系违约金收入和保险理赔	是
营业外支出	18,948,765.81	12.28%	主要系非流动资产报废损失	否

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

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

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	2019 年末		2019 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	2,660,369,055.44	30.32%	2,289,085,953.29	23.97%	6.35%	
应收账款	1,854,175,342.60	21.13%	1,972,155,924.25	20.65%	0.48%	
存货	754,937,537.84	8.60%	788,538,143.26	8.26%	0.34%	
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	
长期股权投资	4,639,325.39	0.05%	215,123,916.01	2.25%	-2.20%	
固定资产	1,064,077,383.79	12.13%	1,227,681,535.41	12.85%	-0.72%	
在建工程	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	
短期借款	1,100,214,835.81	12.54%	2,157,295,678.05	22.59%	-10.05%	
长期借款	1,297,725,456.98	14.79%	156,161,977.63	1.64%	13.15%	

2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
（1）中融金业绩补偿款	313,600,000.00					24,000,000.00	-82,965,214.92	206,634,785.08
（2） 理财产品	468,120,000.00					268,120,000.00		200,000,000.00
（3）钱包好车业绩补偿款	113,200,000.00					113,200,000.00		0.00
上述合计	894,920,000.00					405,320,000.00	-82,965,214.92	406,634,785.08
金融负债	142,642,062.52	142,642,062.52						0.00

其他变动的内容

注：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产313,600,000.00元系2018年度全资子公司中融金（北京）科技有限公司扣除非经常性损益后的净利润未达到承诺利润，本公司应向承诺方收取的补偿费。截止2018年12月13日，承诺方应赔偿金额784,000,000.00元，公司欠付股权转让款470,400,000.00元，应赔偿金额与欠付股权转让款抵消后的金额为313,600,000.00元，2019年已收到承诺方还款24,000,000.00元，本年度计提减值准备82,965,214.92元。截至本报告日，承诺方累计已偿还214,210,438.40元。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	1,454,177,630.31	属于受限保证金和定期存款、被冻结资金
固定资产	389,483,430.57	奥马冰箱厂房和宿舍楼为授信合同下的抵押担保物
应收账款	120,000,000.00	授信合同下银行的质押担保物
长期股权投资-奥马冰箱	1,681,800,356.66	银行借款的质押物
长期股权投资-宁夏钱包小贷	486,970,000.00	银行借款的质押物
交易性金融资产-理财产品	200,000,000.00	银行承兑汇票质押物
应收票据	1,000,000.00	履约保证金的质押物
合计	4,333,431,417.54	---

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
0.00	3,533,888,000.00	-100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	313,600,000.00				106,965,214.92	0.00	206,634,785.08	自有资金
其他	468,120,000.00				268,120,000.00	6,678,726.25	200,000,000.00	自有资金
其他	113,200,000.00				113,200,000.00	0.00	0.00	自有资金
合计	894,920,000.00	0.00	0.00	0.00	488,285,214.92	6,678,726.25	406,634,785.08	--

5、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

（1）募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2017 年	非公开发行股票	189,009.9	0	34,153.86	0	0	0.00%	0	0	0
合计	--	189,009.9	0	34,153.86	0	0	0.00%	0	--	0

募集资金总体使用情况说明

经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]3082 号文核准，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商东吴证券股份有限公司于 2017 年 2 月 27 日向西藏融通众金投资有限公司、前海开源定增 22 号资产管理计划、西藏金梅花投资有限公司、刘展成、平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙）、平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙）、桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙）和深圳东源基石资本管理中心（有限合伙）等 8 名发行对象非公开发行 61,603,652 股新股，每股面值 1 元，每股发行价人民币 30.91 元。截至 2017 年 1 月 24 日止，本公司共募集资金 1,904,168,999.98 元，扣除发行费用 14,070,000.00 元，募集资金净额 1,890,098,999.98 元。

截至 2017 年 1 月 24 日，本公司上述发行募集的资金已全部到位，已经大华会计师事务所以“大华验字[2017]000056 号”验资报告验证确认。

报告期内，公司使用募集资金 0 元，截止 2019 年 12 月 31 日，公司对募集资金项目累计投入 341,538,687.46 元，募集资金余额为 0 元，募集资金专户余额都为 0，且都已销户。

（2）募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募	是否已变更项目	募集资金承诺投资	调整后投资总额	本报告期	截至期末累计投入	截至期末投资进度	项目达到预定可使	本报告期实现的效	是否达到	项目可行性是否发

资金投向	(含部分变更)	总额	(1)	投入金额	金额(2)	(3)＝(2)/(1)	用状态日期	益	预计效益	生重大变化
承诺投资项目										
1、基于商业通用的数据管理信息系统项目	否	150,416.9	150,416.9	0	17,962.39	11.94%		0	不适用	是
2、智能 POS 项目	否	40,000	40,000	0	16,191.47	40.48%	2017 年 03 月 15 日	-276.58	否	是
承诺投资项目小计	--	190,416.9	190,416.9	0	34,153.86	--	--	-276.58	--	--
超募资金投向										
无										
超募资金投向小计	--	0	0	0	0	--	--	0	--	--
合计	--	190,416.9	190,416.9	0	34,153.86	--	--	-276.58	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）										

1、基于商业通用的数据管理信息系统项目已终止。

2、智能 POS 项目由于 2019 年预计达到的效益为-453.63 万元，2019 年度实际效益为-276.58 万元。
项目可行性发生重大变化的情况说明

1、基于商业通用的数据管理信息系统项目，由于当前云服务行业仍处于发展初期且行业市场竞争较为激烈，尽管在国内政策的支持下行业整体呈现利好趋势，但在当前国内整体宏观经济环境的背景下，其市场推广难度超过预期。为了面对环境的变化与冲击，公司为了提升现有资产使用效率，决定终止本项目的后续开发及市场推广工作；

2、智能 POS 项目经过前期投入后已基本达到预定可使用状态，不需要再投入大额资金，且由于在当前市场环境下，条码支付型业务在国内整体支付产业链中的比重逐步增大，因此同时决定终止本项目的后续资金投入计划。

3、公司出现了部分账户由于合同纠纷案而被冻结的情形，涉及本次募集资金投资项目实施主体钱包金服及钱包智能，从而对相关子公司的日常经营和业务造成了一定的影响。

综合考虑上述原因，公司于 2018 年 12 月 24 日召开公司第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第八次会议审议通过了《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久补充流动资金的议案》，同意公司终止 2015 年非公开发行募投项目“基于商业通用的数据管理信息系统项目”及“智能 POS 项目”，并将上述募集资金投资项目之剩余募集资金及利息收入合计 162,239.60 万元（具体以实施时实际结存数据为准）永久补充流动资金。该议案已提请公司 2019 年第一次临时股东大会进行审议，股东大会审议通过后实施。上述事项详见 公司于 2018 年 12 月 26 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《2019 年第一次临时股东大会会议决议公告》（公告编号：2018-161）。

公司于 2019 年 1 月 10 日召开了 2019 年第一次临时股东大会，会议审议通过了

《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久补充流动资金的议案》。上述事项详见公司于 2019 年 1 月 11 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）披露的《关于终止 2015 年非公开发行募投项目并将项目剩余募集资金及利息永久性补充流动资金的公告》（公告编号：2019-002）。	
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	不适用。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无。

（3）募集资金变更项目情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

□ 适用 √ 不适用

七、主要控股参股公司分析

√ 适用 □ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
奥马冰箱	子公司	工业	168,000,000	5,735,659,720.97	2,240,481,408.45	7,180,820,608.05	661,498,102.76	561,965,630.44
钱包汇通	子公司	商业保理	100,000,000	1,353,460,368.84	-374,421,415.38	40,291,507.16	98,167,663.77	89,474,193.39
钱包小贷	子公司	互联网小贷	650,000,000	14,972,021.89	13,231,226.36	8,787,930.05	-321,440,610.36	-321,846,285.37

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
中融金（北京）科技有限公司	出售	无

主要控股参股公司情况说明

八、公司控制的结构化主体情况

□ 适用 √ 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）冰箱产业战略发展规划

公司将顺应行业发展趋势，在保持出口优势的基础上，辅以自主品牌的持续深耕，不断优化产品结构，提升中高端产品市场份额，使公司的发展从规模数量化成长，进入规模与质效增长并举的可持续发展新阶段，籍此将公司发展成为最具成长性、最有竞争力的全球专业化制冷设备供应商之一。

（二）金融科技战略发展规划

在金融科技领域，公司仍将坚持以“场景+科技+新金融”发展战略，构建及深入场景批量获取客户以大幅降低获客成本，另一方面以场景获取及数据积累，通过大数据、人工智能、云计算等技术手段来提升风控水平，提高服务效率，协助将传统金融服务普及到中小微企业及个人，助力金融服务于实体经济。

（三）加强内部规范操作，完善公司体系治理

公司将严格按照相关的法律法规标准规范管理股东大会、董事会、监事会的日常运作，不断完善法人治理结构，健全内部管理制度，加强内部控制，提升公司的治理水平。完善公司的管理体系，建立集团化管控体系，从而满足公司管理需要，进一步推动企业管理的规范化、标准化、常态化，促进公司的持续健康稳定发展，切实维护上市公司及中小股东的利益。

（四）可能面临的风险

1、金融科技业务市场竞争风险。金融科技业务处于快速发展、转型升级的阶段，具有产品和服务更新换代快的特点，若公司金融科技业务对技术、产品和市场的发展趋势不能正确判断，不能持续研发升级产品和服务，将导致公司的市场竞争能力下降，存在一定的市场竞争风险。

2、出口业务风险。冰箱业务方面，欧洲是公司最大的出口市场，如果公司出口的国家和地区的贸易政策发生重大变化或经济形势恶化、我国出口政策产生重大变化或我国与这些国家或地区之间发生重大贸易争端等情况，将会影响到这些国家和地区的产品需求，进而影响到公司的出口业务。目前中美贸易摩擦，冰箱产品未被美国列入提高关税产品目录中，若未来贸易摩擦进一步加剧，不排除会影响到公司在美国地区出口业务。

3、冰箱业务市场竞争风险。公司的主导产品冰箱作为日用家电产品，市场空间巨大，但由于竞争厂家数量众多，冰箱行业的竞争已经由单纯的价格、质量竞争上升到研发能力、资金实力、人力资源、上下游产业链资源的获取等更全面的综合性竞争。尽管公司在冰箱ODM领域已取得明显的工艺制造、订单处理能力等方面的竞争优势，但仍然面临激烈的市场竞争风险。

4、主要原材料价格大幅波动的风险。公司冰箱业务原材料及关键零部件主要是压缩机、钢材、塑料、发泡材料等，占产品成本比重较高，因此原材料及关键零部件价格的波动会影响公司经营业绩。尽管公司不断通过技术更新和生产流程优化来降低生产成本，通过推出新产品提高产品附加值，并且与主要的原材料供应商保持良好的合作关系，但公司仍存在原材料及关键零部件价格大幅波动给生产经营带来不利影响的风险。

5、汇率波动风险。公司的出口业务主要以美元和欧元报价及结算。汇率随着国内外政治、经济环境的变化而波动，具有一定的不确定性。如果公司不能采取有效措施规避人民币升值风险，则公司将面临盈利能力受汇率波动影响的风险。

6、出口退税率波动的风险。报告期内，公司出口产品享受增值税出口退税“免、抵、退”相关政策，公司冰箱产品属于国家鼓励出口的机电产品。报告期内，公司出口产品执行的出口退税率为16%。若未来国家调低出口退税率或取消出口退税政策，将增加公司的外销成本，对公司出口经营业绩造成一定影响。

7、企业所得税优惠政策变化的风险。2017年12月，广东奥马冰箱有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017年12月11日，证书编号：GR201744005969，有效期三年。依据税法相关法律规定，2017年度至2019年度企业所得税按15%税率缴纳。如未来国家变更或取消高新技术企业税收优惠政策或未来公司不再符合享受税收优惠的条件，将对公司未来的经营业绩产生一定的影响。

十、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

第五节重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

公司在现行《公司章程》第八章详细规定了利润分配政策的各项内容。自上市以来，公司董事会每年综合考虑公司所处行业发展状况、自身盈利水平、重大资金安排等内外部因素，科学合理地制定利润分配方案并依据《公司章程》和股东大会决议实施。公司的现金分红政策制定及执行均符合《公司章程》的规定及股东大会的决议，分红标准和比例明确清晰，相关的决策程序和机制完备；独立董事勤勉尽责，在利润分配政策的制定过程中充分发表意见，发挥了积极作用；中小股东享有通过参加股东大会对利润分配方案充分表达意见和诉求的权利和机会，合法权益能够得到充分的保障。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用。

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

1、2017年利润分配方案：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，按每10股派发现金红利0.62元（含税），送红股0股，资本公积转增股本7股。

2、2018度公司净利润为-1,914,549,528.60元，其中归属于母公司所有者的净利润为-1,902,545,615.66元，本年度未分配利润为-338,476,324.83元。根据公司的长远发展战略，并结合公司实际经营情况以及考虑公司2018年度经营预算，公司2018年度拟定不进行利润分配，不进行公积金转增股本。年末结存的未分配利润结转下一年度。该方案已经公司第四届董事会第二十五次会议、公司2018年年度股东大会审议通过。

3、2019年度公司合并报表净利润为人民币42,195,437.07元，其中归属于上市公司股东的净利润为人民币53,288,549.27元，当年实现可供股东分配的利润为53,288,549.27元；加年初未分配利润人民币-338,476,324.83元，截至2019年12月31日，可供股东分配的利润为人民币-285,187,775.56元。该方案已经公司第四届董事会第三十三次会议审议通过，并同意提交股东大会审议，该议案尚需股东大会审议通过。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通	现金分红金额占合并报表中归属于上市公	以其他方式（如回购股份）现金分红	以其他方式现金分红金额占合并报表中归	现金分红总额（含其他方式）	现金分红总额（含其他方式）占合并报

		股股东的净利润	司普通股股东的净利润的比率	的金额	属于上市公司普通股股东的净利润的比例		表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2019 年	0.00	53,288,549.27	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2018 年	0.00	-1,902,545,615.66	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2017 年	39,538,181.51	381,492,002.29	10.36%	0.00	0.00%	39,538,181.51	10.36%

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

□ 适用 √ 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

□ 适用 √ 不适用

公司计划年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺						
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	赵国栋	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免同业竞争、规范与上市公司关联交易	2015 年 10 月 30 日	长期	正常履行中
	赵国栋	其他承诺	保证上市公司独立性	2015 年 10 月 30 日	长期	正常履行中
资产重组时所作承诺	赵国栋;尹宏伟;杨鹏	业绩承诺及补偿安排	承诺中融金在 2017 年度至 2019 年度期间的净利润（特指中融金在前述会计年度经审计的扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润，下同）分别不低于 24,000 万元、26,400 万元以及 29,000 万元，即中融金 2017 年度净利润不低于人民币 24,000 万元，2017 年和 2018 年度净利润累积不低于 50,400 万元，2017 年、2018 年和 2019 年度净利润累积不低于 79,400 万	2017 年 04 月 24 日	3 年	赵国栋先生已履行完毕；尹宏伟先生及杨鹏先生超期未履行完毕。

			元。在补偿期内，如中融金实际盈利数不足承诺利润数的，赵国栋、尹宏伟、杨鹏应当按照《业绩补偿协议》的相关约定对奥马电器进行补偿。			
首次公开发行或再融资时所作承诺	公司	2015 年非公开发行股票补充流动资金不用于房地产相关业务的承诺	本公司承诺，在本次非公开发行募集资金到位后，公司将按照相关要求建立募集资金三方监管制度，并严格按照非公开发行股票预案披露的募集资金投资项目使用，确保本次非公开发行方案中的补充流动资金不直接或间接用于房地产相关业务。	2016 年 09 月 12 日	至 2015 年非公开发行募集资金使用完毕	已履行完毕。
	融通众金	关于同业竞争、关联交易承诺	避免同业竞争、规范与上市公司关联交易。	2017 年 02 月 27 日	长期	正常履行中。
	融通众金、金梅花投资、刘展成	限售承诺	自广东奥马电器股份有限公司（以下简称"奥马电器"）非公开发行股票发行结束之日（即新增股份上市首日）起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人（我方）本次认购的奥马电器股票，也不由奥马电器回购该部分股份。	2017 年 02 月 27 日	2020 年 2 月 27 日	履行完毕。
	开源基金、核心壹号、核心叁号、岩华投资、东源基石	限售承诺	自广东奥马电器股份有限公司（以下简称"奥马电器"）非公开发行股票发行结束之日（即新增股份上市首日）起 36 个月内，不转让或者委托他人管理我方本次认购的奥马电器股票，也不由奥马电器回购该部分股份；限售期内，委托人、合伙人不转让其持有的产品份额或退出合伙。	2017 年 02 月 27 日	2020 年 2 月 27 日	履行完毕。
股权激励承诺	公司	不为激励对象提供担保承诺。	不为激励对象依本激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2016 年 02 月 22 日	至 2016 年股票期权激励计划实施完毕。	履行完毕。
其他对公司中小股东所作承诺	公司	规范运作	本公司将积极敦促下属子公司中融金严格按照相关行业监管规定和政策规范运行，如根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》等监管政策及法律法规或地方金融监管部	2016 年 10 月 20 日	长期	履行完毕。

			门的要求需要予以规范的，本公司将敦促中融金及时予以规范。			
承诺是否按时履行	否					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	截至本报告披露日，赵国栋先生已履行完成全部补偿义务；杨鹏先生已支付业绩补偿款 2,000,000 元，剩余 16,251,833.60 元承诺于 2020 年 6 月 30 日前完成补偿；尹宏伟先生已支付业绩补偿款 0 元，剩余 81,137,728.00 元待补偿。公司已委托律师向尹宏伟先生发起诉讼。详见公司于 2020 年 3 月 28 日在巨潮资讯网披露的《关于公司 2018 年度业绩补偿相关事项的进展公告》（公告编号：2020-014、2020-015）。				

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

□适用 √不适用

公司股东、交易对手方在报告年度经营业绩做出的承诺情况

□适用 √不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

□ 适用 √ 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

详见“第十二节财务报告、五重要会计政策及会计估计”。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

单位：元

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例（%）
中融金（北京）科技有限公司	2.00	100.00

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	170
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2
境内会计师事务所注册会计师姓名	张国华、崔静洁
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2
境外会计师事务所名称（如有）	不适用
境外会计师事务所报酬（万元）（如有）	0
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	不适用
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	不适用
境外会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限（如有）	不适用

当期是否改聘会计师事务所

□ 是 √ 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

□ 适用 √ 不适用

十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

□ 适用 √ 不适用

十一、破产重整相关事项

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
公司与中国光大银行股份有限公司中山分行金融借款合同纠纷案	10,098.94	否	一审和解	对公司本期利润或期后利润无影响。	截至本报告期末，已执行 66,879,531.81 元，剩余 34,109,843.19 元待执行；截至本报告披露日，已全部执行完毕。	2018 年 11 月 06 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于诉讼事项的公告 》（公告编号：2018-136）。

公司与山东省国际信托股份有限公司公证债权文书案	5,100.9	否	一审和解	合计产生罚息 4,256,469.91 元，对本期业绩影响 4,024,272.03 元，对期后业绩影响 232,197.88 元。	截至本报告期末，已执行 19,368,123.26 元，剩余 3,164,0887.74 元待执行；截至本报告披露日，已全部执行完毕。	2018 年 11 月 30 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于收到法院执行裁定书的公告 》(公告编号：2018-143)。
公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行的金融借款合同纠纷案	12,006.55	否	一审和解	合计产生罚息 3,415,642.67 元，对本期业绩影响 1,881,309.66 元，对期后业绩影响 1,534,333.01 元。	截至本报告期末，已执行 86,836,393.31 元，剩余 33,229,132.7 元待执行。截至本报告披露日，已全部执行完毕。	2018 年 12 月 07 日	详见《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网披露的《关于收到<民事裁定书>、<民事起诉状>的公告》（公告编号：2018-144）、《关于收到（2018）粤 04 民初 126 号<民事调解书>的公告》（公告编号：2019-020）

十三、处罚及整改情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

√ 适用 □ 不适用

截至本报告期末，公司控股股东、实际控制人赵国栋先生共持有公司股票137,926,512股，占公司总股本的比例为12.7225%，因其个人债务纠纷，其中137,926,512股股票已先后被司法冻结及司法轮候冻结，占其持有公司股票的比例为100.00%。其因债务问题涉及的重大诉讼或仲裁及其进展情况详见公司于2020年2月11日在巨潮资讯网披露的《关于公司控股股东及其一致行动人所持公司股份新增司法冻结及轮候冻结的公告》（公告编号：2020-002）。

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

√ 适用 □ 不适用

（一）完成调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权

2019年3月18日，公司分别召开了第四届董事会第二十三次会议、第四届监事会第十次会议，会议审议通过了《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权的议案》，同意公司将首次授予股票期权激励对象人数由36人调整为17人，已授予而未行权的股票期权数量由1,271.9434万份调整为301.6888万份；同意公司申请注销股权激励计划首次授予的股票期权第二个行权期内逾期未行权的2,262,666份股票期权以及19名激励对象离职涉及的已获首次授予的第二个行权期、第三个行权期的期权数共计7,439,880份。公司独立董事对本次调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注销部分期权事项发表了独立意见。详见公司于2019年3月19日在巨潮资讯网披露的《关于调整股票期权激励计划授予对象、授予数量及注

销部分期权的公告》（公告编号：2019-030）等公告。

2019年3月28日，经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，公司完成上述9,702,546份股票期权的注销事宜。 详见公司于2019年3月28日在巨潮资讯网披露的《关于部分股票期权注销完成的公告》（公告编号：2019-033）。

（二）完成注销第三个行权期未达行权条件的股票期权301.6888万份

2019年4月25日，公司召开了第四届董事会第二十五次会议、第四届监事会第十一次会议，审议通过了《关于股票期权激励计划第三个行权期未达行权条件暨注销股票期权的议案》，因公司2018年业绩未达到公司2016年股票期权激励计划第三个行权期公司业绩考核要求，公司2016年股票期权激励计划第三个行权期未达到行权条件，根据公司《2016年股票期权激励计划》的规定，公司拟注销第三个行权期未达行权条件的股票期权301.6888万份。详见公司于2019年4月27日在巨潮资讯网披露的《关于股票期权激励计划第三个行权期未达行权条件暨注销股票期权的公告》（公告编号：2019-051）。

2019年5月10日，经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，公司完成上述301.6888万份股票期权的注销事宜。本次注销完成后，本激励计划无剩余股票期权数量。 详见公司于2019年5月11日在巨潮资讯网披露的《关于部分股票期权注销完成的公告》（公告编号：2019-059）。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

√ 适用 □ 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	获批的交易额度（万元）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
钱包管家（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制	接受关联人提供的服务	推广服务	公允	市场价格			200	否	现金	一致	2019 年 04 月 26 日	公告编号：2019-046
华道信息处理（苏州）有限公司	其他关联方关系	接受关联人提供的服务	委外催收	公允	市场价格			900	否	现金	一致	2019 年 04 月 26 日	公告编号：2019-046
星旅数金（北京）科技有限公司	本公司联营企业	向关联人提供技术及产品等服务	技术服务	公允	市场价格	120.46	8.68%	800	否	现金	一致	2019 年 04 月 26 日	公告编号：2019-046
钱包生活（平潭）科技有限公司	受同一最终控制人控制	向关联人出租设备	出租智能 POS 机	公允	协议价格	9,196.92	100.00%	15,000	否	现金	一致	2019 年 04 月 26 日	公告编号：2019-046

合计	--	--	9,317.38	--	16,900	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况	无									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）	不适用									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）	不适用									

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

√ 适用 □ 不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

□ 是 √ 否

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

（1）委托理财情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在委托理财。

（2）委托贷款情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司一直积极履行社会责任、承担起对国家、社会、自然环境与资源，以及利益相关方的责任，实现多方共赢和效益共享。

（1）投资者权益

公司在坚持战略发展规划的基础上，持续完善公司治理结构、重视投资者的权益保护，公平、公正地对待投资者，严格按照《公司章程》、 《股东大会议事规则》等相关法律、法规、规章制度的要求，加强内部控制管理力度，在机制上保证对所有股东的一视同仁。为保证信息披露的合规性，增强公司透明度，保护投资者的合法权益，公司严格按照法律、法规和《公司章程》的相关规定建立了信息披露制度，并公平、及时、准确、真实、完整地进行信息披露，并通过电子邮箱、公司网站、投资者电话答疑、投资者关系互动平台与投资者即时有效沟通。同时，公司在充分考虑和听取股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事会意见的基础上制定股东回报规划，逐步建立对投资者持续、稳定、科学合理的回报机制。

（2）员工权益保护

自成立以来，公司将员工视为公司的合作伙伴，而不仅仅是一个服从管理制度的员工。一方面通过科学合理的考核激励制度为员工提供公平的工作、学习、成长及晋升机会，另一方面，通过内部人才流通机制和项目孵化机制搭建平台，让员工有机会在不同的领域展示自我、提升自我。同时，为了鼓励员工在公司长期发展，公司提供体贴入微的员工福利和丰富多彩的业余生活。具有人文关怀的企业文化营造了开放进取的工作氛围，创造了利他互信的员工关系，充分调动员工的工作积极性和创造性。

（3）供应商、客户和消费者权益保护

公司自成立以来不存在故意拖欠供应商货款的行为，致力于与供应商通力协作，在经济活动中秉承诚实守信、公平公正的原则，实现双赢共利。同时，公司严控产品质量，为客户提供优质的产品和服务体验，注重保护消费者利益，保障良好的售后服务。

（4）环境保护和可持续发展

公司高度重视环境管理和职业健康安全管理，开展新员工的入职安全、消防培训，对员工每年定期进行安全教育和各种安全、消防措施的演练，提高全体员工的安全责任和安全意识。公司不存在被环境保护局、质量技术监督局等部门立案稽查和行政处罚的情形。

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是

公司或子公司名称	主要污染物及特征污染物的名称	排放方式	排放口数量	排放口分布情况	排放浓度	执行的污染物排放标准	排放总量	核定的排放总量	超标排放情况
广东奥马冰箱有限公司	生产废水 COD	经污水处理系统处理后达标排放	3	厂区内污水处理站	1#：17mg/L；2#：18mg/L；3#：20mg/ L	广东省《电镀水污染排放标准》（DB44/1597-2015)表 1 珠三角现有项目水污染排放限值 80mg/L	2.21 吨	8.562	无
	有机废气苯	经废气处理系统处理后达标排放	4	发泡废气排放口	1#：ND；2#：ND；3#：ND；4#：ND	大气污染物排放限值（DB44/27-2001)第二时段二级标准 12mg/m3	0	无要求	无
	有机废气甲	经废气处理系统处	4	发泡废气	1#：0.02mg/m3；2#：	大气污染物排放限值	0.0017 吨	无要求	无

	苯	理后达标排放		排放口	ND；3#： 0.05mg/m3；4#： 0.02mg/m3	（DB44/27-2001）第二时段二级标准 40mg/m3			
	有机废气二甲苯	经废气处理系统处理后达标排放	4	发泡废气排放口	1#：0.03 mg/m3；2#：ND；3#：0.06mg/m3；4#：ND	大气污染物排放限值（DB44/27-2001）第二时段二级标准 70mg/m3	0.0017 吨	无要求	无
	有机废气非甲烷总烃	经废气处理系统处理后达标排放	2	发泡废气排放口	1#：2.04mg/m3；2#：1.52mg/m3	大气污染物排放限值（DB44/27-2001）第二时段二级标准 120mg/m3	0.43 吨	无要求	无
	臭气浓度	经废气处理系统处理后达标排放	3	发泡废气排放口	1#：132；2#：98；3#：132	大气污染物排放限值（DB44/27-2001）第二时段二级标准 2000	0	无要求	无
	非甲烷总烃	经废气处理系统处理后达标排放	3	注塑废气排放口	1#：0.66mg/m3；2#：0.76mg/m3；3#：0.6mg/m3	大气污染物排放限值（DB44/27-2001）第二时段二级标准 120mg/m3	0.66 吨	无要求	无
	苯乙烯	经废气处理系统处理后达标排放	3	注塑废气排放口	1#：ND；2#：ND；3#：ND	《恶臭污染物排放标准》（GB14554-93）	0	无要求	无

防治污染设施的建设和运行情况：

废水：本公司建有污水处理站对废水进行处理，处理后水质符合广东省《电镀水污染排放标准》（DB44/1597-2015)表1珠三角现有项目水污染排放限值要求。

废气：本公司建设有废气处理系统，经处理后符合大气污染物排放限值（DB44/27-2001)第二时段二级标准要求。

建设项目环境影响评价及其他环境保护行政许可情况

本公司遵守建设项目环境影响评价及其他环境行政许可的法律法规，报告期内未发生违规情况。

突发环境事件应急预案：本公司编制了环境事件应急预案并按照国家相关法律法规要求在当地环境保护部门备案，同时根据相关法规要求定期开展突发环境事件应急演练，确保应急预案有效性。

环境自行监测方案：本公司依据相关法规要求制定了环境自行监测方案，通过第三方有资质机构对污染物的排放进行监

测，并出具相应监测报告。

其他应当公开的环境信息

无。

其他环保相关信息

无。

十九、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

（一）关于中山市纾困基金的进展情况

2018 年 12 月 18 日，中山市人民政府国有资产监督管理委员会下属企业中山金融投资控股有限公司（以下简称“中山金控”）与公司签署了《合作框架协议》，双方约定，由中山金控管理的中山市纾困基金牵头成立定向资产管理计划，向公司提供借款用以补充公司运营流动资金，公司以所持奥马冰箱100%的股权为前述借款提供质押担保（公告编号：2018-152）。

2019 年 2 月 21日，由中山金控所管理的中山市纾困基金牵头，公司与华鑫国际信托有限公司（以下简称“华鑫信托”）签署了《股权收益权转让及回购合同》与《股权质押合同》，华鑫信托将成立集合资金信托计划为公司提供融资，融资规模为 9.7 亿元（最终资金规模以实际交付金额为准），主要用于偿还公司的债务。双方约定以公司所持有的奥马冰箱 100%股权的股权收益权为担保，对应的出资额为人民币 16,800 万元，公司在约定期限内按照约定价格回购上述股权收益权（公告编号：2019-013）。

2019 年 5 月 16 日，公司在中山市工商行政管理局办理了奥马冰箱 100%股权出质登记手续，并收到（粤中）股质登记设字［2019］第 1900142155 号《股权出质设立登记通知书》；2019 年 5 月 17 日，由华鑫信托成立的集合资金信托计划为公司提供的融资资金到位，共计人民币 9.70 亿元，该项融资资金主要用于偿还公司债务（公告编号：2019-061）。

根据《股权收益权转让及回购合同》的约定，公司于近期向华鑫信托归还了奥马冰箱 49%股权所对应的融资本金，并于 2020 年 3 月 13 日前往中山市市场监督管理局办理了奥马冰箱 100%股权的质押注销登记手续，取得（粤中）股质登记注字[2020]第 A1900142155 号股权出质注销登记通知书。同日，公司办理了奥马冰箱 51%股权的出质登记手续，取得（粤中）股质登记设字［2020］第 A2000044201 号《股权出质设立登记通知书》（公告编号：2020-012）。

（二）关于中融金股权转让情况

因国内宏观经济形势、金融政策和金融行业整体环境等方面因素，公司全资子公司中融金经营业绩自2018年下半年至2019年12月未达预期，为优化公司资产结构及资源配置，降低企业经营风险，提升公司质量及持续经营能力，2019年12月13日本公司董事会决议通过将中融金 100%股权出售至赵国栋先生及权益宝（北京）科 技有限公司（以下简称“权益宝”），以上股权作价合计人民币2元（公告编号：2019-096）。截止2019年12月31日，公司已收到股权转让款，并办理股权交割手续，中融金不再纳入公司合并报表范围。截至本报告日，中融金股权工商变更手续正在办理中。

（三）关于收购中融金业绩补偿事项

公司董事会于2017年4月7日决议以现金方式收购中融金49%股权，公司与赵国栋、尹宏伟、杨鹏等人签署了《股权转让协议》、《业绩补偿协议》，上述事项经公司2017年第一次临时股东大会审议通过。根据中勤万信会计师事务所（特殊普

通合伙）于2019年4月25日出具的《中融金（北京）科技有限公司2017年度、2018年度业绩承诺实现情况的专项审核报告》（勤信专字[2019]第0405号），中融金2018年度合并报表口径下归属于母公司股东的净利润（扣除非经常性损益后）为-85,275.75万元，中融金2018年度未实现业绩承诺，公司已依照《业绩补偿协议》对相关主体进行业绩补偿的追偿。截至本报告日，业绩承诺方赵国栋先生已履行完成全部补偿义务；尹宏伟先生已补偿0元，剩余待补偿金额为81,137,728.00元；杨鹏先生已补偿2,000,000.00元，剩余待补偿金额为16,251,833.60元，其承诺剩余业绩补偿款于2020年6月30日前支付（公告编号：2020-015）。

二十、公司子公司重大事项

□ 适用 √ 不适用

第六节股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（＋，－）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	429,813,293	39.65%				-30,893,938	-30,893,938	398,919,355	36.80%
1、国家持股	0	0.00%						0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%						0	0.00%
3、其他内资持股	429,813,293	39.65%				-30,893,938	-30,893,938	398,919,355	36.80%
其中：境内法人持股	269,829,186	24.89%						269,829,186	24.89%
境内自然人持股	159,984,107	14.76%				-30,893,938	-30,893,938	129,090,169	11.91%
4、外资持股	0	0.00%						0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%						0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%						0	0.00%
二、无限售条件股份	654,298,135	60.35%				30,893,938	30,893,938	685,192,073	63.20%
1、人民币普通股	654,298,135	60.35%				30,893,938	30,893,938	685,192,073	63.20%
2、境内上市的外资股	0	0.00%						0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%						0	0.00%
4、其他	0	0.00%						0	0.00%
三、股份总数	1,084,111,428	100.00%				0	0	1,084,111,428	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

（1）公司董事长赵国栋先生报告期初直接持有公司股份182,029,912股，其中136,522,434股为高管锁定股，其于报告期内合计减持公司股份44,103,400股，截至报告期末，其直接持有公司股份137,926,512股，其中105,582,434股为高管锁定股；

（2）公司原副总经理余魏豹先生报告期初持有公司股份59,500股，其中44625股为高管锁定股；其于报告期内增持公司股份34,400股，截至报告期末，其合计持有公司股份93,900股。余魏豹先生于2019年11月19日辞去公司副总经理职务（任期原定结束日期为2020年11月26日），按规定，其所持公司股份在离职后半年内按照100%比例进行锁定；

（3）李迎晨先生先后于2018年9月28日、2018年10月26日辞去公司副总经理、副董事长职务（任期原定结束日期为2020年11月26日），其期初合计持有公司股份12,852股，其中12,852股为高管锁定股，按照相关规定，其所持有的公司股份在其就任

时确定的任期内和任期届满后6个月内，继续遵守《公司法》、《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》等相关规定，按照75%比例进行锁定。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
赵国栋	136,522,434	0	30,940,000	105,582,434	高管锁定	2019 年 11 月 1 日、2019 年 11 月 5 日
余魏豹	44,625	49,274	0	93,900	高管锁定	-
李迎晨	12,852	0	3,213	9,639	高管锁定	2019 年 4 月 26 日
合计	136,579,911	49,274	30,943,213	105,685,973	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

□ 适用 √ 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

□ 适用 √ 不适用

3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	111,267	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	97,981	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0

持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
赵国栋	境内自然人	12.72%	137,926,512	-44,103,400	105,582,434	32,344,078	质押	133,494,912
							冻结	137,926,512
西藏融通众金投资有限公司	境内非国有法人	12.44%	134,914,597	0	134,914,597	0	质押	134,914,584
							冻结	134,914,584
天安人寿保险股份有限公司－万能产品	其他	3.99%	43,202,375	-20,760,200	0	43,202,375	质押	0
							冻结	0
前海开源基金－海通证券－前海开源定增二十二号资产管理计划	其他	3.94%	42,722,957	0	427,229,570	0	质押	0
							冻结	0
西藏金梅花投资有限公司	境内非国有法人	3.11%	33,728,646	0	33,728,646	0	质押	33,728,510
							冻结	0
刘展成	境内自然人	2.19%	23,734,064	0	23,734,064	0	质押	0
							冻结	0
平潭融金核心壹号投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	1.66%	17,988,611	0	17,988,611	0	质押	17,988,516
							冻结	17,988,516
平潭融金核心叁号投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	1.45%	15,740,035	0	15,740,035	0	质押	15,739,892
							冻结	15,739,852
桐庐岩华投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	1.24%	13,491,458	0	13,491,458	0	质押	13,491,268
							冻结	0

深圳东源基石资本管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	1.04%	11,242,882	0	11,242,882	0	质押	11,242,882
							冻结	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	赵国栋为西藏融通众金投资有限公司的控股股东，赵国栋与西藏融通众金投资有限公司为一致行动人关系；公司未知其余 8 名股东是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。							

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
天安人寿保险股份有限公司－万能产品	43,202,375	人民币普通股	43,202,375
赵国栋	32,344,078	人民币普通股	32,344,078
谭式桂	3,841,161	人民币普通股	3,841,161
蔡拾贰	2,466,700	人民币普通股	2,466,700
刘诗彬	1,875,900	人民币普通股	1,875,900
浙江九章资产管理有限公司－九章幻方青溪 1 号私募基金	1,852,000	人民币普通股	1,852,000
黄伟	1,811,579	人民币普通股	1,811,579
王博仟	1,800,000	人民币普通股	1,800,000
朱世宏	1,798,000	人民币普通股	1,798,000
梁剑	1,646,800	人民币普通股	1,646,800
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前 10 名无限售条件流通股股东是否存在关联关系，也未知是否属于《上市 公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）			

1、公司股东刘诗彬通过普通账户持有公司股票 1,153,600 股，通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 722,300 股，合计持有公司股票 1,875,900 股；

2、公司股东王博仟通过普通账户持有公司股票 0 股，通过华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 1,800,000 股，合计持有公司

股票 1,800,000 股。

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

□ 是 √ 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
赵国栋	中国	否
主要职业及职务	公司董事长、财务总监、董事会秘书。	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无	

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

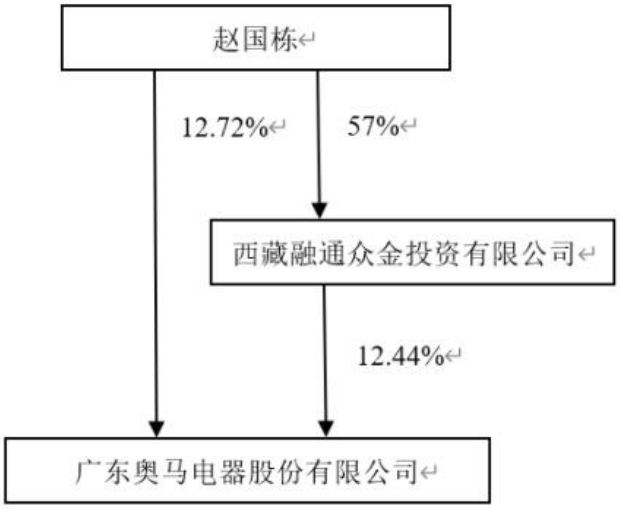
实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
赵国栋	本人	中国	否
主要职业及职务	公司董事长、财务总监、董事会秘书。		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无		

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

□ 适用 √ 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

√ 适用 □ 不适用

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	注册资本	主要经营业务或管理活动
西藏融通众金投资有限公司	赵国栋	2015 年 11 月 19 日	1000 万元	投资

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

□ 适用 √ 不适用

第七节优先股相关情况

□ 适用 √ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节可转换公司债券相关情况

□ 适用 √ 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
赵国栋	董事长	现任	男	41	2015 年 12 月 22 日	2020 年 12 月 26 日	182,029,912	0	44,103,400	0	137,926,512
	总经理	任免			2015 年 12 月 03 日	2019 年 01 月 28 日					
	财务总监	现任			2018 年 09 月 28 日	2020 年 11 月 26 日					
	董事会秘书	现任			2019 年 03 月 29 日	2020 年 11 月 26 日					
冯晋敏	董事	现任	女	39	2018 年 10 月 26 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
	副总经理	现任			2018 年 10 月 10 日	2020 年 11 月 26 日					
王建新	独立董事	现任	男	47	2017 年 11 月 27 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
朱登凯	独立董事	现任	男	41	2017 年 11 月 27 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
张枫宜	独立董事	现任	男	36	2018 年 10 月 26 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
孙展鹏	监事	现任	男	42	2017 年 11 月 27 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
徐冰冰	监事	现任	女	36	2019 年 01 月 10 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
王广举	职工监事	现任	男	35	2019 年 10 月 30 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
刘向东	总经理	现任	男	38	2019 年 01 月 31 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
余魏豹	副总经理	任免	男	43	2013 年 08 月 16 日	2019 年 11 月 19 日	59,500	34,400	0	0	93,900
段明珠	监事	离任	女	36	2017 年 11 月 27 日	2019 年 01 月 10 日	0	0	0	0	0

王琦	职工监事	离任	女	27	2017 年 11 月 27 日	2019 年 10 月 30 日	0	0	0	0	0
张佳	副总经理	离任	女	40	2015 年 12 月 03 日	2020 年 11 月 26 日	0	0	0	0	0
宁芳琦	副总经理、董事会秘书	离任	女	28	2018 年 12 月 07 日	2019 年 03 月 29 日	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	182,089,412	34,400	44,103,400	0	138,020,412

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
段明珠	监事	离任	2019 年 01 月 10 日	个人原因。
张佳	副总经理	解聘	2019 年 02 月 11 日	个人原因。
宁芳琦	董事会秘书、副总经理	解聘	2019 年 03 月 29 日	个人原因。
王琦	职工监事	离任	2019 年 10 月 30 日	个人原因。
余魏豹	副总经理	解聘	2019 年 11 月 19 日	工作调整。

三、任职情况

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

（一）董事

赵国栋：男，1979年出生，中国国籍，无境外永久居留权，清华大学五道口金融学院（原中国人民银行研究生部）EMBA，现任公司董事长、董事会秘书、财务总监、西藏融通众金投资有限公司执行董事及经理、权益宝（北京）科技有限公司执行董事及经理、钱包金服（平潭）科技有限公司董事长、钱包投资管理（横琴）有限公司执行董事、钱包金科管理咨询（北京）有限公司执行董事及经理、长治银行股份有限公司董事等职。曾任京东集团副总裁、网银在线CEO、中国支付清算协会常务理事、公安部第一研究所助理工程师等职。

冯晋敏：女，1981年出生，中国国籍，无境外永久居留权，现任公司非独立董事、副总经理，中融金（北京）科技有限公司平台管理负责人，上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司董事。曾在网银在线、京东金融等机构担任中、高级管理职务。

王建新，男，1973年出生，中国国籍，无境外永久居留权，上海财经大学会计学院博士。现任中国财政科学研究院教授，兼任本公司及中航资本控股股份有限公司独立董事。曾任云南南天信息股份有限公司、云南西仪工业股份有限公司独立董事、长江证券股份有限公司独立董事。

朱登凯：男，1979年出生，中国国籍，无境外永久居留权，中国人民大学法学硕士。现任北京市中伦文德律师事务所合伙人，兼任本公司及华冠新型材料股份有限公司独立董事、保合风险管理咨询（北京）有限公司及宁波青檬投资管理有限公司监事。

张枫宜：男，1984年出生，中国国籍，无境外永久居留权，南京陆军指挥学院法学学士。现任上海枫泰实业有限公司董

事长，兼任本公司独立董事。曾任江苏南通二建集团副董事长。

（二）监事

孙展鹏：男，1978年出生，中国国籍，无境外永久居留权，拥有工商管理硕士学位，现任亚马逊 AWS 中国大学关系与合作负责人，兼任本公司监事。曾担任戴尔（中国）有限公司大客户销售经理、中国惠普有限公司大客户业务以及独立显示器业务负责人。

徐冰冰：女，1984年出生，中国国籍，无境外永久居留权，拥有管理学硕士学位，现任杭州中福汇通电子商务有限公司北京分公司副总监，兼任本公司监事。

王广举：男，1985 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历， 2014年 1 月至今先后担任钱包金服（北京）科技有限公司运维工程师、行政经理， 2019年 10 月 30 日起兼任本公司职工代表监事。

（三）高级管理人员

刘向东：男，1982年出生，中国国籍，无永久境外居留权，硕士研究生学历，现任公司总经理，曾任福田雷沃重机股份有限公司副部长、中国进口汽车贸易有限公司总经理助理。

在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
赵国栋	西藏融通众金投资有限公司	执行董事、经理	2015 年 11 月 19 日		否

在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
赵国栋	权益宝（北京）科技有限公司	执行董事、经理	2014 年 09 月 04 日		否
赵国栋	钱包金服（平潭）科技有限公司	董事长	2015 年 09 月 16 日		否
赵国栋	钱包投资管理（横琴）有限公司	执行董事	2016 年 05 月 13 日		否
赵国栋	成都三江数金科技有限公司	董事长	2016 年 08 月 11 日	2019 年 06 月 04 日	否
赵国栋	钱包金科管理咨询（北京）有限公司	执行董事、经理	2017 年 02 月 03 日		否
赵国栋	天津滨海农村商业银行股份有限公司	独立董事	2017 年 04 月 01 日	2019 年 11 月 13 日	是
赵国栋	长治银行股份有限公司	董事	2018 年 08 月 01 日		是
冯晋敏	中融金（北京）科技有限公司	平台管理负责人	2015 年 04 月 01 日		是
冯晋敏	上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司	董事	2017 年 12 月 31 日		否
王建新	云南南天电子信息产业股份有限公司	独立董事	2017 年 02 月 27 日	2019 年 06 月 26 日	否

王建新	中航资本控股股份有限公司	独立董事	2018 年 12 月 28 日	2021 年 12 月 27 日	是
王建新	长江证券股份有限公司	独立董事	2017 年 12 月 07 日	2019 年 12 月 11 日	是
朱登凯	北京中伦文德律师事务所	合伙人	2010 年 10 月 01 日		是
朱登凯	华冠新型材料股份有限公司	独立董事	2016 年 01 月 01 日		是
朱登凯	保合风险管理咨询（北京）有限公司	监事	2018 年 02 月 14 日		否
朱登凯	宁波青檬投资管理有限公司	监事			否
张枫宜	上海枫泰实业有限公司	董事长	2016 年 08 月 19 日		是
徐冰冰	杭州中福汇通电子商务有限公司北京分公司	副总监	2019 年 12 月 01 日		否
刘向东	乾泊（深圳）停车管理有限公司	总经理	2019 年 06 月 01 日		否

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

□ 适用 √ 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：公司按照《公司章程》、《董事会薪酬与考核委员会工作制度》中相关条款执行。

2、在公司任职的董事、监事、高级管理人员按其行政岗位及职务，根据公司现行的薪酬制度领取薪酬。

3、董事、监事、高级管理人员报酬的实际支付情况：公司严格按照董事、监事、高级管理人员报酬的薪酬的决策程序与确定依据按时支付薪酬，不存在未及时支付公司董事、监事和高级管理人员的报酬的情况。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
赵国栋	董事长、财务总监、董事会秘书	男	40	现任	150	是
冯晋敏	董事、副总经理	女	38	现任	72	是
王建新	独立董事	男	46	现任	10	是
朱登凯	独立董事	男	40	现任	10	是
张枫宜	独立董事	男	35	现任	10	是
孙展鹏	监事会主席	男	41	现任	0	否
徐冰冰	监事	女	36	现任	38.4	否
王广举	监事	男	34	现任	16.35	否
刘向东	总经理	男	37	现任	123.15	否

段明珠	原监事	女	36	离任	0	是
张佳	原副总经理	女	40	离任	4.5	否
宁芳琦	原副总经理、董事会秘书	女	28	离任	5.2	否
王琦	原职工监事	女	27	离任	1.6	否
余魏豹	原副总经理	男	43	离任	211.36	否
合计	--	--	--	--	652.56	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□ 适用 √ 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	3
主要子公司在职员工的数量（人）	8,827
在职员工的数量合计（人）	8,830
当期领取薪酬员工总人数（人）	9,212
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	50
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	7,189
销售人员	517
技术人员	786
财务人员	124
行政人员	214
合计	8,830
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生以上	35
大学本科	814
专科及以下	7,981
合计	8,830

2、薪酬政策

公司建立的员工绩效管理系统，实现了以绩效为导向，以岗位价值、员工能力、员工业绩为分配依据，效率为先，兼顾公平，重点向优秀员工倾斜的工资制。通过员工KPI指标完成结果，评定员工业绩并与报酬相结合，实现工资、奖金、福利、

机会、职权等个人绩效回报，通过对员工绩效进行比较充分而适当的评价考核，有针对性地引导和激励员工能力和绩效的提升。

3、培训计划

公司建立了以企业培训开发为主和员工自主开发相结合的培训开发体系，根据不同类型、层次人才的能力结构和发展，构建横纵结合、交叉配合、手段多样、全面系统的培训管理体系，包含培训需求分析、培训课程体系构建、讲师体系建设、培训效果评估等。报告期内，在上市公司规范、技术标准、财务管理、职业技能等领域全面开展培训工作，员工通过培训学习提升自身素质和工作能力，并促进公司的生产效率逐渐提高，实现了员工和企业共赢。

4、劳务外包情况

□ 适用 √ 不适用

第十节公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》 、《证券法》、《上市公司治理准则》 、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》及《深圳证券交易所股票上市规则》等法律法规的要求规范运作，并结合公司自身的情况，不断优化公司治理结构，建立健全公司治理及内部控制的各项规则制度，加强信息披露，积极开展投资者关系管理，维护公司及股东的利益，确保公司规范、健康发展。

报告期内，公司治理各项具体工作如下：

1. 关于股东与股东大会

根据《上市公司股东大会规则》 、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等有关规定和要求，公司制定了《股东大会议事规则》并切实执行。公司股东大会召集召开程序、议案审议程序、决策程序均符合相关规定。报告期内，公司共召开3次股东大会，会议由董事会召集召开，并作有完整的会议记录。公司平等地对待所有股东，尽可能为股东参加股东大会提供便利（如提供网络投票等），切实维护全体股东特别是中小股东的权益。同时，公司还开展了以电话、现场及网上交流会等多种形式的互动沟通活动，加强了与股东的信息交流与沟通。

2. 关于公司与控股股东

公司拥有独立的研发、生产、销售及服务系统，具有独立的业务和经营能力，在业务、人员、资产、机构和财务上独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部经营机构能够独立运作。公司的控股股东严格按照《上市公司治理准则》 《深圳证券交易所股票上市规则》 《公司章程》的规定来规范自己的行为，行使股东权利，没有损害公司和其他股东的合法权益，没有超越股东大会直接或间接干预公司决策和经营活动的行为。

3. 关于董事与董事会

根据《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《公司章程》等有关规定和要求，公司制定了《董事会议事规则》、《独立董事工作细则》并切实执行。目前，公司董事会成员5人，其中独立董事3人，报告期内，公司共召开12次董事会，会议的召集与召开程序、出席会议的人员资格、会议表决程序、表决结果和决议内容均符合法律法规和《公司章程》的规定。报告期内，公司全体董事认真履行诚实守信、勤勉尽责的义务，出席各董事会和股东大会，签署相关文件，同时积极参加相关培训，熟悉有关法律法规，维护公司和股东的利益。

4. 关于监事与监事会

根据《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《公司章程》等有关规定和要求，公司制定了《监事会议事规则》并切实执行。目前，公司监事会成员3人，其中1人为职工代表监事，公司监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。报告期内，公司共召 开7次监事会，会议的召集、召开和表决程序均符合法律法规和《公司章程》的规定。

5. 关于相关利益者

公司能够充分尊重和维护相关利益者的合法权益，积极与相关利益者进行沟通和交流，努力实现社会、股东、公司、员工等各方利益的协调与平衡，共同推动公司稳步、持续、健康地发展。

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

√ 是 □ 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件存在重大差异的具体情况及原因说明

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司按照《公司法》和《公司章程》的有关规定规范运作，建立健全了法人治理结构，在资产、人员、财务、机构、业务等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，公司具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

1. 业务独立情况

本公司独立开展业务，在业务上与控股股东完全分开，双方不存在竞争关系。公司拥有独立完整的采购、生产、销售等业务体系、业务部门和业务流程，自主经营，自主决策，独立对外签订协议。公司拥有完整的产、供、销经营和业务管理系统，各项经营活动独立自主，业务的各经营环节不存在对控股股东的依赖。涉及关联交易的业务，其交易条件和内容是本着公平交易的原则进行的，不存在损害公司及公司其他股东利益的情况。关联交易内容披露充分、及时、准确。

2. 人员独立情况

本公司董事、监事及高级管理人员均依合法程序选聘或聘任产生，不存在超越董事会或股东大会做出人事任免决定的情况。公司拥有独立、完整的人事管理体系，劳动、人事及工资管理完全独立。公司高级管理人员均专职于公司工作，没有在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的任何行政职务，也没有在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪。

3. 资产独立情况

公司与实际控制人的资产产权界定明确，公司目前拥有或占有的与生产经营有关的土地、房产以及其他资产的所有权或使用权，不存在资产被实际控制人及其关联方控制和占用的情况。

4. 机构独立情况

本公司已建立了适应自身发展需要和市场竞争需要的职能机构，各职能机构在人员、办公场所和管理制度等各方面均完全独立，不存在股东及其他任何单位或个人干预公司机构设置的情形。

5. 财务独立情况

本公司设立了独立的财务部门，配备了专门的财务人员，建立了独立的会计核算体系，并制订了完善的财务管理制度。公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号；公司作为独立的纳税人，依法独立纳税；公司独立做出财务决策，独立对外签订合同，不受股东或其他单位干预或控制。

综上所述，公司在资产、人员、财务、机构和业务方面与主要股东及其关联方相互独立，拥有独立完整的业务体系，具有面向市场的独立经营能力。

三、同业竞争情况

□ 适用 √ 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	33.40%	2019 年 01 月 10 日	2019 年 01 月 11 日	《2019 年第一次临时股东大会会议决议公告》（公告编号：2019-002），刊登于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。
2019 年第二次临时股东大会	临时股东大会	16.81%	2019 年 04 月 25 日	2019 年 04 月 26 日	《2019 年第二次临时股东大会会议决议公告》（公告编号 ：2019-042），刊登于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。
2018 年年度股东大会	年度股东大会	25.31%	2019 年 05 月 21 日	2019 年 05 月 22 日	《2018 年年度股东大会会议决议公告》（公告编号 ：2019-063），刊登于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。
2019 年第三次临时股东大会	临时股东大会	12.75%	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 02 日	《2019 年第三次临时股东大会会议决议公告》（公告编号 ：2019-103），刊登于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

□ 适用 √ 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董	出席股东大会次数

						事会会议	
王建新	12	1	11	0	0	否	0
朱登凯	12	1	11	0	0	否	0
张枫宜	12	0	12	0	0	否	3

连续两次未亲自出席董事会的说明

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

□ 是 √ 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

√ 是 □ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司独立董事根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》及《独立董事工作制度》《董事会议事规则》等法律法规及公司内部规章制度的规定，本着对公司及中小股东负责的态度，独立公正地履行职责，积极出席董事会、股东大会，不定期的到公司现场调查、了解公司经营状况和内部控制建设及董事会决议的执行情况，关注外部环境变化对公司造成的影响。独立董事利用自己的专业知识和经验对公司的发展、内部控制、重大决策等事项提供了专业性意见，对公司财务及经营活动、信息披露工作进行有效监督，为公司发展和规范运作及提升管理水平起到了积极作用。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、审计委员会

报告期内，审计委员会指导和监督公司内部控制制度的执行，召开审计委员会工作会议，审阅公司审计督察部的内部审计计划、季报和中报等定期报告。定期听取审计部的审计工作汇报，先后就日常关联交易事项、远期结售汇业务执行情况、募集资金存放与使用情况、委托理财等事项与内部审计人员进行谈话交流，了解内部审计存在的困难和问题，并提出建议；对公司的定期财务报告进行分析，根据分析结果及时提醒公司关注有关经营事项。

2、薪酬与考核委员会

报告期内，薪酬委员会密切关注公司的经营情况，多次到公司现场深入了解情况，积极与公司董事、监事、高管开展交流与沟通，及时掌握公司的经营动态，重点就行业动态、公司战略发展等方面与其他专门委员会商议并提出有效的意见和建议，促使公司对高管的考核、薪酬发放合理、合法，且符合公司长期战略发展的需要。

3、提名委员会

报告期内，提名委员会根据公司经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和经理人员的人选，并在报告期内为董事会的换届做好人才备需工作为报告期内公司董事会换届完成打下坚实基础。

4、战略委员会

报告期内，董事会战略委员会认真听取经营层的工作汇报，就公司经营情况、行业发展动态、公司未来规划等内容与公司高管进行沟通交流，报告期内公司董事会战略委员会组织了实地考察活动，对公司长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

□ 是 √ 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司建立健全了绩效考评制度，以公司规范化管理并通过公正、透明的程序进行考核，以保证管理人员的稳定和公司的持续健康发展；构建了合理的管理人员培养体系，以确保公司管理层的人才储备。公司计划进一步完善管理人员的考评和激励制度。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

□ 是 √ 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020 年 04 月 29 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	详见披露于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 上的《2019 年度内部控制自我评价报告》。	详见披露于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 上的《2019 年度内部控制自我评价报告》。
定量标准	详见披露于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 上的《2019 年度内部控制自我评价报告》。	详见披露于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 上的《2019 年度内部控制自我评价报告》。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	

非财务报告重大缺陷数量（个）	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制鉴证报告

内部控制鉴证报告中的审议意见段	
会计师认为，奥马电器按照深圳证券交易所《中小企业板上市公司规范运作指引(2015 年修订)》规定于 2019 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控鉴证报告披露情况	披露
内部控制鉴证报告全文披露日期	2020 年 04 月 29 日
内部控制鉴证报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn)。
内控鉴证报告意见类型	标准无保留意见 。
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

□ 是 √ 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

√ 是 □ 否

第十一节公司债券相关情况

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

否

第十二节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2020 年 04 月 27 日
审计机构名称	中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	勤信审字【2020】第 1017 号
注册会计师姓名	张国华、崔静洁

审计报告正文

审 计 报 告

勤信审字【2020】第1017号

广东奥马电器股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了广东奥马电器股份有限公司（以下简称奥马电器）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

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，公允反映了奥马电器2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于奥马电器，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

（一）营业收入的确认：

1. 事项描述

如奥马电器财务报表附注四（二十二）、附注六（三十四）及附注十六（一）所示，2019年度奥马电器营业收入7,392,507,540.78元，其中，主营业务收入7,378,515,032.28元，主要为冰箱销售收入，冰箱销售收入7,166,929,354.36元，占总营业收入的97%。由于营业收入金额重大且为关键业绩指标，管理层在收入确认和列报时可能存在错报风险，我们将营业收入确认识别为关键审计事项。

1. 审计应对

（1）了解、测试奥马电器与业务收入确认相关的关键内部控制设计和运行的有效性；

（2）对营业收入和成本执行分析程序，关注各月毛利率及年末收入异常波动情况，与上年毛利率比较，分析其合理性；

（3）分析销售合同中风险和收益转移相关条款，明确业务收入确认原则，检查关键审计证据，包括内部审批文件、销售合同及订单、发货单、货运单、报关单、发票、验收单等支持性证据；

（4）关注业务收入的确认方法是否正确及前后期一致，核算是否真实、准确；

（5）结合对应收账款的函证情况，在函证时，同时函证销售额和销售回款情况；若期末已无往来余额，必要时单独函证销售额和销售回款情况；

（6）针对资产负债表日前后确认的销售收入执行截止性测试，检查是否存在业务收入及成本跨期确认情况，并关注应收账款期后回款情况；

（7）检查评价与营业收入信息披露的完整性和会计列报的准确性。

（二）应收款项减值：

1. 事项描述

如奥马电器财务报表附注四、（十）及附注六（四）、（五）、（六）、（七）所示，截至2019年12月31日，奥马电器应收款项账面余额3,967,774,446.90元，坏账准备1,687,025,229.55元，占资产总额的26%。

管理层定期对重大客户进行单独的信用风险评估。管理层综合考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，估计预期收取的现金流量，据此确定预期信用风险损失并计提坏账准备；对于以组合为基础计量预期信用风险损失的应收款项，管理层以账龄为依据划分组合，参照历史信用损失经验，并根据前瞻性估计予以调整，据此确定应计提的坏账准备。

由于应收款项可收回性的确定需要管理层识别已发生减值的项目和客观证据、评估预期未来可获取的现金流量并确定其现值，涉及管理层运用重大会计估计和判断，且应收款项的可收回性对于财务报表具有重要性，因此，我们将应收款项减值确定为关键审计事项。

2、审计应对

（1）对与应收款项日常管理及可收回性评估相关的内部控制的设计及运行有效性进行了解、评估及测试；

（2）复核管理层在评估应收款项的可收回性方面的判断及估计，关注管理层是否充分识别已发生减值的项目；

（3）对于采用组合方式进行减值测试的应收款项，评价管理层按信用风险特征划分组合的合理性；根据具有类似信用风险特征组合的历史损失率及反映当前情况的相关可观察数据等，评价管理层减值测试方法的合理性（包括各组合坏账准备的计提比例）；测试管理层使用数据的准确性和完整性（包括对于以账龄为信用风险特征的应收款项组合，以抽样方式检查应收款项账龄的准确性）以及对应计提坏账准备的计算是否准确；

（4）对金融科技板块应收款项计提的坏账准备，抽样进行独立的信贷审阅，评估管理层采用的参数和假设，判断相关假设是否符合当前经济环境和近期贷款损失经验；

（5）对本期转让中融金股权形成的关联方应收款项以及计提的坏账准备进行详细检查，获得管理层计提坏账准备的相关文件，以判断计提坏账准备的合理性、充分性；

（6）检查应收款项期后回款情况，评价管理层计提应收款项坏账准备的合理性；

（7）检查评价与应收款项及其坏账准备信息披露的完整性和会计列报的准确性。

（三）中融金股权转让：

1、事项描述

如奥马电器财务报表附注六（三十）、附注七（四）及附注十五（一）所示，本报告年度奥马电器以2元对价向其实际控制人赵国栋及其控制的企业出售全资子公司中融金100%股权，该交易构成关联交易。截止2019年12月31日公司已收到股权转让款，并办理股权交割手续。中融金2019年度1--12月损益纳入合并报表，期末不再纳入合并报表范围。报告期末，中融金所有者权益为-859,994,191.75元，因处置中融金产生的投资收益在合并报表层面确认资本公积137,010,059.40元。

由于相关股权处置交易对合并财务报表具有较为重大的财务影响，且该处置交易需要管理层在确定会计处理的恰当性时作出重大判断，公司需要对股权资产处置的时点、交易损益进行确认，因此我们将此股权资产处置列为关键审计事项。

2、审计应对

（1）了解奥马电器与投资活动相关的内部控制制度、财务核算制度的设计和执行；

（2）向公司管理层和治理层询问了解该事项发生的相关情况和内部决策程序，并分析其合法性、合理性；

（3）对收购方进行访谈，了解其收购中融金股权的商业实质；

（4）取得处置股权基准日的评估报告，与评估机构进行沟通，了解评估方法和评估参数的选取依据，对评估过程和结论是否公允进行分析；

（5）获取奥马电器与收购方签订的协议、股权交割转让凭证、律师关于中融金股权转让的法律意见书和会计账务处理等文件，检查中融金实际控制权转移的条件和依据，报告期末未纳入合并报表是否符合企业会计准则有关规定，

（6）执行细节测试，检查与中融金股权转让相关的账务处理是否正确；

（7）检查评价与中融金股权转让信息披露的完整性和会计列报的准确性。

四、其他信息

奥马电器管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括2019年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

奥马电器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，管理层负责评估奥马电器的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算奥马电器、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督奥马电器的财务报告过程。

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

弊或错误所导致，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的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对奥马电器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奥马电器不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、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）就奥马电器中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

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

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

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：广东奥马电器股份有限公司

2019 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	2,660,369,055.44	2,289,085,953.29
结算备付金		
拆出资金		

交易性金融资产	406,634,785.08	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		426,800,000.00
衍生金融资产	15,439,865.76	
应收票据	20,132,375.66	152,819,841.14
应收账款	1,854,175,342.60	1,972,155,924.25
应收款项融资		
预付款项	110,762,950.56	77,650,297.32
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	295,678,548.53	192,010,052.66
其中：应收利息	12,178,367.48	18,978,382.10
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	754,937,537.84	788,538,143.26
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	91,610,409.21	581,568,815.83
流动资产合计	6,209,740,870.68	6,480,629,027.75
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		1,317,506,663.31
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	4,639,325.39	215,123,916.01
其他权益工具投资	1,288,183,163.31	
其他非流动金融资产		
投资性房地产	0.00	
固定资产	1,064,077,383.79	1,227,681,535.41
在建工程	0.00	

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	160,851,997.70	196,964,788.48
开发支出		
商誉	39,500.71	39,500.71
长期待摊费用	167,345.11	832,925.29
递延所得税资产	27,781,816.76	44,540,309.81
其他非流动资产	19,583,973.12	67,274,496.04
非流动资产合计	2,565,324,505.89	3,069,964,135.06
资产总计	8,775,065,376.57	9,550,593,162.81
流动负债：		
短期借款	1,100,214,835.81	2,157,295,678.05
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		142,642,062.52
衍生金融负债		
应付票据	2,013,241,056.67	1,624,366,741.99
应付账款	962,789,640.03	1,001,615,898.29
预收款项	48,576,301.82	18,333,479.95
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	77,979,728.80	81,230,703.38
应交税费	59,287,473.02	94,658,714.32
其他应付款	456,724,695.73	504,832,956.10
其中：应付利息	20,242,369.40	59,650,885.60
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	186,909,221.48	966,784,221.21
其他流动负债		
流动负债合计	4,905,722,953.36	6,591,760,455.81
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	1,297,725,456.98	156,161,977.63
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	14,168,810.71	445,429,677.95
递延收益		
递延所得税负债	841,747.49	120,689.65
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,312,736,015.18	601,712,345.23
负债合计	6,218,458,968.54	7,193,472,801.04
所有者权益：		
股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,619,189,408.99	1,482,179,349.59
减：库存股		
其他综合收益	15,458,642.96	
专项储备		
盈余公积	119,716,312.07	119,716,312.07
一般风险准备		
未分配利润	-285,187,775.56	-338,476,324.83
归属于母公司所有者权益合计	2,553,288,016.46	2,347,530,764.83
少数股东权益	3,318,391.57	9,589,596.94
所有者权益合计	2,556,606,408.03	2,357,120,361.77

负债和所有者权益总计	8,775,065,376.57	9,550,593,162.81

法定代表人：赵国栋　　主管会计工作负责人：赵国栋　　会计机构负责人：赵国栋

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	489,561.51	113,308,753.63
交易性金融资产	206,634,785.08	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		313,600,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	248,074,018.06	951,029,217.55
其中：应收利息		1,370,502.76
应收股利		
存货		
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	5,831.74	6,799.85
流动资产合计	455,204,196.39	1,377,944,771.03
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		478,170,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	4,121,939,630.10	4,918,928,832.54
其他权益工具投资	478,170,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		

固定资产		
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		
其他非流动资产		
非流动资产合计	4,600,109,630.10	5,397,098,832.54
资产总计	5,055,313,826.49	6,775,043,603.57
流动负债：		
短期借款	903,479,863.63	1,149,167,178.05
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	172,973.90	376,387.42
应交税费	51,750.00	608,237.62
其他应付款	817,690,381.61	1,779,331,582.45
其中：应付利息	19,097,832.03	46,799,028.85
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	186,909,221.48	966,784,221.21
其他流动负债		
流动负债合计	1,908,304,190.62	3,896,267,606.75
非流动负债：		
长期借款	1,100,000,000.00	156,161,977.63
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		
非流动负债合计	1,100,000,000.00	156,161,977.63
负债合计	3,008,304,190.62	4,052,429,584.38
所有者权益：		
股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,587,258,968.34	1,587,258,968.34
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	119,673,320.77	119,673,320.77
未分配利润	-744,034,081.24	-68,429,697.92
所有者权益合计	2,047,009,635.87	2,722,614,019.19
负债和所有者权益总计	5,055,313,826.49	6,775,043,603.57

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	7,392,507,540.78	7,802,880,743.80
其中：营业收入	7,392,507,540.78	7,802,880,743.80
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	6,948,074,495.82	7,460,339,839.98

其中：营业成本	5,506,721,481.01	5,416,477,086.21
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	45,188,354.72	43,976,914.64
销售费用	468,109,300.88	669,258,550.57
管理费用	496,802,062.17	904,942,922.87
研发费用	251,225,097.31	336,936,907.46
财务费用	180,028,199.73	88,747,458.23
其中：利息费用	242,862,554.32	213,530,956.30
利息收入	17,130,492.48	26,684,933.72
加：其他收益	12,799,632.48	16,736,396.95
投资收益（损失以“一”号填列）	-120,171,885.56	-120,115,147.56
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-7,841,960.23	6,824,571.78
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“一”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“一”号填列）	-53,523,152.40	59,803,048.54
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-79,028,457.89	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-67,034,962.11	-2,047,267,884.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）	235,699.50	710.79
三、营业利润（亏损以“一”号填列）	137,709,918.98	-1,748,301,971.54
加：营业外收入	35,599,489.62	16,781,201.11
减：营业外支出	18,948,765.81	44,830,777.85
四、利润总额（亏损总额以“一”号填列）	154,360,642.79	-1,776,351,548.28
减：所得税费用	112,165,205.72	138,197,980.32
五、净利润（净亏损以“一”号填列）	42,195,437.07	-1,914,549,528.60
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“一”号填列）	42,195,437.07	-1,914,549,528.60
2.终止经营净利润（净亏损以“一”号填列）		

（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	53,288,549.27	-1,902,545,615.66
2.少数股东损益	-11,093,112.20	-12,003,912.94
六、其他综合收益的税后净额	15,458,642.96	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	15,458,642.96	
（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	15,458,642.96	
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备	15,439,865.76	
8.外币财务报表折算差额	18,777.20	
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	57,654,080.03	-1,914,549,528.60
归属于母公司所有者的综合收益总额	68,747,192.23	-1,902,545,615.66
归属于少数股东的综合收益总额	-11,093,112.20	-12,003,912.94
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.05	-1.76
（二）稀释每股收益	0.05	-1.76

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：赵国栋　　主管会计工作负责人：赵国栋　　会计机构负责人：赵国栋

4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加		41,462.80
销售费用	20,000.00	398,200.00
管理费用	9,224,081.76	25,554,713.45
研发费用		
财务费用	202,275,333.47	228,234,150.96
其中：利息费用	201,195,649.69	230,708,708.19
利息收入	-1,057,625.06	2,557,688.58
加：其他收益	16,135.08	30,907.26
投资收益（损失以“一”号填列）	1,065,787,975.06	8,094,378.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		8,609,753.94
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“一”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“一”号填列）	-82,965,214.92	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-859,783,966.38	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-586,970,000.00	-665,712,040.42
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“一”号填列）	-675,434,486.39	-911,815,281.97
加：营业外收入		
减：营业外支出	169,896.93	
三、利润总额（亏损总额以“一”号填列）	-675,604,383.32	-911,815,281.97
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“一”号填列）	-675,604,383.32	-911,815,281.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“一”号填列）	-675,604,383.32	-911,815,281.97
（二）终止经营净利润（净亏损以“一”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（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.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	-675,604,383.32	-911,815,281.97
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	7,955,774,001.52	7,737,707,618.03
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	46,437,928.93	571,683,580.98
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	571,596,524.75	647,343,272.62
收到其他与经营活动有关的现金	299,917,591.85	281,507,059.80

经营活动现金流入小计	8,873,726,047.05	9,238,241,531.43
购买商品、接受劳务支付的现金	5,116,182,890.89	5,765,678,368.20
客户贷款及垫款净增加额	223,021,121.20	177,861,966.51
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	867,620,973.31	824,657,197.06
支付的各项税费	242,667,636.45	273,950,946.62
支付其他与经营活动有关的现金	1,237,947,205.16	2,320,796,022.65
经营活动现金流出小计	7,687,439,827.01	9,362,944,501.04
经营活动产生的现金流量净额	1,186,286,220.04	-124,702,969.61
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	246,889,937.00	4,752,637,800.00
取得投资收益收到的现金	41,244,873.54	63,760,050.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	206,570.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	982,611,409.68	
投资活动现金流入小计	1,270,952,790.22	4,816,397,850.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	134,962,130.56	172,218,785.16
投资支付的现金		3,533,888,000.00
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		25,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	4,361,498.00	537,008.37
投资活动现金流出小计	139,323,628.56	3,731,643,793.53
投资活动产生的现金流量净额	1,131,629,161.66	1,084,754,056.97
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		50,812,330.80
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	2,819,332,616.61	2,526,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	110,600,000.00	190,000,000.00
筹资活动现金流入小计	2,929,932,616.61	2,767,312,330.80

偿还债务支付的现金	3,512,500,104.89	2,769,593,478.81
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	289,405,119.05	233,586,873.53
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	781,356,791.45	640,787,775.24
筹资活动现金流出小计	4,583,262,015.39	3,643,968,127.58
筹资活动产生的现金流量净额	-1,653,329,398.78	-876,655,796.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-114,969,243.83	-103,177,578.03
五、现金及现金等价物净增加额	549,616,739.09	-19,782,287.45
加：期初现金及现金等价物余额	656,574,686.04	676,356,973.49
六、期末现金及现金等价物余额	1,206,191,425.13	656,574,686.04

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还	16,135.08	
收到其他与经营活动有关的现金	504,011,538.78	693,979,015.14
经营活动现金流入小计	504,027,673.86	693,979,015.14
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	3,070,836.08	3,038,437.83
支付的各项税费		41,462.80
支付其他与经营活动有关的现金	1,409,356,290.15	270,404,166.49
经营活动现金流出小计	1,412,427,126.23	273,484,067.12
经营活动产生的现金流量净额	-908,399,452.37	420,494,948.02
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	208,000,000.00	53,000,000.00
取得投资收益收到的现金	1,067,025,382.17	5,335,858.27
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	2.00	
收到其他与投资活动有关的现金	24,000,000.00	
投资活动现金流入小计	1,299,025,384.17	58,335,858.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的		

现金		
投资支付的现金		214,038,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		215,038,000.00
投资活动产生的现金流量净额	1,299,025,384.17	-156,702,141.73
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		50,812,330.80
取得借款收到的现金	1,998,510,000.00	1,467,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	100,600,000.00	293,400,000.00
筹资活动现金流入小计	2,099,110,000.00	1,811,212,330.80
偿还债务支付的现金	2,275,450,070.57	2,002,330,844.32
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	224,380,985.50	238,872,305.11
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	2,499,831,056.07	2,241,203,149.43
筹资活动产生的现金流量净额	-400,721,056.07	-429,990,818.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-10,095,124.27	-166,198,012.34
加：期初现金及现金等价物余额	10,288,741.95	176,486,754.29
六、期末现金及现金等价物余额	193,617.68	10,288,741.95

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度														
	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	其他	小计		
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	1,084,111,428.00				1,482,179,349.59				119,716,312.07		-338,476,324.83		2,347,530,764.83	9,589,596.94	2,357,120,361.77
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	1,084,111,428.00				1,482,179,349.59				119,716,312.07		-338,476,324.83		2,347,530,764.83	9,589,596.94	2,357,120,361.77
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					137,010,059.40		15,458,642.96				53,288,549.27		205,757,251.63	-6,271,205.37	199,486,046.26
（一）综合收益总额							15,458,642.96				53,288,549.27		68,747,192.23	-11,093,112.20	57,654,080.03
（二）所有者投入和减少资本														2,871,412.87	2,871,412.87
1．所有者投入的普通股															
2．其他权益工具持有者投入资本															
3．股份支付计入所有者权益的金额															
4．其他														2,871,412.87	2,871,412.87
（三）利润分配														1,950,493.96	1,950,493.96
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														1,950,493.96	1,950,493.96
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					137,010,059.40								137,010,059.40		137,010,059.40
四、本期期末余额	1,084,111,428.00				1,619,189,408.99		15,458,642.96		119,716,312.07		-285,187,775.56		2,553,288,016.46	3,318,391.57	2,556,606,408.03

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度														
	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	其他	小计		
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	635,470,225.00				1,085,723,415.60				119,716,312.07		1,603,607,472.34		3,444,517,425.01	18,411,415.50	3,462,928,840.51
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	635,470,225.00				1,085,723,415.60				119,716,312.07		1,603,607,472.34		3,444,517,425.01	18,411,415.50	3,462,928,840.51
三、本期增减变动金额（减少以“一”号填列）	448,641,203.00				396,455,933.99						-1,942,083,797.17		-1,096,986,660.18	-8,821,818.56	-1,105,808,478.74
（一）综合收益总额											-1,902,545,615.66		-1,902,545,615.66	-12,003,912.94	-1,914,549,528.60
（二）所有者投入和减少资本	2,242,380.00				842,854,756.99								845,097,136.99		845,097,136.99
1．所有者投入的普通股	2,242,380.00				832,569,950.80								834,812,330.80		834,812,330.80
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					10,284,806.19								10,284,806.19		10,284,806.19
4．其他															
（三）利润分配											-39,538,181.51		-39,538,181.51	3,182,094.38	-36,356,087.13
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											-39,538,181.51		-39,538,181.51		-39,538,181.51
4．其他														3,182,094.38	3,182,094.38
（四）所有者权益内部结转	446,398,823.00				-446,398,823.00										

1．资本公积转增资本（或股本）	446,398,823.00				-446,398,823.00										
2．盈余公积转增资本（或股本）															
3．盈余公积弥补亏损															
4．设定受益计划变动额结转留存收益															
5．其他综合收益结转留存收益															
6．其他															
（五）专项储备															
1．本期提取															
2．本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	1,084,111,428.00				1,482,179,349.59				119,716,312.07		-338,476,324.83		2,347,530,764.83	9,589,596.94	2,357,120,361.77

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,084,111,428.00				1,587,258,968.34				119,673,320.77	-68,429,697.92		2,722,614,019.19
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他												
二、本年期初余额	1,084,111,428.00				1,587,258,968.34				119,673,320.77	-68,429,697.92		2,722,614,019.19
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）										-675,604,383.32		-675,604,383.32
（一）综合收益总额										-675,604,383.32		-675,604,383.32
（二）所有者投入和减少资本												
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配												
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配												
3．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转												

留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	1,084,111,428.00				1,587,258,968.34				119,673,320.77	-744,034,081.24		2,047,009,635.87

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	635,470,225.00				1,190,803,034.35				119,673,320.77	882,923,765.56		2,828,870,345.68
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	635,470,225.00				1,190,803,034.35				119,673,320.77	882,923,765.56		2,828,870,345.68
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	448,641,203.00				396,455,933.99					-951,353,463.48		-106,256,326.49
（一）综合收益总额										-911,815,281.97		-911,815,281.97
（二）所有者投入和减少资本	2,242,380.00				842,854,756.99							845,097,136.99
1．所有者投入的普通股	2,242,380.00				832,569,950.80							834,812,330.80

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					10,284,806.19							10,284,806.19
4．其他												
（三）利润分配										-39,538,181.51		-39,538,181.51
1．提取盈余公积												
2.对所有者（或股东）的分配										-39,538,181.51		-39,538,181.51
3．其他												
（四）所有者权益内部结转	446,398,823.00				-446,398,823.00							
1．资本公积转增资本（或股本）	446,398,823.00				-446,398,823.00							
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	1,084,111,428.00				1,587,258,968.34				119,673,320.77	-68,429,697.92		2,722,614,019.19

三、公司基本情况

（一）公司概况

1、公司注册地和总部地址

广东奥马电器股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系由中山施诺工业投资有限公司（以下简称“中山施诺”）和东盛投资有限公司（以下简称“东盛投资”）共同发起，在原中山奥马电器有限公司基础上整体变更设立的股份有限公司，于2008年6月2日在广东省工商行政管理局注册成立。公司统一社会信用代码：91440000743693119N，公司注册资本为人民币108,411.1428万元，股份总数1,084,111,428股（每股面值1元）。法定代表人：赵国栋，住所：广东省中山市南头镇东福北路54号。

经营范围：生产和销售各类家用电器、小家电产品、厨卫用具以及各类家用电器零配件；公司自产产品及同类商品的批发及进出口业务（不设店铺，不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理商品的，按国家有关规定办理申请）。（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。）

2、公司的业务性质

公司属于家电行业、信息及技术服务业、网络小额贷款和商业保理业。

3、主要经营活动

主要产品、服务：电冰箱的生产和销售；信息及技术服务；主要从事平台技术开发服务及联合运营、移动信息及技术服务营销业务；发放网络小额贷款和商业保理业务。

4、财务报告批准报出日

本财务报表业经本公司董事会于2020年4月27日决议批准报出。

（二）合并财务报表范围

截至报告期末，纳入合并财务报表范围的子公司共计12家，详见本附注九、在其他主体中的权益。本公司本年合并范围比上年减少12户，详见本附注八“合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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（2014年修订）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

无。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2019年12月31日的财务状况及2019年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号－财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、会计期间

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

3、营业周期

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

4、记账本位币

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

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

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

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注五、6、“合并财务报表的编制方法”2），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注五、22、“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注五、22“长期股权投资”）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五、22、“长期股权投资”2、（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本共公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

1、外币交易的折算方法

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

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：（1）属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；（2）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及（3）可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

3、外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

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

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

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

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

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

10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（1）以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2、金融负债的分类、确认和计量

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其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益

中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：（1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；（2）该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；（3）该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

4、金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

7、权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

11、应收票据

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

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收账款”组合划分相同

12、应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，而采用未来12个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
合并范围内关联方组合	纳入合并范围的关联方组合
无风险组合	根据业务性质，认定无信用风险
金融科技服务组合	信息及技术平台服务及其他服务类应收款项，按照实际账龄的信用风险组合分类
账龄分析组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
贷款组合	本公司之子公司发放保理贷款及垫款

13、应收款项融资

无。

14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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

项目	确定组合的依据
合并范围内关联方组合	纳入合并范围的关联方组合
无风险组合	根据业务性质，认定无信用风险，主要包括员工的公积金、社保、预支工资、备用金、房租押金
金融科技服务组合	信息及技术平台服务及其他服务类应收款项，按照实际账龄的信用风险组合分类
账龄分析组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

15、存货

1、存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、发出商品等。

2、存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按月末一次加权平均法计价。

3、存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

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

4、存货的盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

16、合同资产

无。

不适用。

17、合同成本

无。

18、持有待售资产

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组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；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：1、划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2、可收回金额。

19、债权投资

无。

20、其他债权投资

无。

21、长期应收款

无。

22、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本公司在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注五、10、“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其

他方一起共同控制这些政策的制定。

1、投资成本的确定

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

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

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

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

2、后续计量及损益确认方法

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

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

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

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

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

24、固定资产

（1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20 年	10.00%	4.50%
机器设备	年限平均法	10 年	10.00%	9.00%
运输设备	年限平均法	5 年	10.00%	18.00%
办公及电子设备	年限平均法	3-5 年	0.00%-5.00%	18.00%-33.33%

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

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

25、在建工程

无。

26、借款费用

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

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

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

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

27、生物资产

无。

28、油气资产

无。

29、使用权资产

无。

30、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、31、“长期资产减值”。

（2）内部研究开发支出会计政策

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

31、长期资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

32、长期待摊费用

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

33、合同负债

无。

34、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。本公司的设定受益计划，具体为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利、为去世员工遗属支付的生活费等。本公司聘请独立精算师根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。于资产负债表日，本公司将设定受益计划所产生的义务按现值列示，并将当期服务成本计入当期损益。

（3）辞退福利的会计处理方法

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

35、租赁负债

无。

36、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：1、该义务是本公司承担的现时义务；2、履行该义务很可能导致经济利益流出；3、该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

1、亏损合同

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

2、重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

37、股份支付

1、股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（1）以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

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

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

（2）以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

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

2、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

3、涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中其一在本公司内，另一在本公司外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

（1）结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

（2）接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

38、优先股、永续债等其他金融工具

无。

39、收入

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

1、商品销售收入

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

（1）贴牌外销客户（包括品牌商和经销商）

在贴牌经营模式下，公司是根据国外客户的订单进行生产和销售出货，其生产的产品均为出口销售，销售金额以离岸价格确定。根据合同规定，待产品运至港口装船离境后，与产品所有权相关的主要风险和报酬均已转移至客户。公司对该类销售采取的收入确认时点为：货物完成海关报关手续并已装船后，根据海关出口货物报关单（出口退税专用联）显示的出口日期及金额确认收入。

（2）贴牌内销客户

对贴牌内销客户，销售合同约定公司的责任，在货物在公司的仓库验收后装上运输工具后结束。公司根据货运公司确认的出货单开具增值税发票，并确认销售收入。对内销小客户，销售合同约定公司的责任，在将货物运输到客户指定的仓库后结束。在该种销售方式下，公司根据客户验收确认回单，开具增值税发票并确认销售收入。

（3）自主品牌的代理商

该类客户主要是三四级市场的代理商，公司采取“先收款后发货”的方式销售。合同约定“款到发货”，公司的责任在货物运送至客户处结束。在该种销售方式下，产品装上运输工具并经货运单位确认后，公司开具增值税发票并确认收入。

（4）自主品牌对综超系统（即大型连锁综合超市系统）客户销售

合同约定公司的责任在将货物运输到客户指定的仓库后结束，公司开具增值税发票并确认收入。

（5）自主品牌的电子商务销售模式

通过自主平台销售的情况下，公司根据客户的订单，在客户预付款后发货，公司的责任在将货物运输到客户指定的地址，客户签收或通过网上销售平台确认收货后结束，公司根据确认收货信息，开具增值税发票并确认销售收入。通过第三方平台销售的情况下（如京东商城），销售合同约定公司的责任在将货物运输到电子商务公司指定的仓库并验收核对无误后结束，公司根据开具的增值税发票，取得对方开具的收款凭证时（如银行承兑汇票）确认收入。

2、提供劳务收入

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

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

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

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

3、使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认使用费收入。

4、利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定利息收入。

5、信息及技术服务相关收入确认时间的具体判断标准

信息及技术服务收入主要包括平台服务费收入、技术服务收入，收入确认原则如下：

（1）平台服务费收入

本公司以互联网（含移动互联网）为媒介，通过自建技术平台或者其他方式为用户提供服务，在交易服务已经完成，与之相关的经济利益很可能流入本公司，并能够可靠的进行确认和计量，按照有关合同或协议约定的结算金额确认收入。

（2）技术服务收入

技术开发已经完成并已交付对方使用，取得验收和测试报告，能够可靠的进行确认和计量，按照有关合同或协议约定的金额确认收入。

6、发放贷款利息收入

发放贷款利息收入按照款项贷出的时间和实际利率计算确定利息收入金额，实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率确认为当期收入。对于应收利息逾期90天后仍未收到的贷款暂停确认利息收入。

40、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：1、政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2、政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：1、应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；2、所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；3、相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；4、根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

41、递延所得税资产/递延所得税负债

1、当期所得税

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

2、递延所得税资产及递延所得税负债

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

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

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

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

3、所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

4、所得税的抵销

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

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

42、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

1、本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

有租金于实际发生时计入当期损益。

2、本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

（2）融资租赁的会计处理方法

1、本公司作为承租人记录融资租赁业务

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

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

2、本公司作为出租人记录融资租赁业务

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

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

43、其他重要的会计政策和会计估计

1、终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本公司处置或划分为持有待售类别的组成部分：（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个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）该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注五、18、“持有待售资产”相关描述。

2、套期会计

为规避某些风险，本公司把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本公司采用套期会计方法进行处理。本公司的套期包括公允价值套期、现金流量套期以及对境外经营净投资的套期。对确定承诺的外汇风险进行的套期，本公司作为现金流量套期处理。

本公司在套期开始时，正式指定套期工具与被套期项目，并准备关于套期关系和本公司从事套期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件。此外，在套期开始及之后，本公司会持续地对套期有效性进行评估。

（1）公允价值套期

被指定为公允价值套期且符合条件的套期工具，其产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资（或其组成部分）进行套期的，套期工具产生的利得和损失计入其他综合收益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。如果被套期项目是以公允价值计量的，则被套期项目因被套期风险形成的利得或损失，无需调整被套期项目的账面价值，相关利得和

损失计入当期损益或者其他综合收益。

当本公司撤销对套期关系的指定、套期工具已到期或被出售、合同终止或已行使、或不再符合运用套期会计的条件时，终止运用套期会计。

（2）现金流量套期

被指定为现金流量套期且符合条件的套期工具，其产生的利得或损失中属于套期有效的部分作为现金流量套期储备，计入其他综合收益，无效套期部分计入当期损益。

如果预期交易使本公司随后确认一项非金融资产或非金融负债，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本公司将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。除此之外的现金流量套期，本公司在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。

如果预期原计入其他综合收益的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补的，则将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

当本公司对现金流量套期终止运用套期会计时，已计入其他综合收益的累计现金流量套期储备，在未来现金流量预期仍会发生时予以保留，在未来现金流量预期不再发生时，从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）境外经营净投资套期

境外经营净投资的套期采用与现金流量套期类似的方法进行核算。套期工具的利得或损失中，属于套期有效的部分确认为其他综合收益，套期无效部分的利得或损失则计入当期损益。

已计入其他综合收益的利得和损失，在处置境外经营时，自其他综合收益转出，计入当期损益。

44、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
（1）财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。	董事会决议	第四届董事会第二十五次会议于 2019 年 4 月 26 日决议通过
（2）2019 年 5 月 9 日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换>的通知》（财会〔2019〕8 号）。修订后的准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。	董事会决议	第四届董事会第三十次会议于 2019 年 12 月 13 日决议通过
（3）2019 年 5 月 16 日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第 12 号——债务重组>的通知》（财会〔2019〕9 号）。修订后的准则自	董事会决议	第四届董事会第三十次会议于 2019 年 12 月 13 日决议通过

2019 年 6 月 17 日起施行。对 2019 年 1 月 1 日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整；对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。		
（4）根据财政部 2019 年 4 月 30 日发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），对一般企业报表格式进行了调整。	董事会决议	第四届董事会第二十七次会议于 2019 年 8 月 26 日决议通过
（5）根据财政部于 2019 年 9 月 19 日颁布的《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会[2019]16 号，以下简称“修订通知”），对合并财务报表格式进行了修订，要求所有已执行新金融准则的企业结合《修订通知》及附件要求对合并财务报表项目进行相应调整，并将适用于企业 2019 年度合并财务报表及以后期间的合并财务报表。	董事会决议	第四届董事会第三十次会议于 2019 年 12 月 13 日决议通过

（1）执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移（2017年修订）》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计（2017年修订）》（财会〔2017〕9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2017年修订）》（财会〔2017〕14号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整2019年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2018年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本公司的主要变化和影响如下：

——本公司于2019年1月1日及以后将持有的部分非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列报为其他权益工具投资。

——本公司持有的某些理财产品，其收益取决于标的资产的收益率，原分类为其它流动资产-银行理财产品。由于其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，本公司在2019年1月1日及以后将其重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，列报为交易性金融资产。

A、首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

a、对合并财务报表的影响

2018年12月31日（变更前）			2019年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
以公允价值计量且其变	以公允价值计量且	426,800,000.00	交易性金融	以公允价值计量且	426,800,000.00

动计入当期损益的金融资产	其变动计入当期损益		资产	其变动计入当期损益	
其他流动资产-理财产品	摊余成本	468,120,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	468,120,000.00
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	1,317,506,663.31	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,317,506,663.31
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	142,642,062.52	交易性金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	142,642,062.52

b、对母公司财务报表的影响

2018年12月31日（变更前）			2019年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
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	313,600,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	313,600,000.00
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	478,170,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	478,170,000.00

B、首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

a、对合并报表的影响

项目	2018年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2019年1月1日（变更后）
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（原准则）	426,800,000.00			
减：转入交易性金融资产		426,800,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				——
其他流动资产 -银行理财产品	468,120,000.00			
减：转入交易性金融资产		468,120,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				——
交易性金融资产	——			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（原准则）转入		426,800,000.00		
加：自其他流动资产-银行理财产品转入		468,120,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				894,920,000.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（原准则）	142,642,062.52			
减：转入交易性金融负债		142,642,062.52		
按新金融工具准则列示的余额				——
交易性金融负债	——			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（原准则）转入		142,642,062.52		
按新金融工具准则列示的余额				142,642,062.52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
可供出售金融资产（原准则）	1,317,506,663.31			
减：转出至其他权益工具投资		1,317,506,663.31		
按新金融工具准则列示的余额				——
其他权益工具投资	——			
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		1,317,506,663.31		
重新计量：按公允价值重新计量				
按新金融工具准则列示的余额				1,317,506,663.31

b、对母公司财务报表的影响

项目	2018年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2019年1月1日（变更后）
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（原准则）	313,600,000.00			
减：转入交易性金融资产		313,600,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				——
交易性金融资产	——			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（原准则）转入		313,600,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				313,600,000.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
可供出售金融资产（原准则）	478,170,000.00			
减：转出至其他权益工具投资		478,170,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				——

其他权益工具投资	——			
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		478,170,000.00		
重新计量：按公允价值重新计量				
按新金融工具准则列示的余额				478,170,000.00

C、首次执行日，金融资产减值准备调节表

a、对合并报表的影响

无

b、对母公司财务报表的影响

无

D、对2019年1月1日留存收益和其他综合收益的影响

a、对合并报表的影响

无

b、对母公司财务报表的影响

无

（2）2019年5月9日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第7号——非货币性资产交换>的通知》（财会〔2019〕8号）。修订后的准则自2019年6月10日起施行，对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整，对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

（3）2019年5月16日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第12号——债务重组>的通知》（财会〔2019〕9 号）。修订后的准则自2019年6月17日起施行。对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整；对2019年1月1日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。

（4）根据财政部2019年4月30日发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），对一般企业报表格式进行了调整。

年初（2019年1月1日）及上期（2018年度）受影响的财务报表项目明细情况如下：

调整前		调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应收票据及应收账款	2,124,975,765.39	应收票据	152,819,841.14
		应收账款	1,972,155,924.25
应付票据及应付账款	2,625,982,640.28	应付票据	1,624,366,741.99
		应付账款	1,001,615,898.29
减：资产减值损失	2,047,267,884.08	加：资产减值损失（损失以“-”号填列）”	-2,047,267,884.08

（5）根据财政部于2019年9月19日颁布的《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会[2019]16号，以下简称“修订通知”），对合并财务报表格式进行了修订，要求所有已执行新金融准则的企业结合《修订通知》及附件要求对合并财务报表项目进行相应调整，并将适用于企业2019年度合并财务报表及以后期间的合并财务报表。

财政部发布的《关于修订印发《合并财务报表格式（2019版）》的通知》（财会【2019】16号），与财会【2019】6号配套执行。

（2）重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

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

√ 适用 □ 不适用

合并资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	2,289,085,953.29	2,289,085,953.29	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		894,920,000.00	894,920,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	426,800,000.00		-426,800,000.00
衍生金融资产			
应收票据	152,819,841.14	152,819,841.14	
应收账款	1,972,155,924.25	1,972,155,924.25	
应收款项融资			
预付款项	77,650,297.32	77,650,297.32	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	192,010,052.66	192,010,052.66	
其中：应收利息	18,978,382.10	18,978,382.10	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	788,538,143.26	788,538,143.26	
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	581,568,815.83	113,448,815.83	-468,120,000.00
流动资产合计	6,480,629,027.75	6,480,629,027.75	0.00
非流动资产：			

发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	1,317,506,663.31		-1,317,506,663.31
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	215,123,916.01	215,123,916.01	
其他权益工具投资		1,317,506,663.31	1,317,506,663.31
其他非流动金融资产			
投资性房地产		0.00	
固定资产	1,227,681,535.41	1,227,681,535.41	
在建工程		0.00	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	196,964,788.48	196,964,788.48	
开发支出			
商誉	39,500.71	39,500.71	
长期待摊费用	832,925.29	832,925.29	
递延所得税资产	44,540,309.81	44,540,309.81	
其他非流动资产	67,274,496.04	67,274,496.04	
非流动资产合计	3,069,964,135.06	3,069,964,135.06	0.00
资产总计	9,550,593,162.81	9,550,593,162.81	0.00
流动负债：			
短期借款	2,157,295,678.05	2,157,295,678.05	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债		142,642,062.52	142,642,062.52
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	142,642,062.52		-142,642,062.52
衍生金融负债			
应付票据	1,624,366,741.99	1,624,366,741.99	
应付账款	1,001,615,898.29	1,001,615,898.29	
预收款项	18,333,479.95	18,333,479.95	

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	81,230,703.38	81,230,703.38	
应交税费	94,658,714.32	94,658,714.32	
其他应付款	504,832,956.10	504,832,956.10	
其中：应付利息	59,650,885.60	59,650,885.60	
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	966,784,221.21	966,784,221.21	
其他流动负债			
流动负债合计	6,591,760,455.81	6,591,760,455.81	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	156,161,977.63	156,161,977.63	
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	445,429,677.95	445,429,677.95	
递延收益			
递延所得税负债	120,689.65	120,689.65	
其他非流动负债			
非流动负债合计	601,712,345.23	601,712,345.23	
负债合计	7,193,472,801.04	7,193,472,801.04	
所有者权益：			
股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00	
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,482,179,349.59	1,482,179,349.59	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	119,716,312.07	119,716,312.07	
一般风险准备			
未分配利润	-338,476,324.83	-338,476,324.83	
归属于母公司所有者权益合计	2,347,530,764.83	2,347,530,764.83	
少数股东权益	9,589,596.94	9,589,596.94	
所有者权益合计	2,357,120,361.77	2,357,120,361.77	
负债和所有者权益总计	9,550,593,162.81	9,550,593,162.81	

调整情况说明

单位：元

2018年12月31日（变更前）			2019年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
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	426,800,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	426,800,000.00
其他流动资产-理财产品	摊余成本	468,120,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	468,120,000.00
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	1,317,506,663.31	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,317,506,663.31
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	142,642,062.52	交易性金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	142,642,062.52

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	113,308,753.63	113,308,753.63	
交易性金融资产		313,600,000.00	313,600,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	313,600,000.00		-313,600,000.00

衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	951,029,217.55	951,029,217.55	
其中：应收利息	1,370,502.76	1,370,502.76	
应收股利			
存货			
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	6,799.85	6,799.85	
流动资产合计	1,377,944,771.03	1,377,944,771.03	
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	478,170,000.00		-478,170,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	4,918,928,832.54	4,918,928,832.54	
其他权益工具投资		478,170,000.00	478,170,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产			
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			

其他非流动资产			
非流动资产合计	5,397,098,832.54	5,397,098,832.54	
资产总计	6,775,043,603.57	6,775,043,603.57	
流动负债：			
短期借款	1,149,167,178.05	1,149,167,178.05	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬	376,387.42	376,387.42	
应交税费	608,237.62	608,237.62	
其他应付款	1,779,331,582.45	1,779,331,582.45	
其中：应付利息	46,799,028.85	46,799,028.85	
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	966,784,221.21	966,784,221.21	
其他流动负债			
流动负债合计	3,896,267,606.75	3,896,267,606.75	
非流动负债：			
长期借款	156,161,977.63	156,161,977.63	
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			

非流动负债合计	156,161,977.63	156,161,977.63	
负债合计	4,052,429,584.38	4,052,429,584.38	
所有者权益：			
股本	1,084,111,428.00	1,084,111,428.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,587,258,968.34	1,587,258,968.34	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	119,673,320.77	119,673,320.77	
未分配利润	-68,429,697.92	-68,429,697.92	
所有者权益合计	2,722,614,019.19	2,722,614,019.19	
负债和所有者权益总计	6,775,043,603.57	6,775,043,603.57	

调整情况说明

单位：元

2018年12月31日（变更前）			2019年1月1日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
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	313,600,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	313,600,000.00
可供出售金融资产	以成本计量（权益工具）	478,170,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	478,170,000.00

（4）2019 年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

□ 适用 √ 不适用

45、其他

重大会计判断和估计

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

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

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

1、租赁的分类

本公司根据《企业会计准则第21号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

2、金融资产减值

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

3、存货跌价准备

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

4、金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本公司不将成本作为其公允价值的最佳估计。

5、长期资产减值准备

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

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

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

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

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

6、折旧和摊销

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

7、递延所得税资产

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

8、所得税

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

9、预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

10、公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。本公司的董事会已成立估价委员会（该估价委员会由本公司的首席财务官领导），以便为公允价值计量确定适当的估值技术和输入值。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，本公司会聘用第三方有资质的评估师来执行估价。估价委员会与有资质的外部估价师紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。首席财务官每季度向本公司董事会呈报估价委员会的发现，以说明导致相关资产和负债的公允价值发生波动的原因。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在附注十一中披露。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。	16%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税，出口免抵税额	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额，	25%、16.5%、15%、8.25%
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%、12%

教育费附加	实际缴纳的流转税，出口免抵税额	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税，出口免抵税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
广东奥马电器股份有限公司	25%
中山市奥马电器配件有限公司	25%
中山市东进实业有限公司	25%
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	25%
钱包智能（平潭）科技有限公司	25%
数字乾元科技有限公司	25%
珠海钱包金证科技有限公司	25%
钱包保险经纪有限公司	25%
奥马企业有限公司	16.5%、8.25%
钱包金服（北京）科技有限公司	15%
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	15%
广东奥马冰箱有限公司	15%
西藏网金创新投资有限公司	15%

2、税收优惠

1、2017年12月，广东奥马冰箱有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017年12月11日，证书编号：GR201744005969，有效期三年。依据税法相关法律规定，2017年度至2019年度企业所得税按15%税率缴纳。

2、2017年10月，钱包金服（北京）科技有限公司被认定为高新技术企业，发证日期：2017年10月25日，证书编号：GR201711003624，有效期三年。依据税收相关法律规定，2017年度至2019年度企业所得税按15%税率缴纳。

3、依据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），宁夏钱包金服小额贷款有限公司2019年度减按15%的税率征收企业所得税。依据《关于改善金融发展环境支持金融业健康发展的若干意见》（宁政发[2015]92号），从宁夏钱包金服小额贷款有限公司取得第一笔收入纳税年度起，免征企业所得税地方分享部分五年。

4、依据《西藏自治区人民政府关于印发《西藏自治区企业所得税政策实施办法》的通知》（藏政发[2014]51号），西藏网金创新投资有限公司享受15%企业所得税税率。

3、其他

注1：本公司发生增值税应税销售行为或者进口货物，于2019年1～3月期间的适用税率为16%，根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、国家税务总局、海关总署公告[2019]39号）规定，自2019年4月1日起，适用税率调整为13%。

注2：出口销售实行“免、抵、退”政策，退税率为13%。

注3：本公司金融科技业务提供应税服务收入增值税税率为6%、3%。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	68,296.44	44,341.28
银行存款	1,207,807,812.71	656,530,344.76
其他货币资金	1,452,492,946.29	1,632,511,267.25
合计	2,660,369,055.44	2,289,085,953.29
其中：存放在境外的款项总额	30,370,830.13	22,517,057.41
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	1,454,177,630.31	1,632,511,267.25

其他说明

截至2019年12月31日止，本公司所有权受到限制的货币资金明细如下：

单位：元

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	1,196,476,998.48	630,264,090.29
定期存款	244,167,000.00	830,600,000.00
履约保证金	9,476,883.26	41,459,401.72
被冻结资金	4,056,748.57	130,187,775.24
合计	1,454,177,630.31	1,632,511,267.25

2、交易性金融资产

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	406,634,785.08	894,920,000.00
其中：		
钱包好车业绩补偿款		113,200,000.00
中融金业绩补偿款	206,634,785.08	313,600,000.00
理财产品	200,000,000.00	468,120,000.00
合计	406,634,785.08	894,920,000.00

其他说明：

注：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产313,600,000.00元系2018年度全资子公司中融金（北京）科技有限公司扣除非经常性损益后的净利润未达到承诺利润，本公司应向承诺方收取的补偿费。截止2018年12月13日，承诺方应赔偿金额784,000,000.00元，公司欠付股权转让款470,400,000.00元，应赔偿金额与欠付股权转让款抵消后的金额为313,600,000.00元，2019年已收到承诺方还款24,000,000.00元，本年度计提减值准备82,965,214.92元。截至本报告日，承诺方累计已偿还214,210,438.40元。

3、衍生金融资产

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
远期外汇	15,439,865.76	
合计	15,439,865.76	

其他说明：

注：截至2019年12月31日，公司与银行间已签约但尚未到期的远期外汇合同，公司衍生金融资产的公允价值以外汇市场即时报价确定，按照合约价格与资产负债表日外汇市场即时报价的远期汇率之差额计算，确定衍生金融资产的公允价值。

2017年3月31日，财政部下发了《关于印发修订<企业会计准则第24号——套期会计>的通知》财会〔2017〕9号。通知中规定，在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业自2019年1月1日起施行。根据《企业会计准则第24号——套期会计》的相关规定，本公司签订的相关的远期外汇合同属于现金流量套期。远期外汇合同的公允价值变动记入所有者权益的“其他综合收益”科目。

4、应收票据

（1）应收票据分类列示

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	20,132,375.66	152,819,841.14
合计	20,132,375.66	152,819,841.14

单位： 元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	20,132,375.66	100.00%			20,132,375.66	152,819,841.14	100.00%			152,819,841.14
其中：										
银行承兑汇票	20,132,375.66	100.00%			20,132,375.66	152,819,841.14	100.00%			152,819,841.14

合计	20,132,375.66	100.00%			20,132,375.66	152,819,841.14	100.00%			152,819,841.14

按组合计提坏账准备：

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
银行承兑汇票	20,132,375.66		
合计	20,132,375.66		--

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

□ 适用 √ 不适用

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□ 适用 √ 不适用

（3）期末公司已质押的应收票据

单位： 元

项目	期末已质押金额
银行承兑票据	1,000,000.00
合计	1,000,000.00

（4）期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位： 元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据	223,533,832.82	
合计	223,533,832.82	

（5）期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

无。

（6）本期实际核销的应收票据情况

无。

5、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位： 元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	244,500,000.00	8.70%	7,323,443.45	3.00%	237,176,556.55	426,462,780.60	13.14%	208,755,648.50	48.95%	217,707,132.10
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	2,564,724,307.75	91.30%	947,725,521.70	36.95%	1,616,998,786.05	2,817,863,967.00	86.86%	1,063,415,174.85	37.74%	1,754,448,792.15
其中：										
1、无风险组合						123,309,218.84	3.80%			123,309,218.84
2、金融科技服务组合						244,998,618.95	7.55%	157,296,265.66	64.20%	87,702,353.29
3、贷款组合	1,783,984,042.27	63.50%	908,262,809.15	50.91%	875,721,233.12	1,463,699,347.42	45.12%	856,611,716.25	58.52%	607,087,631.17
4、账龄分析组合	780,740,265.48	27.79%	39,462,712.55	5.05%	741,277,552.93	985,856,781.79	30.39%	49,507,192.94	5.02%	936,349,588.85
合计	2,809,224,307.75	100.00%	955,048,965.15	34.00%	1,854,175,342.60	3,244,326,747.60	100.00%	1,272,170,823.35	39.21%	1,972,155,924.25

按单项计提坏账准备：年末单项计提坏账准备的应收账款

单位： 元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
上海银生宝电子支付服务有限公司	244,500,000.00	7,323,443.45	3.00%	借款逾期，有担保，部分回款，经营良好
合计	244,500,000.00	7,323,443.45	--	--

按组合计提坏账准备：3、贷款组合

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
正常类	410,350,344.21	6,155,255.16	1.50%
关注类	486,109,426.86	14,583,282.79	3.00%

次级类			30.00%
可疑类			60.00%
损失类	887,524,271.20	887,524,271.20	100.00%
合计	1,783,984,042.27	908,262,809.15	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：4、账龄分析组合

单位： 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	773,065,295.30	38,653,264.77	5.00%
1-2 年	7,258,516.34	725,851.63	10.00%
2-3 年	413,400.00	82,680.00	20.00%
3-4 年	3,053.84	916.15	30.00%
合计	780,740,265.48	39,462,712.55	--

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

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位： 元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	1,669,525,066.37
1 至 2 年	894,782,787.54
2 至 3 年	244,913,400.00
3 年以上	3,053.84
3 至 4 年	3,053.84
合计	2,809,224,307.75

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提坏账准备的应收账款	208,755,648.50		113,719,549.88	3,212,173.66	-84,500,481.51	7,323,443.45
按组合计提坏账准备的应收账款						

其中：无风险组合						
金融科技服务组合	157,296,265.66	132,680,722.02		21,337,556.51	-268,639,431.17	
贷款组合	856,611,716.25	55,194,225.17		819.60	-3,542,312.67	908,262,809.15
账龄分析组合	49,507,193.26		9,968,193.88	75,164.83	-1,122.00	39,462,712.55
合计	1,272,170,823.67	187,874,947.19	123,687,743.76	24,625,714.60	-356,683,347.35	955,048,965.15

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位： 元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
上海银生宝电子支付服务有限公司	66,026,556.55	期后收款，且有担保
钱包生活（平潭）科技有限公司	46,557,132.11	已收回款项
合计	112,583,688.66	--

（3）本期实际核销的应收账款情况

单位： 元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	24,625,714.60

其中重要的应收账款核销情况：

单位： 元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
河南新飞电器有限公司	货款	3,212,173.66	债务单位注销，无债务承继	公司审批，税务核销	否
商户贷、车贷	服务费	21,337,556.51	无法联系债务人	公司审批，税务核销	否
合计	--	24,549,730.17	--	--	--

应收账款核销说明：

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位： 元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	334,032,303.57	11.89%	10,020,969.11
第二名	244,500,000.00	8.70%	7,323,443.45
第三名	224,600,000.00	8.00%	224,600,000.00

第四名	130,000,000.00	4.63%	3,900,000.00
第五名	107,563,168.36	3.83%	5,378,158.42
合计	1,040,695,471.93	37.05%	

（5）因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

（6）转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

6、应收款项融资

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

□ 适用 √ 不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提应收款项融资减值准备，请参照其他应收款的披露方式披露减值准备的相关信息：

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

7、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

单位： 元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	108,297,637.69	97.77%	76,503,148.66	98.53%
1 至 2 年	2,465,312.87	2.23%	1,105,847.70	1.42%
2 至 3 年			41,300.96	0.05%
合计	110,762,950.56	--	77,650,297.32	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

（2）按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

单位名称	年末余额	占预付款项期末余额的比例	未结算原因
第一名	50,334,609.48	45.44%	未到结算期
第二名	10,600,000.00	9.57%	未到结算期
第三名	10,596,865.93	9.57%	未到结算期

第四名	5,175,000.00	4.67%	未到结算期
第五名	5,175,000.00	4.67%	未到结算期
合计	81,881,475.41	73.92%	—

其他说明：

8、其他应收款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	12,178,367.48	18,978,382.10
其他应收款	283,500,181.05	173,031,670.56
合计	295,678,548.53	192,010,052.66

（1）应收利息

1）应收利息分类

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
贷款和保理的应收利息	21,464,308.45	15,873,056.81
理财产品应收利息		4,072,677.56
定期存款应收利息		8,089,271.24
减：坏账准备	-9,285,940.97	-9,056,623.51
合计	12,178,367.48	18,978,382.10

2）重要逾期利息

单位： 元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
1、商户贷、消费信用贷	8,136,396.44	2019 年 12 月 31 日	借款人未归还	按贷款组合计提坏账准备
2、保理业务	895,316.67	2019 年 12 月 31 日	借款人未归还	按贷款组合计提坏账准备
3、保理业务	4,515,928.65	2019 年 12 月 31 日	借款人未归还	按贷款组合计提坏账准备
合计	13,547,641.76	--	--	--

其他说明：

1、商户贷、消费信用贷与2、保理业务逾期90天以上；3、保理业务逾期30天以内。

3）坏账准备计提情况

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	51,807.18	7,709,499.66	1,295,316.67	9,056,623.51
2019 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	——
本期计提	242,227.86			242,227.86
本期转回			12,910.40	12,910.40
2019 年 12 月 31 日余额	294,035.04	7,709,499.66	1,282,406.27	9,285,940.97

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

（2）应收股利

无。

（3）其他应收款

1）其他应收款按款项性质分类情况

单位： 元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代偿资金		446,401,039.74
备用金	3,112,818.43	2,822,931.81
员工房租押金	3,646,945.04	
关联方往来款	940,727,744.24	10,880,000.00
其他单位往来款	7,900,000.00	2,010,000.00
经营押金	243,719.27	2,029,071.12
保证金	44,436,553.05	48,655,074.20
预支工资	165,330.97	6,019,309.91
代付个人社保	1,418,914.87	1,397,792.59
汇算清缴退税		2,610,530.89
股权处置款	3,000,000.00	13,400,000.00
代垫电商费用款		925,923.75
其他	1,538,478.61	2,014,740.00

减：坏账准备	-722,690,323.43	-366,134,743.45
合计	283,500,181.05	173,031,670.56

2）坏账准备计提情况

单位： 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	7,347,375.84	33,767,911.64	325,019,455.97	366,134,743.45
2019 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	——
本期计提	9,706,627.36		731,166,032.20	740,872,659.56
本期转回		5,457,002.15		5,457,002.15
本期转销			18,408,783.22	18,408,783.22
其他变动	-14,682,400.50	-28,310,909.49	-317,457,984.22	-360,451,294.21
2019 年 12 月 31 日余额	2,371,602.70		720,318,720.73	722,690,323.43

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位： 元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	1,006,190,504.48
1 年以内	3,683,649.97
1-2 年	14,189,345.04
2-3 年	1,417,428.52
押金及保证金	42,977,017.59
关联方往来款	219,924,023.51
代付社保	1,584,245.84
T+1 回款	672,452.79
职工借款	100,000.00
其他	838,620.49
单项认定计提坏账准备的其他应收款	720,803,720.73
合计	1,006,190,504.48

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提坏账准备的其他应收款	36,477,795.86	720,803,720.73	1,650,000.00		-34,827,795.86	720,803,720.73
按组合计提坏账准备的应收账款						
其中：无风险组合						0.00
金融科技服务组合	328,413,078.46	14,101,876.42		18,408,783.22	-324,106,171.66	0.00
贷款组合						0.00
账龄分析组合	1,243,869.13	2,160,060.26			-1,517,326.69	1,886,602.70
合计	366,134,743.45	737,065,657.41	1,650,000.00	18,408,783.22	-360,451,294.21	722,690,323.43

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位： 元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
钱包生活（平潭）科技有限公司	1,650,000.00	现金收回
合计	1,650,000.00	--

4）本期实际核销的其他应收款情况

无。

5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	720,803,720.73	1 年内	71.64%	720,803,720.73
第二名	往来款	132,432,213.18	1 年内	13.16%	
第三名	往来款	87,490,610.33	1 年内	8.70%	
第四名	保证金	32,830,298.32	1-2 年	3.26%	
第五名	保证金	9,700,000.00	1 年内	0.96%	
合计	--	983,256,842.56	--	97.72%	720,803,720.73

6）涉及政府补助的应收款项

无。

7）因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8）转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

9、存货

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

（1）存货分类

单位： 元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	146,822,827.92	11,788,249.39	135,034,578.53	181,988,394.92	4,596,159.33	177,392,235.59
库存商品	518,687,830.27	35,556,933.53	483,130,896.74	521,437,871.50	31,175,886.58	490,261,984.92
发出商品	170,965,078.21	34,193,015.64	136,772,062.57	151,104,903.44	30,220,980.69	120,883,922.75
合计	836,475,736.40	81,538,198.56	754,937,537.84	854,531,169.86	65,993,026.60	788,538,143.26

（2）存货跌价准备

单位： 元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	4,596,159.33	11,788,249.39		4,596,159.33		11,788,249.39
库存商品	31,175,886.58	5,642,298.32		1,261,251.37		35,556,933.53
发出商品	30,220,980.69	34,193,015.64		30,220,980.69		34,193,015.64
合计	65,993,026.60	51,623,563.35		36,078,391.39		81,538,198.56

（3）存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

（4）期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

无。

10、合同资产

无。

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

□ 适用 √ 不适用

本期合同资产计提减值准备情况

无。

11、持有待售资产

无。

12、一年内到期的非流动资产

无。

13、其他流动资产

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
未抵扣进项税	90,685,086.76	73,462,760.13
预缴税费	925,322.45	39,972,050.80
待摊费用		14,004.90
合计	91,610,409.21	113,448,815.83

其他说明：

14、债权投资

无。

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

15、其他债权投资

无。

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

16、长期应收款

（1）长期应收款情况

无。

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

（2）因金融资产转移而终止确认的长期应收款

（3）转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

17、长期股权投资

单位： 元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动								期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司	303,689.69								303,689.69		
钱包投资管理（横琴）有限公司	2,301,023.88			-166,943.88						2,134,080.00	
成都三江数金科技有限公司	4,370,944.87		5,000,000.00			-629,055.13					
广西广投资产管理有限公司	205,648,257.57		190,000,000.00			-2,538,257.57	-13,110,000.00				

星旅数金（北京）科技有限公司			2,500,000.00			-2,500,000.00					
北京钱包锦程投资管理有限公司	2,500,000.00			5,245.39						2,505,245.39	
小计	215,123,916.01		197,500,000.00	-161,698.49		-5,667,312.70	-13,110,000.00		303,689.69	4,639,325.39	
合计	215,123,916.01		197,500,000.00	-161,698.49		-5,667,312.70	-13,110,000.00		303,689.69	4,639,325.39	

其他说明

18、其他权益工具投资

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
上海星红桉数据科技有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
北京中泽沃德创业投资中心（有限合伙）	10,000,000.00	10,000,000.00
北京大账房网络科技股份有限公司	30,676,500.00	45,000,000.00
苏州猿来如此信息科技有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00
横琴钱包壹号产业投资基金合伙企业（有限合伙）	152,076,663.31	152,076,663.31
平潭钱包股权投资基金合伙企业（有限合伙）	594,260,000.00	594,260,000.00
客如云科技（北京）股份有限公司		15,000,000.00
长治银行股份有限公司	478,170,000.00	478,170,000.00
合计	1,288,183,163.31	1,317,506,663.31

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位： 元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因

其他说明：

19、其他非流动金融资产

无。

20、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

□ 适用 √ 不适用

（2）采用公允价值计量模式的投资性房地产

□ 适用 √ 不适用

（3）未办妥产权证书的投资性房地产情况

无。

21、固定资产

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,064,077,383.79	1,227,681,535.41
合计	1,064,077,383.79	1,227,681,535.41

（1）固定资产情况

单位： 元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	651,808,429.66	919,420,833.72	5,200,846.62	336,691,300.36	1,913,121,410.36
2.本期增加金额	138,084.76	89,030,553.85	878,833.53	1,477,998.18	91,525,470.32
（1）购置	138,084.76	89,030,553.85	878,833.53	1,477,998.18	91,525,470.32
（2）在建工程转入					
（3）企业合并增加					
3.本期减少金额		49,209,462.46	1,112,287.16	25,952,211.75	76,273,961.37
（1）处置或报废		49,209,462.46	1,112,287.16	25,530,896.40	75,852,646.02
(2)企业合并减少				421,315.35	421,315.35
4.期末余额	651,946,514.42	959,241,925.11	4,967,392.99	312,217,086.79	1,928,372,919.31
二、累计折旧					
1.期初余额	150,667,690.88	383,366,587.38	3,010,400.26	148,395,196.43	685,439,874.95

2.本期增加金额	28,362,769.63	90,701,995.94	634,199.76	104,784,312.17	224,483,277.50
（1）计提	28,362,769.63	90,701,995.94	634,199.76	104,784,312.17	224,483,277.50
3.本期减少金额		40,448,445.46	1,099,985.54	19,490,584.69	61,039,015.69
（1）处置或报废		40,444,282.94	159,814.62	7,947,679.16	48,551,776.72
(2)企业合并减少		4,162.52	940,170.92	11,542,905.53	12,487,238.97
4.期末余额	179,030,460.51	433,620,137.86	2,544,614.48	233,688,923.91	848,884,136.76
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额				15,411,398.76	15,411,398.76
（1）计提				15,411,398.76	15,411,398.76
3.本期减少金额					
（1）处置或报废					
4.期末余额				15,411,398.76	15,411,398.76
四、账面价值					
1.期末账面价值	472,916,053.91	525,621,787.25	2,422,778.51	63,116,764.12	1,064,077,383.79
2.期初账面价值	501,140,738.78	536,054,246.34	2,190,446.36	188,296,103.93	1,227,681,535.41

（2）暂时闲置的固定资产情况

无。

（3）通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

（4）通过经营租赁租出的固定资产

无。

（5）未办妥产权证书的固定资产情况

无。

（6）固定资产清理

无。

22、在建工程

无。

23、生产性生物资产

（1）采用成本计量模式的生产性生物资产

□ 适用 √ 不适用

（2）采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□ 适用 √ 不适用

24、油气资产

□ 适用 √ 不适用

25、使用权资产

无。

26、无形资产

（1）无形资产情况

单位： 元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	商标权	合计
一、账面原值						
1.期初余额	111,921,256.43		578,941.87	92,548,481.98	21,166,666.67	226,215,346.95
2.本期增加金额				17,699.12		17,699.12
（1）购置				17,699.12		17,699.12
（2）内部研发						
（3）企业合并增加						
3.本期减少金额			578,941.87	3,388,475.25	21,166,666.67	25,134,083.79
（1）处置			578,941.87	3,388,475.25	20,000,000.00	23,967,417.12
（2）企业合并减少					1,166,666.67	1,166,666.67
4.期末余额	111,921,256.43			89,177,705.85		201,098,962.28
二、累计摊销						

1.期初余额	11,139,909.65		578,941.87	10,502,971.17	7,028,735.78	29,250,558.47
2.本期增加金额	2,381,024.52		44,529.96	18,300,795.32	2,000,000.00	22,726,349.80
（1）计提	2,381,024.52		44,529.96	18,300,795.32	2,000,000.00	22,726,349.80
3.本期减少金额			623,471.83	2,077,736.08	9,028,735.78	11,729,943.69
（1）处置			623,471.83	2,077,736.08	8,666,666.80	11,367,874.71
（2）企业合并减少					362,068.98	362,068.98
4.期末余额	13,520,934.17			26,726,030.41		40,246,964.58
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
（1）计提						
3.本期减少金额						
（1）处置						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	98,400,322.26			62,451,675.44		160,851,997.70
2.期初账面价值	100,781,346.78			82,045,510.81	14,137,930.89	196,964,788.48

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

（2）未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

（3）重要的单项无形资产情况

单位：元

项目	年末账面价值	剩余摊销期限
基于通用的数据管理信息系统建设项目	62,451,675.44	3.50年
土地使用权（六厂）64374.5平方米	49,287,119.07	48.5年
土地使用权（六厂）10600平方米	31,225,880.84	37.92年
合计	142,964,675.35	—

27、开发支出

无。

28、商誉

（1）商誉账面原值

单位： 元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
中山市东进实业有限公司	39,500.71					39,500.71
合计	39,500.71					39,500.71

（2）商誉减值准备

本期无商誉减值准备。

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

公司期末对与商誉相关的各资产组进行了减值测试，首先将商誉及归属于少数股东权益的商誉包括在内，调整各资产组的账面价值，然后将调整后的各资产组账面价值与其可收回金额进行比较，以确定各资产组（包括商誉）是否发生了减值。

因收购中山市东进实业有限公司形成的商誉账面价值39,500.71元，因该公司经营状况良好，商誉无减值迹象，且金额较小，经减值测试不存在减值。

商誉减值测试的影响

其他说明

29、长期待摊费用

单位： 元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
东方科技园装修费	244,753.50		244,753.50		
东方科技园消防改造费	11,180.63		11,180.63		
东方科技园空调改造费	12,152.81		12,152.81		
展墙展柜制作装饰装修	20,226.45		16,181.28		4,045.17
地毯清洗及大理石翻新	28,425.03		20,064.72		8,360.31
深圳职场装修费	300,970.95		200,647.20		100,323.75
深圳职场消防空调	64,611.42		45,608.16		19,003.26
飞塔 600D 防火墙	78,347.62		42,735.00		35,612.62
东方科技园安全屋改造款	29,840.15		29,840.15		
上海办公室装修费	42,416.73		42,416.73		
凤凰置地装修费		339,449.54	31,570.01	307,879.53	
合计	832,925.29	339,449.54	697,150.19	307,879.53	167,345.11

其他说明

30、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

单位： 元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	121,777,143.54	18,266,571.53	120,480,357.86	18,072,114.76
可抵扣亏损	49,265,546.64	7,389,832.00	3,141,397.71	471,209.66
预计负债	14,168,810.71	2,125,321.61	21,684,499.95	3,252,674.99
股权激励			8,986,673.46	1,348,001.02
公允价值变动收益			142,642,062.52	21,396,309.38
合计	185,211,500.89	27,781,725.14	296,934,991.50	44,540,309.81

（2）未经抵销的递延所得税负债

单位： 元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值			804,597.69	120,689.65
固定资产	3,366,989.96	841,747.49		
合计	3,366,989.96	841,747.49	804,597.69	120,689.65

（3）以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位： 元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		27,781,816.76		44,540,309.81
递延所得税负债		841,747.49		120,689.65

（4）未确认递延所得税资产明细

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
资产减值准备	1,745,162,898.25	1,592,832,431.12

可抵扣亏损	462,415,140.79	453,717,686.31
公允价值计量变动损益		-220,500,000.00
预计负债		423,745,178.00
合计	2,207,578,039.04	2,249,795,295.43

（5）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位： 元

年份	期末金额	期初金额	备注
2020 年			
2021 年	19,587,817.00	19,587,817.00	
2022 年	149,314,630.65	149,598,568.61	
2023 年	92,588,001.05	284,531,300.70	
2024 年	200,924,692.09		
合计	462,415,140.79	453,717,686.31	--

其他说明：

31、其他非流动资产

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
固定资产及在建工程款	9,583,973.12	57,274,496.04
股权购置款	10,000,000.00	10,000,000.00
合计	19,583,973.12	67,274,496.04

其他说明：

32、短期借款

（1）短期借款分类

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	70,640,887.74	687,430,000.00
抵押借款	196,734,972.18	
保证借款	832,838,975.89	711,737,178.05
信用借款		758,128,500.00

合计	1,100,214,835.81	2,157,295,678.05

短期借款分类的说明：

抵押借款的抵押资产类别以及金额，详见本附注七、85其他之资产抵押、质押及担保情况的相关描述。

质押借款的抵押资产类别以及金额，详见本附注七、85其他之资产抵押、质押及担保情况的相关描述。

（2）已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 64,870,020.44 元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位： 元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
山东省国际信托股份有限公司	31,640,887.74	8.00%	2019 年 01 月 05 日	12.00%
厦门国际银行股份有限公司珠海分行	33,229,132.70	7.00%	2019 年 07 月 06 日	10.50%
合计	64,870,020.44	--	--	--

其他说明：

注：由于本公司资金周转困难，本公司向山东省国际信托股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司珠海分行、借款人民币分别为31,640,887.74元、33,229,132.70元已逾期未还。截止本报告日，山东省国际信托股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司珠海分行逾期借款偿还正在协商过程中。

33、交易性金融负债

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融负债		142,642,062.52
其中：		
其中：		
合计		142,642,062.52

其他说明：

34、衍生金融负债

无。

35、应付票据

单位： 元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	100,000,000.00	
银行承兑汇票	1,913,241,056.67	1,624,366,741.99
合计	2,013,241,056.67	1,624,366,741.99

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

36、应付账款

（1）应付账款列示

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应付材料款	953,874,981.02	943,707,356.45
应付渠道成本及费用	1,276,482.96	15,755,241.31
应付 POS 机采购款	7,638,176.05	42,153,300.53
合计	962,789,640.03	1,001,615,898.29

（2）账龄超过 1 年的重要应付账款

单位： 元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
车贷	674,786.84	未结算
江苏欧邦塑胶有限公司	368,642.94	未结算
合计	1,043,429.78	--

其他说明：

37、预收款项

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

（1）预收款项列示

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
预收货款	48,562,242.17	17,128,806.31
预收服务费	14,059.65	1,204,673.64
合计	48,576,301.82	18,333,479.95

（2）账龄超过 1 年的重要预收款项

单位： 元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因

广东志高迪泰尔电器有限公司	384,395.42	不合作货款余额待处理
合计	384,395.42	--

（3）期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

38、合同负债

无。

39、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	80,002,462.43	751,158,259.40	753,285,758.68	77,874,963.15
二、离职后福利-设定提存计划	1,228,240.95	66,610,638.41	67,734,113.71	104,765.65
三、辞退福利		211,990.04	211,990.04	
合计	81,230,703.38	817,980,887.85	821,231,862.43	77,979,728.80

（2）短期薪酬列示

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	79,318,382.18	696,446,322.73	697,962,561.17	77,802,143.74
2、职工福利费		25,498,508.23	25,498,508.23	
3、社会保险费	683,763.25	11,503,888.56	12,114,832.40	72,819.41
其中：医疗保险费	619,758.90	8,893,351.35	9,446,841.75	66,268.50
工伤保险费	14,423.46	800,516.22	813,715.48	1,224.20
生育保险费	49,580.89	1,810,020.99	1,854,275.17	5,326.71
4、住房公积金	317.00	5,304,940.61	5,305,257.61	
5、工会经费和职工教育经费		12,402,722.47	12,402,722.47	
8、其他短期薪酬		1,876.80	1,876.80	
合计	80,002,462.43	751,158,259.40	753,285,758.68	77,874,963.15

（3）设定提存计划列示

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	1,177,437.74	65,014,072.89	66,091,733.83	99,776.80
2、失业保险费	50,803.21	1,596,565.52	1,642,379.88	4,988.85
合计	1,228,240.95	66,610,638.41	67,734,113.71	104,765.65

其他说明：

40、应交税费

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
增值税	3,500,797.62	7,167,508.41
城市维护建设税	410,303.07	747,361.66
企业所得税	47,697,640.01	84,871,976.39
教育费附加及地方教育费附加	406,578.57	706,666.24
个人所得税	1,880,881.15	1,128,363.22
其他税费	5,391,272.60	36,838.40
合计	59,287,473.02	94,658,714.32

其他说明：

41、其他应付款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	20,242,369.40	59,650,885.60
其他应付款	436,482,326.33	445,182,070.50
合计	456,724,695.73	504,832,956.10

（1）应付利息

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	11,762,326.92	358,417.42
企业债券利息		39,875,000.00
短期借款应付利息	8,480,042.48	19,417,468.18
合计	20,242,369.40	59,650,885.60

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位： 元

借款单位	逾期金额	逾期原因
山东省国际信托股份有限公司	4,024,272.03	资金紧张
厦门国际银行股份有限公司珠海分行	1,881,309.66	资金紧张
合计	5,905,581.69	--

其他说明：

（2）应付股利

无。

（3）其他应付款

1）按款项性质列示其他应付款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
促销费	47,733,966.29	77,842,680.27
运输费	2,936,140.15	11,171,893.00
固定资产款	26,796,616.72	23,071,388.27
往来款项	294,624,555.48	242,347,733.47
废旧家电回收基金		2,804,976.00
投标保证金	300,000.00	
模具费及加工费	12,263,336.97	11,043,520.57
厂房、维修配件押金及保证金	9,276,679.58	1,545,997.55
电商服务费、保险费等	724,709.06	926,606.92
仓库及厂房租金	10,080,661.95	2,952,883.66
车贷项目押金		21,393,000.00
预提费用	26,521,608.47	33,740,532.24
出借人本息		6,745,007.72
通道手续费		536,052.28
其他	5,224,051.66	9,059,798.55
合计	436,482,326.33	445,182,070.50

2）账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位： 元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
广东电网有限责任公司中山供电局	6,336,475.83	预提电费
广州市新力实业有限公司	1,638,030.00	未结算
合计	7,974,505.83	--

其他说明

注：其他应付款的其他主要包括员工食堂费、招聘费、系统服务费租赁费、维修费、通道手续费及应归还出借人本息。

42、持有待售负债

无。

43、一年内到期的非流动负债

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	186,909,221.48	72,000,000.00
一年内到期的应付债券		894,784,221.21
合计	186,909,221.48	966,784,221.21

其他说明：

1年内到期的长期借款详见本附注七、45、长期借款的相关描述。

44、其他流动负债

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

45、长期借款

（1）长期借款分类

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	1,156,909,221.48	228,161,977.63
保证借款	327,725,456.98	
减：一年内到期的长期借款	-186,909,221.48	-72,000,000.00
合计	1,297,725,456.98	156,161,977.63

长期借款分类的说明：

质押借款的抵押资产类别以及金额，详见本附注七、85其他之资产抵押、质押及担保情况的相关描述。

其他说明，包括利率区间：

于2019年12月31日，本公司的长期借款的利率区间为4.9%-9.5%（2018年12月31日：4.9%-6.555%）。

46、应付债券

无。

47、租赁负债

无。

48、长期应付款

无。

49、长期应付职工薪酬

无。

50、预计负债

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位： 元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
维修费用	14,168,810.71	19,284,499.95	自主品牌销售
助贷业务		396,826,252.76	代偿款项
未决诉讼		26,918,925.24	短期借款逾期涉诉
其他		2,400,000.00	招聘费用
合计	14,168,810.71	445,429,677.95	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

注：预计负债详细情况详见本附注十四、承诺及或有事项的相关描述。

51、递延收益

无。

52、其他非流动负债

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,084,111,428.00					0	1,084,111,428.00

其他说明：

54、其他权益工具

无。

55、资本公积

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,418,271,016.99			1,418,271,016.99
股权激励	63,908,332.60			63,908,332.60
权益性交易		137,010,059.40		137,010,059.40
合计	1,482,179,349.59	137,010,059.40		1,619,189,408.99

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

注：本公司2019年以2元的对价转让中融金（北京）科技有限公司股权，该交易属于权益性关联交易，转让股权产生的收益计入资本公积。

56、库存股

无。

57、其他综合收益

单位： 元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益		17,777,721.06			2,319,078.10	15,458,642.96		15,458,642.96
现金流量套期储备		17,755,84			2,315,979.	15,439,86		15,439,8

		5.62			86	5.76		65.76
外币财务报表折算差额		21,875.44			3,098.24	18,777.20		18,777.20
其他综合收益合计		17,777,721.06			2,319,078.10	15,458,642.96		15,458,642.96

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

58、专项储备

无。

59、盈余公积

单位： 元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	119,716,312.07			119,716,312.07
合计	119,716,312.07			119,716,312.07

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

60、未分配利润

单位： 元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-338,476,324.83	1,603,607,472.34
调整后期初未分配利润	-338,476,324.83	1,603,607,472.34
加：本期归属于母公司所有者的净利润	53,288,549.27	-1,902,545,615.66
应付普通股股利		39,538,181.51
期末未分配利润	-285,187,775.56	-338,476,324.83

调整期初未分配利润明细：

1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。

2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。

3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。

4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。

5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

61、营业收入和营业成本

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额

	收入	成本	收入	成本
主营业务	7,378,515,032.28	5,503,400,853.28	7,779,281,725.32	5,407,899,650.14
其他业务	13,992,508.50	3,320,627.73	23,599,018.48	8,577,436.07
合计	7,392,507,540.78	5,506,721,481.01	7,802,880,743.80	5,416,477,086.21

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

其他说明

62、税金及附加

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	16,828,343.67	16,811,184.07
教育费附加	16,807,738.34	15,901,251.66
土地增值税	268,615.54	
房产税	6,481,713.61	6,615,359.27
车船使用税	2,646.38	5,448.06
印花税	4,795,024.44	4,579,753.40
其他	4,272.74	63,918.18
合计	45,188,354.72	43,976,914.64

其他说明：

63、销售费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
运输费	91,553,982.97	102,978,325.96
人工成本	84,124,829.64	122,991,950.57
进出口费用	99,011,622.73	86,680,817.69
促销费	14,999,761.15	27,929,066.76
差旅费	29,774,492.90	31,424,715.10
产品推广费	18,656,257.23	16,413,238.15
三包维修费	20,641,864.29	21,233,686.90
导购费用	7,413,782.23	7,963,729.09
业务招待费	15,161,888.45	13,162,655.70
办公费	9,808,542.78	9,397,066.92

展台费用	12,849,710.30	18,109,264.66
进出口保险	18,023,238.57	16,013,763.57
会议费	6,669,977.27	6,142,786.17
广告宣传费用	17,385,804.39	21,574,456.16
报关费	8,285,989.08	6,636,723.42
渠道推广费		132,744,250.84
其他费用	13,747,556.90	27,862,052.91
合计	468,109,300.88	669,258,550.57

其他说明：

64、管理费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	280,778,821.26	243,157,846.54
贷后管理外包服务费	24,449,454.90	53,870,943.74
仓储费用	72,613,168.38	52,930,343.36
废旧家电处理基金	16,191,696.00	18,848,532.00
折旧、摊销	45,220,449.05	21,398,746.89
租赁费	19,592,797.99	24,828,231.66
股权激励成本		10,284,806.19
差旅费	5,491,910.72	17,391,996.43
办公费	15,978,325.12	19,472,462.67
物料消耗	2,956,995.13	2,071,075.33
招待费	2,483,874.80	2,971,131.85
修理费	687,365.07	282,848.14
咨询费	1,278,217.30	10,913,225.71
预计垫付损失		396,826,252.76
其他	9,078,986.45	29,694,479.60
合计	496,802,062.17	904,942,922.87

其他说明：

65、研发费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额

职工薪酬	68,818,685.01	96,068,037.67
直接投入费用	159,845,469.25	163,733,215.62
折旧费用	12,249,935.01	14,124,813.94
认证费用	8,647,733.27	4,394,877.17
委外研发费用		51,855,699.73
服务器托管费		3,732,315.09
其他	1,663,274.77	3,027,948.24
合计	251,225,097.31	336,936,907.46

其他说明：

66、财务费用

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	242,862,554.32	213,530,956.30
减：利息收入	17,130,492.48	26,684,933.72
汇兑损失		
减：汇兑收益	62,450,881.64	105,522,049.82
银行手续费	16,747,019.53	7,423,485.47
合计	180,028,199.73	88,747,458.23

其他说明：

67、其他收益

单位： 元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	12,669,769.12	16,371,170.15
个税手续费返还	129,863.36	365,226.80

68、投资收益

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-161,698.49	6,824,571.78
处置长期股权投资产生的投资收益	15,903,917.51	6,798,812.78
交易性金融资产在持有期间的投资收益	-162,104,650.00	
处置可供出售金融资产取得的投资收益		300,000.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		-170,633,469.84
处置其他权益工具投资取得的收益	266,437.00	
其他权益工具持有期间取得的投资收益	19,245,382.17	
理财产品收益	6,678,726.25	36,594,937.72
合计	-120,171,885.56	-120,115,147.56

其他说明：

69、净敞口套期收益

无。

70、公允价值变动收益

单位： 元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-53,523,152.40	59,803,048.54
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	142,642,062.52	-160,696,951.46
合计	-53,523,152.40	59,803,048.54

其他说明：

71、信用减值损失

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-14,841,254.14	
应收账款坏账损失	-64,187,203.75	
合计	-79,028,457.89	

其他说明：

72、资产减值损失

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-1,215,731,884.70
二、存货跌价损失	-51,623,563.35	-12,659,738.95

七、固定资产减值损失	-15,411,398.76	
十三、商誉减值损失		-547,851,431.79
十四、其他		-271,024,828.64
合计	-67,034,962.11	-2,047,267,884.08

其他说明：

其他为贷款减值准备。

73、资产处置收益

单位： 元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	235,699.50	710.79

74、营业外收入

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得	4,711.55	116,208.90	4,711.55
其中：固定资产毁损报废利得	4,711.55	116,208.90	4,711.55
违约金收入	12,522,944.12	15,443,829.11	12,522,944.12
保险理赔	16,727,464.21	472,004.37	16,727,464.21
盘盈利得	102,857.63	78,178.04	102,857.63
债务单位注销	5,116,407.00		5,116,407.00
其他	1,125,105.11	670,980.69	1,125,105.11
合计	35,599,489.62	16,781,201.11	35,599,489.62

计入当期损益的政府补助：

单位： 元

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

其他说明：

75、营业外支出

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	8,156,511.36	15,846,021.43	8,156,511.36

其中：固定资产毁损报废损失	8,156,511.36	15,846,021.43	8,156,511.36
对外捐赠支出	1,995,702.74	385,190.58	1,995,702.74
其中：公益性捐赠支出	1,995,702.74	385,190.58	1,995,702.74
盘亏损失	200,129.79	60,598.88	200,129.79
资产报废、毁损损失	6,421,433.75	1,089,879.26	6,421,433.75
质量赔款、赔偿金、违约金	2,174,988.17	475,401.60	2,174,988.17
预计未决诉讼损失		26,918,925.24	
其他		54,760.86	
合计	18,948,765.81	44,830,777.85	18,948,765.81

其他说明：

76、所得税费用

（1）所得税费用表

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	95,418,831.32	125,740,649.50
递延所得税费用	16,746,374.40	12,457,330.82
合计	112,165,205.72	138,197,980.32

（2）会计利润与所得税费用调整过程

单位： 元

项目	本期发生额
利润总额	154,360,642.79
按法定/适用税率计算的所得税费用	38,590,160.70
子公司适用不同税率的影响	-10,045,279.41
调整以前期间所得税的影响	6,288,180.39
非应税收入的影响	-8,064,590.77
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,607,716.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-38,355.59
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	79,921,964.03
其他	3,905,410.12
所得税费用	112,165,205.72

其他说明

77、其他综合收益

详见附注 57、其他综合收益。

78、现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	26,590,266.48	52,677,910.28
补贴收入	12,782,930.50	16,736,396.95
往来款	45,710,502.24	78,440,927.94
经营押金及保证金	31,032,474.28	31,204,795.86
备用金	22,842,354.14	38,021,507.11
应付出借人本息		6,745,007.72
银行保证金	127,646,404.77	36,807,913.12
违约金收入	12,522,944.12	15,443,829.11
赔偿收入	16,727,464.21	472,004.37
其他	4,062,251.11	4,956,767.34
合计	299,917,591.85	281,507,059.80

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
费用性支出	823,406,388.44	928,272,580.09
代偿金额	88,165,115.83	697,927,911.30
备用金	82,078,032.16	125,710,453.45
经营押金及保证金	27,560,315.28	112,762,281.20
受限保证金	13,184,181.34	320,139,909.15
往来款	201,255,285.51	135,435,655.13
其他	2,297,886.60	547,232.33
合计	1,237,947,205.16	2,320,796,022.65

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

（3）收到的其他与投资活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
业绩对赌补偿金	24,000,000.00	
理财产品赎回	958,120,000.00	
理财产品利息收入	491,409.68	
合计	982,611,409.68	

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

（4）支付的其他与投资活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
处置子公司款项	4,361,498.00	537,008.37
合计	4,361,498.00	537,008.37

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

（5）收到的其他与筹资活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
企业借款	10,000,000.00	190,000,000.00
银行理财质押解受限	100,600,000.00	
合计	110,600,000.00	190,000,000.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

（6）支付的其他与筹资活动有关的现金

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
受限货币资金变动额	779,856,791.45	640,787,775.24
借款保证金	1,500,000.00	
合计	781,356,791.45	640,787,775.24

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

79、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

单位： 元

补充资料	本期金额	上期金额
1．将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	42,195,437.07	-1,914,549,528.60
加：资产减值准备	146,063,420.00	2,047,267,884.08
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	224,483,277.50	220,664,498.03
无形资产摊销	22,726,349.80	13,295,747.92
长期待摊费用摊销	697,150.19	1,871,560.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）	235,699.50	-710.79
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	14,773,363.35	15,729,812.53
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	53,523,152.40	-59,803,048.54
财务费用（收益以“一”号填列）	180,411,672.68	108,008,906.48
投资损失（收益以“一”号填列）	120,171,885.56	120,115,147.56
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	16,758,493.05	15,176,146.89
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	721,057.84	-2,718,816.07
存货的减少（增加以“一”号填列）	18,055,433.46	61,679,816.47
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	141,116,092.55	-1,009,042,542.29
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	78,913,525.35	247,317,349.77
其他	125,440,209.74	10,284,806.19
经营活动产生的现金流量净额	1,186,286,220.04	-124,702,969.61
2．不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3．现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	1,206,191,425.13	656,574,686.04
减：现金的期初余额	656,574,686.04	676,356,973.49
现金及现金等价物净增加额	549,616,739.09	-19,782,287.45

（2）本期支付的取得子公司的现金净额

无。

（3）本期收到的处置子公司的现金净额

单位： 元

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	2.00
其中：	--
中融金（北京）科技有限公司	2.00
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	4,361,007.66
其中：	--
中融金（北京）科技有限公司	4,361,007.66
其中：	--
处置子公司收到的现金净额	-4,361,005.66

其他说明：

（4）现金和现金等价物的构成

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,206,191,425.13	656,574,686.04
其中：库存现金	68,296.44	42,627.54
可随时用于支付的银行存款	1,206,123,128.69	656,532,058.50
三、期末现金及现金等价物余额	1,206,191,425.13	656,574,686.04

其他说明：

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

81、所有权或使用权受到限制的资产

单位： 元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,454,177,630.31	属于受限保证金和定期存款、被冻结资金
应收票据	1,000,000.00	履约保证金的质押物
固定资产	389,483,430.57	奥马冰箱厂房和宿舍楼为授信合同下的抵押担保物
应收账款	120,000,000.00	授信合同下银行的质押担保物

长期股权投资-奥马冰箱	1,681,800,356.66	银行借款的质押物
长期股权投资-宁夏钱包小贷	486,970,000.00	银行借款的质押物
交易性金融资产-理财产品	200,000,000.00	银行承兑汇票质押物
合计	4,333,431,417.54	--

其他说明：

82、外币货币性项目

（1）外币货币性项目

单位： 元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	
其中：美元	3,094,468.59	6.9762	21,587,631.78
欧元	22,430.56	7.8155	175,306.04
港币	9,257,747.10	0.8958	8,293,089.85
英镑	34,399.78	9.1501	314,761.43
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
其他应付款			
其中：港币	30,695,910.66	0.8958	27,497,396.77
应付账款			
其中：港币	25,499.43	0.8958	22,842.39
应交税费			
其中：港币	244,443.79	0.8958	218,972.75

其他说明：

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

□ 适用 √ 不适用

83、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

套期保值为子公司广东奥马冰箱有限公司为出口业务汇率变动进行的套期保值业务。

汇率套期保值：子公司广东奥马冰箱有限公司本期利用远期外汇合同对公司出口业务的汇率变动进行套期保值，通过对套期策略进行分析，被套期项目为子公司广东奥马冰箱有限公司出口业务中变动汇率的远期收款，套期保值工具为远期外汇合同。截止2019年12月31日，持有的本期外汇合同的公允价值变动折合人民币为15,439,865.76元。

84、政府补助

（1）政府补助基本情况

单位： 元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
工业发展专项资金	1,398,500.00	其他收益	1,398,500.00
科技发展创新类专项资金	387,900.00	其他收益	387,900.00
商务发展类专项资金	3,700,242.22	其他收益	3,700,242.22
税费返还	180,430.26	其他收益	180,430.26
稳岗补贴	42,000.00	其他收益	42,000.00
知识产权专项资金	67,500.00	其他收益	67,500.00
广州国际航运中心集装箱运输扶持资金	7,000,000.00	其他收益	7,000,000.00
其他	23,060.00	其他收益	23,060.00
合计	12,799,632.48		12,799,632.48

（2）政府补助退回情况

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

项目	金额	原因
中山市发展和改革局清退市级低碳发展专项资金项目	-500,000.00	不符合政策要求

其他说明：

85、其他

资产抵押、质押及担保情况

（一）2019年5月24日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订了编号为(2019)信银中山流贷字第087号的《人民币流动资金贷款合同》，借款金额为160,000,000.00元，借款期限为1年，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订了《最高额保证合同》，保证人包括本公司控股股东赵国栋先生、中融金（北京）科技有限公司及本公司之子公司钱包金服（北京）科技有限公司、钱包汇通（平潭）商业保理有限公司、宁夏钱包金服小额贷款有限公司、西藏网金创新投资有限公司、钱包智能（平潭）科技有限公司。截至2019年12月31日，该合同项下的借款余额合计为160,000,000.00元，截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为59,850,000元。

（二）2018年5月10日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山小榄支行签订了编号为ZS贷字5424002018011的《流动资金贷款合同》，贷款金额为100,000,000.00元，贷款期限为2018年5月15日至2019年5月14日，本公司之子公司钱包汇通（平潭）商业保理有限公司以其应收账款作为质押物（质押合同号：ZS综字5424002018011），出质的应收账款在合同签订日的价值为 120,000,000.00元。本公司控股股东赵国栋先生为其提供担保（保证合同号：ZS保字5424002018011），保证期限为2019年5月14日至2021年5与14日。

本报告期累计已还款65,890,156.81元，剩余34,109,843.19元本金。2019年8月8日本公司与中国光大银行股份有限公司中山小榄支行重新签订编号为ZS贷字5424002019023的《流动资金贷款合同》，贷款期限自2019年8月9日至2020年8月8日，贷款利率为固定利率6.525%，由本公司控股股东赵国栋先生、中融金（北京）科技有限公司及本公司之子公司宁夏钱包金服小额贷款有限公司、钱包智能（平潭）科技有限公司提供连带责任保证，截至2019年12月31日，该《流动资金贷款合同》下的借款余额为34,109,843.19元。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

（三）2017年11月1日，本公司与山东省国际信托股份有限公司签订编号为SDXT1801XC33-贷字1号的《山东信托厦诚33号单一资金信托贷款合同》，贷款金额为50,000,000.00元。控股股东赵国栋先生、本公司之子公司钱包金服（北京）科技有限公司为其提供保证（保证合同号：SDXT1801XC33-保字1号、SDXT1801XC33-保字2号），本公司及中融金（北京）科技有限公司与山东省国际信托股份有限公司签订合同编号为SDXT1801XC33-质字1号、SDXT1801XC33-质字2号的权利质押合同，同意以宁夏钱包金服小额贷款有限公司的股权出质，出质股权金额分别为486,970,000.00元及142,030,000.00元。

截至2019年12月31日，该笔借款本金剩余 31,640,887.74元待执行，执行方案尚未确定。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

（四）2018年2月11日，本公司与广州农村商业银行股份有限公司天河支行签订编号为0331002201800006的《企业借款合同》，贷款金额为50,000,000.00元，借款期限为2018年2月11日至2019年2月10日，公司控股股东赵国栋先生为其提供保证（保证合同号：0331002201800007），保证额度为130,000,000.00元。

为缓解公司流行性压力，经协商，公司与广州农村商业银行股份有限公司天河支行签订编号为0350009201900006的借款重组协议，重组金额48,000,000.00元，重组期限延长至2020年2月9日止，本公司控股股东赵国栋先生将按2018年签订的保证合同编号为00331073201800007号《最高额保证合同》的约定继续对本公司在原合同和借款重组协议项下全部债务承担连带保证责任，保证期间为借款重组协议确定的借款到期日次日起两年，截至2019年12月31日，该《企业借款合同》项下的借款余额为47,500,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为46,800,000元。

（五）2018年3月14日，本公司与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订了编号为（20812000）浙商银借字（2018）第00295号的借款合同，借款金额为50,000,000.00元，借款期限为2018年3月14日至2019年3月13日。本公司控股股东赵国栋先生、钱包金服（北京）科技有限公司、中融金（北京）科技有限公司分别与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订了编号为（588002）浙商银高保字（2018）第00002号、（588002）浙商银高保字（2018）第00004号、（588002）浙商银高保字（2018）第00003号的《最高额保证合同》，保证期限为2018年3月13日至2020年3月8日。

为缓解公司流动性压力，公司向浙商银行股份有限公司广州佛山分行提出展期申请，并于2019年3月8日与浙商银行股

份有限公司广州佛山分行签订展期协议。已偿还原借款合同项下借款10,000,000.00元，约定企业展期金额为40,000,000.00元，借款期限展期至2020年1月13日，借款年利率为8%，其余条件不变，本公司实际已偿还本金11,000,000.00元，截至2019年12月31日，该借款合同项下的借款余额为39,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

2019年10月，本公司之子公司西藏网金创新投资有限公司与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订编号为（588002）浙商银高质字（2019）第00014号的《最高额质押合同》，质押西藏网金创新投资有限公司持有的上海星红安数据科技有限公司10%股份，面额总值1,250,000.00元，评估价值20,000,000.00元，担保期限为2018年3月14日起至2020年1月13日止。

（六）2018年7月5日，本公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行签订编号为1510201806140071的《综合授信额度合同》，授信额度为150,000,000.00元，额度有效期限为2018年7月5日至2019年7月5日。本公司控股股东赵国栋先生、钱包金服（北京）科技有限公司、中融金（北京）科技有限公司、钱包智能（平潭）科技有限公司为其提供担保（保证合同号：1510201806140071BZ-3、1510201806140071BZ-1、1510201806140071BZ-2），截至2019年12月31日，该借款合同下的借款余额为33,229,132.70元。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

（七）在公司分别于2019年7月15日、2019年7月16日、2019年9月27日与长治银行股份有限公司城区支行分别签订了合同编号为501011907F01X0003、501011907F01X0004、501011909F01X0001的《流动资金贷款合同》，借款金额分别为100,000,000.00元、100,000,000.00元、99,000,000.00元，借款期限分别为2019年7月15日、2019年7月16日、2019年9月27日至2020年7月9日、2020年7月15日、2020年9月26日。北京中福汇通电子商务有限公司与长治银行股份有限公司城区支行对前述三笔借款合同分别签订了合同编号为501011907F01X0003301、501011907F01X0004301、501011909F01X0001301的《保证合同》，本公司控股股东赵国栋先生与长治银行股份有限公司城区支行对前述三笔借款合同分别签订了合同编号为501011907F01X0003302、501011907F01X0004302、501011909F01X0001302的《特别担保合同》，截止2019年12月31日，该三笔借款合同下的借款余额为299,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为272,704,202.40元。

（八）2019年7月26日，本公司与焦作中旅银行股份有限公司郑州分行签订合同编号为（2019）中旅银贷字第70104号的《人民币流动资金贷款合同》，贷款金额259,000,000.00元，贷款期限自2019年7月26日至2020年7月25日止。本公司控股股东赵国栋先生、钱包生活（平潭）科技有限公司、子公司钱包金服（北京）科技有限公司分别与焦作中旅银行股份有限公司郑州分行签订合同编号为（2019）中旅银保字第70104-1号、（2019）中旅银保字第70104-2号、（2019）中旅银保字第70104-3号《最高额保证合同》。截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为259,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额已全部偿还完毕。

（九）2019年2月21日，本公司与华鑫国际信托有限公司签订合同编号为【华鑫集信字2019047号-收益权转让】股权收益权转让及回购合同，同意本公司将合法持有的子公司奥马冰箱100%的股权对应的股权收益权转让给华鑫国际信托有限公司，转让价款为970,000,000.00元，回购期限为24个月，担保人赵国栋，质押物为公司持有的子公司奥马冰箱100%的股权（对应的出资额为人民币16,800.00万元），截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为970,000,000.00元，应付利息余额为10,670,000.00元，截止本报告披露日，已偿还393,187,825.25元。根据《股权收益权转让及回购合同》的约定，公司于近期向华鑫信托归还了奥马冰箱 49%股权所对应的融资本金，并于 2020 年 3 月 13 日前往中山市市场监督管理局办理了奥马冰箱 100%股权的质押注销登记手续，取得（粤中）股质登记注字[2020]第 A1900142155 号股权出质注销登记通知书。同日，公司办理了奥马冰箱 51%股权的出质登记手续，取得（粤中）股质登记设字［2020］第 A2000044201 号《股权出质设立登记通知书》。

（十）2019年12月18日，本公司与郑州银行股份有限公司小企业金融服务中心签订合同编号为郑银流借字第01120191610000648号《流动资金借款合同》，合同约定贷款金额为300,000,000.00元，借款期限2019年12月18日至2022年12月17日，本公司控股股东赵国栋先生及中融金（北京）科技有限公司、宁夏钱包金服小额贷款有限公司、福州中凯融资租赁有限公司、北京中福汇通电子商务有限公司与郑州银行股份有限公司小企业金融服务中心签订编号为郑银最高保字第09120190210004256号《最高额保证合同》，截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为130,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为225,000,000元。

（十一）2019年3月8日，本公司之子公司奥马冰箱与中国银行股份有限公司中山分行签订合同编号为

GDK476440120190047号《流动资金借款合同》，贷款金额100,000,000.00元，贷款期限自提款日起12个月，广东奥马冰箱与中国银行股份有限公司中山分行签订的合同编号为GDY476440120180330号的《最高额抵押合同》为该项借款提供担保，抵押物为企业工业厂房，房屋产权证号为粤（2018）中山市不动产权第0270554号。截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为100,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为100,000,000.00元。

（十二）2019年11月18日，本公司之子公司奥马冰箱购买中国银行股份有限公司中山分行融资编号为TF3372519000664及TF3372519000665的出口商业发票贴现项下境外分行出口海外融资产品，融资产品金额分别为26,000,000.00元与41,000,000.00元，融资期限为179天，两笔产品融资到期日皆为2020年5月15日，广东奥马冰箱有限公司与中国银行股份有限公司中山分行签订的合同编号为GDY476440120180330号的《最高额抵押合同》为上述借款提供担保，抵押物为企业工业厂房，房屋产权证号为粤（2018）中山市不动产权第0270554号。截至2019年12月31日，该融资产品下的借款余额为67,000,000.00元。截至本报告披露日，该融资产品下的借款余额为67,000,000.00元。

（十三）2019年9月20日，本公司之子公司奥马冰箱与中国农业银行有限公司顺德大良支行签订合同编号为44062020190004008号的《国际贸易融资合同》，融资金额为2,828,900.00美元,借款期限自2019年9月20日至2020年3月18日；2019年11月19日，广东奥马冰箱向中国农业银行有限公司顺德大良支行追加跨境参融通业务，借款金额为10,000,000.00元，借款期限为2019年11月19日至2020年5月15日。截至2019年12月31日，该项借款余额为10,000,000.00元。截至本报告披露日，该项借款余额为10,000,000.00元。

2018年11月1日，奥马冰箱与中国农业银行有限公司顺德大良支行签订合同编号为44100620180006161号《最高额抵押合同》，为上述两项借款提供抵押担保，抵押物为本公司之子公司广东奥马冰箱有限公司房屋产权号为粤（2018）中山市不动产权第0221946号工业房地产。

（十四）2019年9月27日，本公司之子公司钱包金服（北京）科技有限公司与长治银行股份有限公司城区支行分别签订了合同编号为501011909501X0001号的《流动资金借款合同》，贷款金额为200,000,000.00元，贷款期限自提款日算起24个月，本公司控股股东赵国栋先生、本公司、青岛钱包融通科技有限公司作为前述借款合同的担保人与长治银行股份有限公司城区支行签订编号为501011909501X0001303、501011909501X0001301、501011909501X0001302的特别担保合同及保证合同，截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为197,725,456.98元。截至本报告披露日，该融资产品下的借款余额为196,457,306.48元。

（十五）本公司控股股东赵国栋先生于2015年12月15日与中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行签订编号为2015年容保字第056号的《最高额保证合同》，担保金额为500,000,000.00元，担保期限为2015年12月1日至2022年12月15日；本公司于2015年12月15日与中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行签订了该《最高额保证合同》项下的编号为2015年容并购字第001号的《并购借款合同》，合同约定的借款金额为360,000,000.00元，以并购后取得的中融金51%股权为本次并购贷款提供质押担保。截至2019年12月31日，该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币154,961,207.11元（其中将154,961,207.11元归属到一年内到期的非流动负债）。截至本报告披露日，该《并购借款合同》项下的借款已全部偿还完毕。

公司控股股东、实际控制人赵国栋先生以其个人持有公司的1,392.3万股股票为公司上述借款提供质押担保，担保金额为351,000,000.00元，担保期限为2016年2月1日至2022年12月15日。

（十六）2017年06月26日，本公司控股股东赵国栋先生与广东华兴银行股份有限公司深圳分行签订编号为华兴深分华润城保字第20170626001号的《保证担保合同》，担保金额为470,400,000.00元，担保期限为2017年7月13日至2020年7月13日。本公司于2017年6月26日与广东华兴银行股份有限公司深圳分行签订了该《保证担保合同》项下的编号为华兴深分华润城并贷字第20170626001号的《贷款合同（并购）》，合同约定的借款金额为470,400,000.00元，以并购后取得的中融金49%股权为本次并购贷款提供质押担保。截至2019年12月31日，该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币31,948,014.37元（其中将31,948,014.37元归属到一年内到期的非流动负债）。截至本报告披露日，该《并购借款合同》项下的借款已全部偿还完毕。

（十七）2019年12月30日，本公司之子公司钱包智能（平潭）科技有限公司与北京财信盛世科技有限公司签订合同编号为CX2019003号的《借款协议》，借款金额7,000,000.00元，借款期限自2019年12月30日至2020年12月30日止。本公司控

股股东赵国栋先生对该笔借款提供连带责任保证担保。截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为7,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同下的借款余额为7,000,000.00元。

（十八）2019年12月30日，本公司之子公司钱包智能（平潭）科技有限公司与北京闽鄂吉科技发展有限公司签订合同编号为MEJ2019001号的《借款协议》，借款金额3,000,000.00元，借款期限自2019年12月30日至2020年12月30日止。本公司控股股东赵国栋先生对该笔借款提供连带责任保证担保。截止2019年12月31日，该合同下的借款余额为3,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同下的借款余额为3,000,000.00元。

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、同一控制下企业合并

无。

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

√ 是 □ 否

单位： 元

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
中融金（北京）科技有限公司	2.00	100.00%	出售	2019 年 12 月 17 日	股权款交割	859,994,193.75						

其他说明：

注：本公司本年合并范围比上年减少12户，主要是处置中融金及中融金下属子公司导致。

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□ 是 √ 否

5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

无。

6、其他

无。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
广东奥马冰箱有限公司	中山	中山	家电生产经营	100.00%		投资设立
奥马企业有限公司	香港	香港	商业和投资		100.00%	投资设立
中山市奥马电器配件有限公司	中山	中山	家电生产经营		100.00%	投资设立
中山市东进实业有限公司	中山	中山	家电生产经营		100.00%	现金收购
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	平潭	平潭	商业保理	100.00%		投资设立
钱包金服（北京）科技有限公司	北京	北京	信息及技术服务	100.00%		投资设立
钱包智能（平潭）科技有限公司	平潭	平潭	电子产品技术开发及销售	100.00%		投资设立
数字乾元科技有限公司	上海	上海	数字技术、数据科技、智能技术、网络科技、信息技术	100.00%		投资设立
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	宁夏	宁夏	网络小额贷款	74.92%		投资设立
珠海钱包金证科技有限公司	珠海	珠海	基金代销	100.00%		投资设立
钱包保险经纪有限公司	北京	北京	保险经纪	100.00%		投资设立
西藏网金创新投资有限公司	拉萨	拉萨	股权投资	100.00%		投资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

（2）重要的非全资子公司

单位： 元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	25.08%	-10,395,635.02		3,318,391.57

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

单位： 元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	14,969,220.32	2,801.57	14,972,021.89	1,740,795.53		1,740,795.53	355,479,377.19	6,163.37	355,485,540.56	20,365,600.90		20,365,600.90

单位： 元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	8,787,930.05	-321,846,285.37	-321,846,285.37	65,240.23	85,340,652.17	-271,610,246.42	-271,610,246.42	-14,384,751.82

其他说明：

（4）使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无。

（5）向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无。

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

无。

3、在合营安排或联营企业中的权益

（1）重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
钱包投资管理（横琴）有限公司	珠海	珠海	租赁和商务服务业		30.00%	权益法
北京钱包锦程投资管理有限公司	北京	北京	商务服务业		30.00%	权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

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

（2）重要合营企业的主要财务信息

无。

（3）重要联营企业的主要财务信息

单位： 元

	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	钱包投资管理（横琴）有限公司	北京钱包锦程投资管理有限公司	钱包投资管理（横琴）有限公司	北京钱包锦程投资管理有限公司
流动资产	1,247,559.52	2,278,594.87	2,240,615.22	2,285,810.24
非流动资产	434,906.09			
资产合计	1,682,465.61	2,278,594.87	2,240,615.22	2,285,810.24
流动负债	23,000.00	-6,000.00	24,670.00	18,700.01
负债合计	23,000.00	-6,000.00	24,670.00	18,700.01
归属于母公司股东权益	1,659,465.61	2,284,594.87	2,215,945.22	2,267,110.23
净利润	-556,479.61	17,484.64	-130,318.22	-232,891.87
综合收益总额	-556,479.61	17,484.64	-130,318.22	-232,891.87

其他说明

（4）不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

无。

（5）合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

无。

（6）合营企业或联营企业发生的超额亏损

无。

（7）与合营企业投资相关的未确认承诺

无。

（8）与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

无。

4、重要的共同经营

无。

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无。

6、其他

无。

十、与金融工具相关的风险

本公司的的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、流动风险和市场风险（主要为汇率风险和利率风险）。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

（一）市场风险

1、出口业务风险。

冰箱业务方面，欧洲是公司最大的出口市场，如果公司出口的国家和地区的贸易政策发生重大变化或经济形势恶化、我国出口政策产生重大变化或我国与这些国家或地区之间发生重大贸易争端等情况，将会影响到这些国家和地区的产品需求，进而影响到公司的出口业务。目前中美贸易摩擦，冰箱产品未被美国列入提高关税产品目录中，若未来贸易摩擦进一步加剧，不排除会影响到公司在美国地区出口业务。

2、冰箱业务市场竞争风险。

公司的主导产品冰箱作为日用家电产品，市场空间巨大，但由于竞争厂家数量众多，冰箱行业的竞争已经由单纯的价格、质量竞争上升到研发能力、资金实力、人力资源、上下游产业链资源的获取等更全面的综合性竞争。尽管公司在冰箱ODM领域已取得明显的工艺制造、订单处理能力等方面的竞争优势，但仍然面临激烈的市场竞争风险。

3、金融科技业务市场竞争风险。

金融科技业务处于快速发展阶段，具有产品和服务更新换代快的特点，若公司金融科技业务对技术、产品和市场的发展趋势不能正确判断，不能持续研发升级产品和服务，将导致公司的市场竞争能力下降，存在一定的市场竞争风险。

4、主要原材料价格大幅波动的风险。

公司冰箱业务原材料及关键零部件主要是压缩机、钢材、塑料、发泡材料等，占产品成本比重较高，因此原材料及关键零部件价格的波动会影响公司经营业绩。尽管公司不断通过技术更新和生产流程优化来降低生产成本，通过推出新产品提高产品附加值，并且与主要的原材料供应商保持良好的合作关系，但公司仍存在原材料及关键零部件价格大幅波动给生产经营带来不利影响的风险。

5、汇率波动风险。

公司的出口业务主要以美元和欧元报价及结算。汇率随着国内外政治、经济环境的变化而波动，具有一定的不确定性。如果公司不能采取有效措施规避人民币升值风险，则公司将面临盈利能力受汇率波动影响的风险。

截至2019年12月31日,本年度公司签署了远期外汇合约。

6、利率风险－现金流量变动风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款等。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司财务部门持续监控公司利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整，这些调整可能是进行利率互换的安排来降低利率风险。

（二）信用风险

本公司的信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要与应收款项、保理业务和小额贷款业务形成的客户信用风险及与金融机构合作开展贷款产生的风险资产有关。

对应收款项，本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

对宁夏小贷小额贷款业务形成的客户信用风险，公司严格的执行资产五级分类法以及严格的客户筛选、信用审核、放款和风险拨备等制度，管控客户的信用风险。

钱包汇通主要从事有追索权保理的业务。截至报告期末有逾期业务发生，根据历史回收情况和资产负债表日后回收情况，参考同业对于有质押物的应收账款保理款项的减值准备计提政策，正常类贷款未计提减值准备，逾期业务按信用风险组合计提减值准备。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具) 的账面金额。

截至2019年12月31日止，本公司的应收账款期末余额前五名客户占本公司应收账款总额37.05%（2018年12月31日，41.49%）。

（三）流动风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司财务中心部门持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。如公司无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务，公司将面临重要财务风险。

截止2019年12月31日，本公司短期借款金额为1,100,214,835.81 元，一年内到期的长期借款金额为186,909,221.48 元。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位： 元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产	406,634,785.08			406,634,785.08
1、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	406,634,785.08			406,634,785.08
（1）中融金业绩补偿款	206,634,785.08			206,634,785.08
（2） 理财产品	200,000,000.00			200,000,000.00
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系按照本公司与资产重组交易承诺签署的《业绩补偿协议》约定的方法计算得出的公允价值。详见附注七、2、交易性金融资产。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：应收票据、应收账款、应收利息、其他应收款、短期借款、应付票据、应付账款、应付利息、其他应付款、一年内到期的非流动负债、长期借款和应付债券。本公司不以公允价值作为后续计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异不重大。

9、其他

本公司按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于财务报告日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第1层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第2层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1）活跃市场中类似资产或负债的报价；2）非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3）除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4）市场验证的输入值等。

第3层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

本企业的母公司情况的说明

本公司的最终控制方是赵国栋，其个人持有12.72%的股份，通过西藏融通众金投资有限公司作为一致行动人持有12.44%的股份。

本企业最终控制方是赵国栋。

其他说明：

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、3、在合营企业或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
成都三江数金科技有限公司	本公司联营企业
上海齐嘉互联网金融信息服务有限公司	本公司联营企业
钱包投资管理（横琴）有限公司	本公司联营企业
广西广投资产管理有限公司	本公司联营企业
北京钱包锦程投资管理有限公司	本公司联营企业
星旅数金（北京）科技有限公司	本公司联营企业

其他说明

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
钱包行云（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制
钱包生活（平潭）科技有限公司	受同一最终控制人控制
钱包管家（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制
众智融金（北京）资产管理有限公司	受同一最终控制人控制
华道信息处理（苏州）有限公司	其他关联方关系
中融金（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制
网金信通（北京）科技有限公司	受同一最终控制人控制
卡惠（平潭）科技有限公司	受同一最终控制人控制
广西钱包融通科技有限公司	受同一最终控制人控制
福州钱包好车电子商务有限公司	受同一最终控制人控制
喀什成美科技发展有限公司	受同一最终控制人控制
网金汇通（福州）融资租赁有限公司	受同一最终控制人控制
网金汇通（厦门）融资租赁有限公司	受同一最终控制人控制
喀什上达科技发展有限公司	受同一最终控制人控制
青岛钱包数金信息技术有限公司	受同一最终控制人控制
融金兴天（平潭）科技有限公司	受同一最终控制人控制
乾泊（深圳）停车管理有限公司	受同一最终控制人控制
长治银行股份有限公司	其他关联关系

其他说明

注：星旅数金（北京）科技有限公司在2019年转让。

成都三江数金科技有限公司在2019年注销。

钱包行云（北京）科技有限公司2019年注销。

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位： 元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
钱包行云（北京）科技有限公司	接受劳务			否	1,626,683.91
钱包管家（北京）科技有限公司	接受劳务		2,000,000.00	否	2,559,726.46
成都三江数金科技有限公司	咨询服务费			否	6,239,184.27
华道信息处理（苏州）有限公司	委外催收费		9,000,000.00	否	16,771,571.92

出售商品/提供劳务情况表

单位： 元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
成都三江数金科技有限公司	技术服务费		2,843,242.63
星旅数金（北京）科技有限公司	技术服务费	1,204,575.02	4,509,234.08
钱包生活（平潭）科技有限公司	短信服务费		305,019.28
钱包行云（北京）科技有限公司	咨询服务费		114,279.19
钱包行云（北京）科技有限公司	短信服务费		9,708.74
钱包管家（北京）科技有限公司	短信服务费		62,969.42

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

（2）关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

（3）关联租赁情况

无。

（4）关联担保情况

本公司作为担保方

单位： 元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

福州钱包好车电子商务有限公司	150,000,000.00	2018 年 12 月 20 日	2020 年 12 月 20 日	否

本公司作为被担保方

单位： 元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
赵国栋、北京中福汇通电子商务有限公司	100,000,000.00	2019 年 07 月 16 日		否
赵国栋、北京中福汇通电子商务有限公司	100,000,000.00	2019 年 07 月 15 日		否
赵国栋、北京中福汇通电子商务有限公司	99,000,000.00	2019 年 09 月 27 日		否
赵国栋、青岛钱包融通科技有限公司	197,725,456.98	2019 年 09 月 27 日		否
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	160,000,000.00	2019 年 05 月 21 日		否
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司、福州中凯融资租赁有限公司、北京中福汇通电子商务有限公司	130,000,000.00	2019 年 12 月 18 日		否
赵国栋	31,640,887.74	2017 年 11 月 01 日		否
赵国栋	154,961,207.11	2015 年 12 月 01 日		否
赵国栋、钱包生活（平潭）科技有限公司	259,000,000.00	2019 年 07 月 24 日		否
赵国栋	47,500,000.00	2018 年 07 月 05 日		否
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	33,229,132.70	2018 年 07 月 05 日		否
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	34,109,843.19	2018 年 05 月 15 日		否
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	39,000,000.00	2018 年 03 月 14 日		否
赵国栋	31,948,014.37	2017 年 07 月 13 日		否
赵国栋	970,000,000.00	2019 年 05 月 18 日		否
赵国栋	6,000,000.00	2019 年 05 月 30 日		否
赵国栋	1,000,000.00	2019 年 05 月 30 日		否
赵国栋	3,000,000.00	2019 年 12 月 30 日		否
赵国栋	7,000,000.00	2019 年 12 月 30 日		否

关联担保情况说明

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
赵国栋、北京中福汇通电子商务有限公司	100,000,000.00	2019/7/16	自主合同项下的借款期限届满之次日起两年	履行中(长治银行)
赵国栋、北京中福汇通电子商务有限公司	100,000,000.00	2019/7/15	自主合同项下的借款期限届满之次日起两年	履行中(长治银行)
赵国栋、北京中福汇通电子商务有限公司	99,000,000.00	2019/9/27	自主合同项下的借款期限届满之次日起两年	履行中(长治银行)
赵国栋、青岛钱包融通科技有限公司	197,725,456.98	2019/9/27	自主合同项下的借款期限届满之次日起两年	履行中(长治银行)

赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	160,000,000.00	2019/5/21	主合同项下债务履行期限届满之日起三年	履行中(中信银行)
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司、福州中凯融资租赁有限公司、北京中福汇通电子商务有限公司	130,000,000.00	2019/12/18	主债务履行期限届满之日起三年	履行中(郑州银行)
赵国栋	31,640,887.74	2017/11/1	自主债务履行期限届满之日起两年	履行中(山东信托)
赵国栋	154,961,207.11	2015/12/1	自主合同项下的借款期限届满之次日起两年	履行中(工商银行)
赵国栋、钱包生活（平潭）科技有限公司	259,000,000.00	2019/7/24	主合同项下债务履行期限届满之日起两年	履行中（焦作中旅银行）
赵国栋	47,500,000.00	自被担保的主债权确定之日	被担保债权全部清偿完毕	履行中（广州农商）
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	33,229,132.70	2018/7/5	主合同项下的债务履行期限届满之日起两年止	履行中（厦门国际）
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	34,109,843.19	2018/5/15	主合同项下的债务履行期限届满之日起两年止	履行中（光大银行）
赵国栋、中融金（北京）科技有限公司	39,000,000.00	2018/3/14	主合同项下的债务人履行期限届满之日起二年	履行中（浙商银行）
赵国栋	31,948,014.37	2017/7/13	授信债务履行期限届满日后另加两年	履行中（华兴银行）
赵国栋	970,000,000.00	2019/5/18	债务履行期限届满之日起两年	履行中（华鑫国际信托）
赵国栋	6,000,000.00	2019/5/30	债务履行期限届满之日起两年	履行中（北京财信盛世科技有限公司）
赵国栋	1,000,000.00	2019/5/30	债务履行期限届满之日起两年	履行中（北京恒永景泰技术股份有限公司）
赵国栋	3,000,000.00	2019/12/30	债务履行期限届满之日起两年	履行中（北京闽鄂吉科技发展有限公司）
赵国栋	7,000,000.00	2019/12/30	债务履行期限届满之日起两年	履行中（北京财信盛世科技有限公司）

（5）关联方资金拆借

单位： 元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
长治银行股份有限公司	100,000,000.00	2019 年 07 月 16 日	2020 年 07 月 15 日	银行借款
长治银行股份有限公司	100,000,000.00	2019 年 07 月 15 日	2020 年 07 月 09 日	银行借款

长治银行股份有限公司	99,000,000.00	2019 年 09 月 27 日	2020 年 09 月 26 日	银行借款
长治银行股份有限公司	200,000,000.00	2019 年 09 月 27 日	2021 年 09 月 26 日	银行借款
拆出				

（6）关联方资产转让、债务重组情况

无。

（7）关键管理人员报酬

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	7,094,000.00	6,380,568.40

（8）其他关联交易

无。

6、关联方应收应付款项

（1）应收项目

单位： 元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	成都三江数金科技有限公司			1,720,249.02	
应收账款	星旅数金（北京）科技有限公司	8,028,237.67	738,981.29	6,751,388.14	
应收账款	钱包生活（平潭）科技有限公司			93,114,264.21	46,557,132.11
应收账款	钱包行云（北京）科技有限公司			1,368,613.83	
其他应收款	众智融金（北京）资产管理有限公司			6,410,000.00	64,100.00
其他应收款	星旅数金（北京）科技有限公司			10,000.00	
其他应收款	湖南钱包易行信息科技有限公司			1,760,000.00	

其他应收款	钱包生活（平潭）科技有限公司			3,300,000.00	1,650,000.00
其他应收款	网金汇通（福州）融资租赁有限公司	87,490,610.33			
其他应收款	网金汇通（厦门）融资租赁有限公司	132,432,213.18			
其他应收款	中融金（北京）科技有限公司	720,803,720.73	720,803,720.73		

（2）应付项目

单位： 元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	成都三江数金科技有限公司		4,439,019.02
应付账款	星旅数金（北京）科技有限公司		208,210.15
应付账款	钱包管家（北京）科技有限公司		1,775,979.36
其他应付款	华道信息处理（苏州）有限公司		293,834.71
其他应付款	成都三江数金科技有限公司		
其他应付款	钱包行云（北京）科技有限公司	207,710.48	214,864.64
其他应付款	福州钱包好车电子商务有限公司	278,320,100.00	
短期借款	长治银行股份有限公司	499,000,000.00	300,000,000

7、关联方承诺

无。

8、其他

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

公司本期授予的各项权益工具总额	0.00
公司本期行权的各项权益工具总额	0.00
公司本期失效的各项权益工具总额	12,719,434.00

其他说明

2、以权益结算的股份支付情况

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

授予日权益工具公允价值的确定方法	布莱克-斯科尔斯期权定价模型
可行权权益工具数量的确定依据	根据每个资产负债表日可行权的人数和业绩指标完成情况确定并修正可行权得到权益工具数量。
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	63,908,332.60
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	0.00

其他说明

3、以现金结算的股份支付情况

□ 适用 √ 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

5、其他

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

1、资本承诺

至资产负债表日止，本公司无对外的资本承诺。

2、经营租赁承诺

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第1年	43,294,696.55	24,765,862.30
资产负债表日后第2年	32,970,806.68	14,997,832.75
资产负债表日后第3年	9,009,030.53	10,479,997.84
以后年度		330,346.37
合计	85,274,533.76	50,574,039.26

注：（1）公司与北京华润曙光房地产开发有限公司签订了房屋租赁合同，租赁年限4年，合同金额合计13,043,107.18元，至本期末已累计支付1,580,862.32元，未支付金额11,462,244.86元。

（2）公司与江西众连恒物流有限公司、中山市宏业物流有限公司、中山市润盛仓储服务中心、江西宜运捷物流有限公司、林英兰、谭锡棠、黄小池、中山市宏建物业管理有限公司等签订了仓库、厂房、宿舍租赁合同，合同金额共计140,468,226.66元，至本期累计已支付66,655,937.76元，未支付金额为73,812,288.90元。

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

诉讼事项

1、与中国光大银行股份有限公司中山分行金融借款合同纠纷案

2018年5月10日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山分行（以下简称“光大银行中山分行”）签订《流动资金贷款合同》（编号：ZS贷字5424002018011），光大银行中山分行向本公司发放贷款人民币100,000,000.00元，贷款期限从2018年5月15日至2019年5月14日。光大银行中山分行认为本公司与他人出现经济纠纷引起诉讼，相关资产被查封冻结事项，影响本公司在贷款合同项下义务的履行。光大银行中山分行向广东省中山市中级人民法院提起诉讼及财产保全的申请，本公司及子公司钱包智能价值人民币100,989,375元财产及账户于2018年10月23日被广东省中山市中级人民法院冻结。

该案件已一审和解，截至本报告期末，已执行66,879,531.81元，剩余34,109,843.19元待执行；截至本报告披露日，已全部执行完毕。

2、与山东省国际信托股份有限公司公证债权文书案

2017年11月，本公司向山东省国际信托股份有限公司（以下简称“山东信托”）借款5000万元，由本公司之全资子公司钱包金服（北京）科技有限公司（以下简称“钱包金服”）及公司控股股东赵国栋先生提供连带责任担保，同时本公司以持有的宁夏钱包金服小额贷款有限公司（以下简称“钱包小贷”）股权48,697万元及全资子公司中融金（北京）科技有限公司（以下简称“中融金”）以持有的钱包小贷股权14,203万元为上述借款提供质押担保。

因上述借款发生逾期，山东信托向福建省厦门市中级人民法院（以下简称“厦门中院”）提出强制执行申请，厦门中院作出 (2018）闽02执753号执行裁定。

该案件已一审和解，截至本报告期末，已执行19,368,123.26元，剩余3,164,0887.74元待执行；截至本报告披露日，已全部执行完毕。

3、与厦门国际银行股份有限公司珠海分行金融借款合同纠纷案

2018年7月5日，本公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行（以下简称“厦门银行珠海分行”）签订《综合授信额度合同》（编号：1510201806140071，下称“借款合同”），合同额度总金额为人民币15,000万元，贷款期限自2018年7月5日起至2019年7月5日止。

厦门银行珠海分行认为本公司与他人出现经济纠纷引起诉讼，相关资产被查封冻结事项，影响本公司在借款合同下义务的履行，因此向广东省珠海市中级人民法院（以下简称“珠海中院”）提起诉讼。

本公司于2019年2月26日收到珠海中院编号为（2018）粤04民初126号的《民事调解书》。

该案件已一审和解，截至本报告期末，已执行86,836,393.31元，剩余33,229,132.7元待执行。截至本报告披露日，已全部执行完毕。

（2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

资产抵押、质押及担保情况

（1）2019年5月24日，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订了编号为(2019)信银中山流贷字第087号的《人民币流动资金贷款合同》，借款金额为160,000,000.00元，借款期限为1年，本公司与中信银行股份有限公司中山分行签订了《最高额保证合同》，保证人包括本公司控股股东赵国栋先生、中融金（北京）科技有限公司及本公司之子公司钱包金服（北京）科技有限公司、钱包汇通（平潭）商业保理有限公司、宁夏钱包金服小额贷款有限公司、西藏网金创新投资有限公司、钱包智能（平潭）科技有限公司。截至2019年12月31日，该合同项下的借款余额合计为160,000,000.00元，截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为59,850,000元。

（2）2018年5月10日，本公司与中国光大银行股份有限公司中山小榄支行签订了编号为ZS贷字5424002018011的《流动资金贷款合同》，贷款金额为100,000,000.00元，贷款期限为2018年5月15日至2019年5月14日，本公司之子公司钱包汇通（平潭）商业保理有限公司以其应收账款作为质押物（质押合同号：ZS综字5424002018011），出质的应收账款在合同签订日的价值为 120,000,000.00元。本公司控股股东赵国栋先生为其提供担保（保证合同号：ZS保字5424002018011），保证期限为2019年5月14日至2021年5与14日。

本报告期累计已还款65,890,156.81元，剩余34,109,843.19元本金。2019年8月8日本公司与中国光大银行股份有限公司中山小榄支行重新签订编号为ZS贷字5424002019023的《流动资金贷款合同》，贷款期限自2019年8月9日至2020年8月8日，贷款利率为固定利率6.525%，由本公司控股股东赵国栋先生、中融金（北京）科技有限公司及本公司之子公司宁夏钱包金服小额贷款有限公司、钱包智能（平潭）科技有限公司提供连带责任保证，截至2019年12月31日，该《流动资金贷款合同》下的借款余额为34,109,843.19元。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

（3）2017年11月1日，本公司与山东省国际信托股份有限公司签订编号为SDXT1801XC33-贷字1号的《山东信托厦诚33号单一资金信托贷款合同》，贷款金额为50,000,000.00元。控股股东赵国栋先生、本公司之子公司钱包金服（北京）科技有限公司为其提供保证（保证合同号：SDXT1801XC33-保字1号、SDXT1801XC33-保字2号），本公司及中融金（北京）科技有限公司与山东省国际信托股份有限公司签订合同编号为SDXT1801XC33-质字1号、SDXT1801XC33-质字2号的权利质押合同，同意以宁夏钱包金服小额贷款有限公司的股权出质，出质股权金额分别为486,970,000.00元及142,030,000.00元。

截至2019年12月31日，该笔借款本金剩余 31,640,887.74元待执行，执行方案尚未确定。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

（4）2018年2月11日，本公司与广州农村商业银行股份有限公司天河支行签订编号为0331002201800006的《企业借款合同》，贷款金额为50,000,000.00元，借款期限为2018年2月11日至2019年2月10日，公司控股股东赵国栋先生为其提供保证（保证合同号：0331002201800007），保证额度为130,000,000.00元。

为缓解公司流行性压力，经协商，公司与广州农村商业银行股份有限公司天河支行签订编号为0350009201900006的借款重组协议，重组金额48,000,000.00元，重组期限延长至2020年2月9日止，本公司控股股东赵国栋先生将按2018年签订的保证合同编号为00331073201800007号《最高额保证合同》的约定继续对本公司在原合同和借款重组协议项下全部债务承担连带保证责任，保证期间为借款重组协议确定的借款到期日次日起两年，截至2019年12月31日，该《企业借款合同》项下的借款余额为47,500,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为46,800,000元。

（5）2018年3月14日，本公司与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订了编号为（20812000）浙商银借字（2018）第00295号的借款合同，借款金额为50,000,000.00元，借款期限为2018年3月14日至2019年3月13日。本公司控股股东赵国栋先生、钱包金服（北京）科技有限公司、中融金（北京）科技有限公司分别与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订了编号为（588002）浙商银高保字（2018）第00002号、（588002）浙商银高保字（2018）第00004号、（588002）浙商银高保字（2018）第00003号的《最高额保证合同》，保证期限为2018年3月13日至2020年3月8日。

为缓解公司流动性压力，公司向浙商银行股份有限公司广州佛山分行提出展期申请，并于2019年3月8日与浙商银行股

份有限公司广州佛山分行签订展期协议。已偿还原借款合同项下借款10,000,000.00元，约定企业展期金额为40,000,000.00元，借款期限展期至2020年1月13日，借款年利率为8%，其余条件不变，本公司实际已偿还本金11,000,000.00元，截至2019年12月31日，该借款合同项下的借款余额为39,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

2019年10月，本公司之子公司西藏网金创新投资有限公司与浙商银行股份有限公司广州佛山分行签订编号为（588002）浙商银高质字（2019）第00014号的《最高额质押合同》，质押西藏网金创新投资有限公司持有的上海星红安数据科技有限公司10%股份，面额总值1,250,000.00元，评估价值20,000,000.00元，担保期限为2018年3月14日起至2020年1月13日止。

（6）2018年7月5日，本公司与厦门国际银行股份有限公司珠海分行签订编号为1510201806140071的《综合授信额度合同》，授信额度为150,000,000.00元，额度有效期限为2018年7月5日至2019年7月5日。本公司控股股东赵国栋先生、钱包金服（北京）科技有限公司、中融金（北京）科技有限公司、钱包智能（平潭）科技有限公司为其提供担保（保证合同号：1510201806140071BZ-3、1510201806140071BZ-1、1510201806140071BZ-2），截至2019年12月31日，该借款合同下的借款余额为33,229,132.70元。截至本报告披露日，该合同项下的借款已全部偿还完毕。

（7）在公司分别于2019年7月15日、2019年7月16日、2019年9月27日与长治银行股份有限公司城区支行分别签订了合同编号为501011907F01X0003、501011907F01X0004、501011909F01X0001的《流动资金贷款合同》，借款金额分别为100,000,000.00元、100,000,000.00元、99,000,000.00元，借款期限分别为2019年7月15日、2019年7月16日、2019年9月27日至2020年7月9日、2020年7月15日、2020年9月26日。北京中福汇通电子商务有限公司与长治银行股份有限公司城区支行对前述三笔借款合同分别签订了合同编号为501011907F01X0003301、501011907F01X0004301、501011909F01X0001301的《保证合同》，本公司控股股东赵国栋先生与长治银行股份有限公司城区支行对前述三笔借款合同分别签订了合同编号为501011907F01X0003302、501011907F01X0004302、501011909F01X0001302的《特别担保合同》，截止2019年12月31日，该三笔借款合同下的借款余额为299,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为272,704,202.40元。

（8）2019年7月26日，本公司与焦作中旅银行股份有限公司郑州分行签订合同编号为（2019）中旅银贷字第70104号的《人民币流动资金贷款合同》，贷款金额259,000,000.00元，贷款期限自2019年7月26日至2020年7月25日止。本公司控股股东赵国栋先生、钱包生活（平潭）科技有限公司、子公司钱包金服（北京）科技有限公司分别与焦作中旅银行股份有限公司郑州分行签订合同编号为（2019）中旅银保字第70104-1号、（2019）中旅银保字第70104-2号、（2019）中旅银保字第70104-3号《最高额保证合同》。截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为259,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额已全部偿还完毕。

（9）2019年2月21日，本公司与华鑫国际信托有限公司签订合同编号为【华鑫集信字2019047号-收益权转让】股权收益权转让及回购合同，同意本公司将合法持有的子公司奥马冰箱100%的股权对应的股权收益权转让给华鑫国际信托有限公司，转让价款为970,000,000.00元，回购期限为24个月，担保人赵国栋，质押物为公司持有的子公司奥马冰箱100%的股权（对应的出资额为人民币16,800.00万元），截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为970,000,000.00元，应付利息余额为10,670,000.00元，截止本报告披露日，已偿还393,187,825.25元。根据《股权收益权转让及回购合同》的约定，公司于近期向华鑫信托归还了奥马冰箱 49%股权所对应的融资本金，并于 2020 年 3 月 13 日前往中山市市场监督管理局办理了奥马冰箱 100%股权的质押注销登记手续，取得（粤中）股质登记注字[2020]第 A1900142155 号股权出质注销登记通知书。同日，公司办理了奥马冰箱 51%股权的出质登记手续，取得（粤中）股质登记设字［2020］第 A2000044201 号《股权出质设立登记通知书》。

（10）2019年12月18日，本公司与郑州银行股份有限公司小企业金融服务中心签订合同编号为郑银流借字第01120191610000648号《流动资金借款合同》，合同约定贷款金额为300,000,000.00元，借款期限2019年12月18日至2022年12月17日，本公司控股股东赵国栋先生及中融金（北京）科技有限公司、宁夏钱包金服小额贷款有限公司、福州中凯融资租赁有限公司、北京中福汇通电子商务有限公司与郑州银行股份有限公司小企业金融服务中心签订编号为郑银最高保字第09120190210004256号《最高额保证合同》，截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为130,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为225,000,000元。

（11）2019年3月8日，本公司之子公司奥马冰箱与中国银行股份有限公司中山分行签订合同编号为

GDK476440120190047号《流动资金借款合同》，贷款金额100,000,000.00元，贷款期限自提款日起12个月，广东奥马冰箱与中国银行股份有限公司中山分行签订的合同编号为GDY476440120180330号的《最高额抵押合同》为该项借款提供担保，抵押物为企业工业厂房，房屋产权证号为粤（2018）中山市不动产权第0270554号。截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为100,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同项下的借款余额合计为100,000,000.00元。

（12）2019年11月18日，本公司之子公司奥马冰箱购买中国银行股份有限公司中山分行融资编号为TF3372519000664及TF3372519000665的出口商业发票贴现项下境外分行出口海外融资产品，融资产品金额分别为26,000,000.00元与41,000,000.00元，融资期限为179天，两笔产品融资到期日皆为2020年5月15日，广东奥马冰箱有限公司与中国银行股份有限公司中山分行签订的合同编号为GDY476440120180330号的《最高额抵押合同》为上述借款提供担保，抵押物为企业工业厂房，房屋产权证号为粤（2018）中山市不动产权第0270554号。截至2019年12月31日，该融资产品下的借款余额为67,000,000.00元。截至本报告披露日，该融资产品下的借款余额为67,000,000.00元。

（13）2019年9月20日，本公司之子公司奥马冰箱与中国农业银行有限公司顺德大良支行签订合同编号为44062020190004008号的《国际贸易融资合同》，融资金额为2,828,900.00美元,借款期限自2019年9月20日至2020年3月18日；2019年11月19日，广东奥马冰箱向中国农业银行有限公司顺德大良支行追加跨境参融通业务，借款金额为10,000,000.00元，借款期限为2019年11月19日至2020年5月15日。截至2019年12月31日，该项借款余额为10,000,000.00元。截至本报告披露日，该项借款余额为10,000,000.00元。

2018年11月1日，奥马冰箱与中国农业银行有限公司顺德大良支行签订合同编号为44100620180006161号《最高额抵押合同》，为上述两项借款提供抵押担保，抵押物为本公司之子公司广东奥马冰箱有限公司房屋产权号为粤（2018）中山市不动产权第0221946号工业房地产。

（14）2019年9月27日，本公司之子公司钱包金服（北京）科技有限公司与长治银行股份有限公司城区支行分别签订了合同编号为501011909501X0001号的《流动资金借款合同》，贷款金额为200,000,000.00元，贷款期限自提款日算起24个月，本公司控股股东赵国栋先生、本公司、青岛钱包融通科技有限公司作为前述借款合同的担保人与长治银行股份有限公司城区支行签订编号为501011909501X0001303、501011909501X0001301、501011909501X0001302的特别担保合同及保证合同，截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为197,725,456.98元。截至本报告披露日，该融资产品下的借款余额为196,457,306.48元。

（15）本公司控股股东赵国栋先生于2015年12月15日与中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行签订编号为2015年容保字第056号的《最高额保证合同》，担保金额为500,000,000.00元，担保期限为2015年12月1日至2022年12月15日；本公司于2015年12月15日与中国工商银行股份有限公司佛山容桂支行签订了该《最高额保证合同》项下的编号为2015年容并购字第001号的《并购借款合同》，合同约定的借款金额为360,000,000.00元，以并购后取得的中融金51%股权为本次并购贷款提供质押担保。截至2019年12月31日，该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币154,961,207.11元（其中将154,961,207.11元归属到一年内到期的非流动负债）。截至本报告披露日，该《并购借款合同》项下的借款已全部偿还完毕。

公司控股股东、实际控制人赵国栋先生以其个人持有公司的1,392.3万股股票为公司上述借款提供质押担保，担保金额为351,000,000.00元，担保期限为2016年2月1日至2022年12月15日。

（16）2017年06月26日，本公司控股股东赵国栋先生与广东华兴银行股份有限公司深圳分行签订编号为华兴深分华润城保字第20170626001号的《保证担保合同》，担保金额为470,400,000.00元，担保期限为2017年7月13日至2020年7月13日。本公司于2017年6月26日与广东华兴银行股份有限公司深圳分行签订了该《保证担保合同》项下的编号为华兴深分华润城并贷字第20170626001号的《贷款合同（并购）》，合同约定的借款金额为470,400,000.00元，以并购后取得的中融金49%股权为本次并购贷款提供质押担保。截至2019年12月31日，该《并购借款合同》项下的借款余额为人民币31,948,014.37元（其中将31,948,014.37元归属到一年内到期的非流动负债）。截至本报告披露日，该《并购借款合同》项下的借款已全部偿还完毕。

（17）2019年12月30日，本公司之子公司钱包智能（平潭）科技有限公司与北京财信盛世科技有限公司签订合同编号为CX2019003号的《借款协议》，借款金额7,000,000.00元，借款期限自2019年12月30日至2020年12月30日止。本公司控股

股东赵国栋先生对该笔借款提供连带责任保证担保。截至2019年12月31日，该合同下的借款余额为7,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同下的借款余额为7,000,000.00元。截至本报告披露日，该借款已全部偿还完毕。

（18）2019年12月30日，本公司之子公司钱包智能（平潭）科技有限公司与北京闽鄂吉科技发展有限公司签订合同编号为MEJ2019001号的《借款协议》，借款金额3,000,000.00元，借款期限自2019年12月30日至2020年12月30日止。本公司控股股东赵国栋先生对该笔借款提供连带责任保证担保。截止2019年12月31日，该合同下的借款余额为3,000,000.00元。截至本报告披露日，该合同下的借款余额为3,000,000.00元。截至本报告披露日，该借款已全部偿还完毕。

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

无。

2、利润分配情况

无。

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

（一）关于收购中融金业绩补偿事项

本公司董事会于2017年4月7日决议以现金方式收购中融金49%股权，公司与赵国栋、尹宏伟、杨鹏等人签署了《股权转让协议》、《业绩补偿协议》，上述事项经公司2017年第一次临时股东大会审议通过。

根据中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）于2019年4月25日出具的《中融金（北京）科技有限公司2017年度、2018年度业绩承诺实现情况的专项审核报告》（勤信专字[2019]第0405号），中融金2018年度合并报表口径下归属于母公司股东的净利润（扣除非经常性损益后）为-85,275.75万元，中融金2018年度未实现业绩承诺，公司已依照《业绩补偿协议》对相关主体进行业绩补偿的追偿。公司分别于2019年4月29日、2019年6月27日向业绩承诺方赵国栋、尹宏伟、杨鹏发出书面通知，要求其根据《业绩补偿协议》履行完成补偿义务。

截至本报告日，业绩承诺方赵国栋先生已履行完成全部补偿义务；尹宏伟先生已补偿0元，剩余待补偿金额为81,137,728.00元；杨鹏先生已补偿2,000,000.00元，剩余待补偿金额为16,251,833.60元，其承诺剩余业绩补偿款于2020年6月30日前支付。

（二）关于本公司转让子公司奥马冰箱部分股权及回购事项

2018年下半年，受经营环境变化等因素的影响，本公司金融科技业务的经营情况未达预期，导致公司陷入流动性困境。2018年12月18日，中山市人民政府国有资产监督管理委员会下属企业中山金融投资控股有限公司与本公司签署了《合作框架协议》，由中山金控所管理的中山市纾困基金牵头，为公司提供融资，用于偿还公司债务。

2019 年 2 月 21 日，由中山市纾困基金牵头，公司与华鑫国际信托有限公司（以下简称“华鑫信托”）签署了《股权收益权转让及回购合同》与《股权质押合同》，华鑫信托成立集合资金信托计划为公司提供 9.7 亿元融资（以下简称“纾困资金”），用于偿还公司到期的私募债；双方约定以公司所持有的奥马冰箱100%股权的股权收益权为担保，公司在约定期限内按照约定价格回购上述股权收益权（前述事项以下简称“第一次纾困计划”），奥马冰箱核心管理团队作为纾困资金的共同出资方参与了本次交易。

承接上述纾困计划，为进一步解决上市公司的流动性压力，加大资源整合力度，提高运营和管理效率，优化公司债务结构，公司将公司全资子公司奥马冰箱的49%股权转让给中山市民营上市公司发展专项基金有限责任公司或其绝对控制的某一主体（包括但不限于持股比例超过三分之二的公司制企业和占有财产份额超过三分之二的合伙企业）以及奥马冰箱核心管理团队的8位自然人，转让对价为1,127,000,000元。公司与华鑫信托共同完成奥马冰箱 100%股权的质押注销手续，并重新办理 51%股权的质押登记手续。本次转让完成后，公司持有奥马冰箱51%股权，奥马冰箱仍为公司控股子公司，合并报表范围不发生变化。

公司于2020年3月13日完成奥马冰箱工商变更手续。

截至本报告日，交易方已完成奥马冰箱49%股权转让价款的支付，该款项已主要用于偿还公司借款。

（三）关于中融金股权转让情况

因国内宏观经济形势、金融政策和金融行业整体环境等方面因素，公司全资子公司中融金经营业绩自2018年下半年至2019年12月未达预期，为优化公司资产结构及资源配置，降低企业经营风险，提升公司质量及持续经营能力，2019年12月13日本公司董事会决议通过将中融金 100%股权出售至赵国栋先生及权益宝（北京）科 技有限公司（以下简称“权益宝”），以上股权作价合计人民币2元。截止2019年12月31日，公司已收到股权转让款，并办理股权交割手续，中融金不再纳入公司合并报表范围。

截至本报告日，中融金股权工商变更手续正在办理中。

（四）对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

本公司旗下广东奥马冰箱有限公司（以下简称“冰箱板块”）系专业生产销售冰箱（冷柜）产品的行业龙头企业，业务以出口为主，系中国冰箱行业出口冠军，多年来，业绩一直保持健康、稳定的增长；公司旗下金融科技板块（以下简称“科技板块”），近两年迅速适应行业监管方面的新要求新政策，2019年一直积极进行结构调整和业务调整。

2020年春节以来，新冠疫情在国内爆发。面对疫情，公司积极开展复工复产，冰箱板块和科技板块同时于2020年2月10日正式复工。为确保员工健康安全，公司购买了大量防控物质（如口罩、消毒液、防护服等）、安排冰箱板块全员进行病毒核酸检测（约10000人次）、组建冰箱板块员工隔离宿舍等，科技板块严格进行测温&出行轨迹管理&合格一批上岗一批等，确保了公司全体员工无一人感染。

2月份复工后，由于全国各地交通阻断，员工返岗缓慢，冰箱板块原材料供应不足，公司生产线在2月份仅维持30-40%的运转。随着国内疫情防控形势不断好转，冰箱生产复工情况快速改善，至3月中旬生产经营已基本恢复正常。但受主要出口市场疫情蔓延影响，我司冰箱出口部分客户推迟或取消订单。金融科技板块一季度主要推进板块结构调整、存量业务管控，未能开展新业务。

经冰箱板块积极与客户协调，截止目前，冰箱出口4月、5月确认的订单量基本可以与去年同期持平。

金融科技板块也在不断发力，预计随着疫情的不断好转，金融科技板块也将逐步开启新业务推进。

总体来说，今年1-4月新冠疫情对公司的生产经营情况造成的影响不会特别严重，但是受海外疫情后续发展不确定性的影响，5月以后的业绩存在不确定性，公司将持续关注国内外疫情发展对公司经营情况的影响。

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

无。

2、债务重组

无。

3、资产置换

无。

4、年金计划

无。

5、终止经营

无。

6、分部信息

（1）报告分部的确定依据与会计政策

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

①该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

②公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

③能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

①该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的10%或者以上；

②该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的10%或者以上。

按上述会计政策确定的报告分部的经营分部的对外交易收入合计额占合并总收入的比重未达到75%时，增加报告分部的数量，按下述规定将其他未作为报告分部的经营分部纳入报告分部的范围，直到该比重达到75%：

①将管理层认为披露该经营分部信息对会计信息使用者有用的经营分部确定为报告分部；

②将该经营分部与一个或一个以上的具有相似经济特征、满足经营分部合并条件的其他经营分部合并，作为一个报告分部。

分部间转移价格参照市场价格确定，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照收入比例在不同的分部之间分配。

（2）报告分部的财务信息

单位： 元

项目	奥马冰箱事业部	金融科技事业部	分部间抵销	合计
主营业务收入	7,166,929,354.36	211,585,677.92		7,378,515,032.28
主营业务成本	5,400,165,474.48	103,235,378.80		5,503,400,853.28
资产总额	5,735,659,720.97	3,001,411,327.75	37,994,327.85	8,775,065,376.57
负债总额	3,495,178,312.52	2,685,286,328.17	37,994,327.85	6,218,458,968.54

（3）公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

（4）其他说明

本公司确定报告分部考虑的因素、报告分部的产品和劳务的类型

本公司的报告分部都是提供不同产品和劳务的业务单元。由于各种业务需要不同的技术和市场战略，因此本公司分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩。

本公司有两个报告分部：奥马冰箱事业部分部、金融科技事业部分部。

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

赵国栋先生为奥马电器控股股东及实际控制人。融通众金为赵国栋先生之一致行动人。

截至2019年12月31日，赵国栋先生及其一致行动人合计持有奥马电器股票272,841,109股，占奥马电器总股本的25.16%，其中赵国栋本人直接持有奥马电器股票137,926,912 股，占奥马电器总股本的 12.72%，赵国栋先生之一致行动人融通众金持有奥马电器 134,914,597 股股票，占奥马电器总股本的 12.44%。

截至本报告日，赵国栋先生所持奥马电器股票 133,494,912 股已经办理质押登记手续，占其持有奥马电器股票的比例为 96.79%；赵国栋先生所持奥马电器股票137,926,912 股被司法冻结及司法轮候冻结，占其持有奥马电器股票的比例为100%；融通众金持所持奥马电器股票134,914,584 股已经办理质押登记手续，占其持有公司股票的比例约为 100.00%；融通众金持所持奥马电器股票134,914,584 股已被司法冻结，占其持有公司股票的比例约为 100.00%；

赵国栋先生及其一致行动人融通众金拟通过包括但不限于偿还相关债务以解除上述权利限制或通过承债式转让等方式转让所持股份或对应权益。

8、其他

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）应收账款分类披露

无。

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

无。

（3）本期实际核销的应收账款情况

无。

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

无。

（5）因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

（6）转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

2、其他应收款

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		1,370,502.76
其他应收款	248,074,018.06	949,658,714.79
合计	248,074,018.06	951,029,217.55

（1）应收利息

1）应收利息分类

单位： 元

项目	期末余额	期初余额
定期存款		1,370,502.76
合计		1,370,502.76

2）重要逾期利息

无。

3）坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

（2）应收股利

1）应收股利分类

无。

2）重要的账龄超过 1 年的应收股利

无。

3）坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

（3）其他应收款

1）其他应收款按款项性质分类情况

单位： 元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来款	1,060,480,280.79	909,982,582.90
其他单位往来款	5,100,000.00	6,860,000.00
保证金	42,530,298.32	33,000,000.00
其他	2,405.33	71,131.89
减：坏账准备	-860,038,966.38	-255,000.00
合计	248,074,018.06	949,658,714.79

2）坏账准备计提情况

单位： 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	255,000.00			255,000.00
2019 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	——
本期计提	255,120.27		859,528,846.11	859,783,966.38
2019 年 12 月 31 日余额	510,120.27		859,528,846.11	860,038,966.38

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位： 元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	1,108,112,984.44
单项认定计提坏账准备的其他应收款	859,528,846.11
按组合计提坏账准备的其他应收款	
无风险组合——押金及保证金	42,530,298.32
无风险组合——关联方往来款	200,951,434.68
账龄分析组合——1 年以内	2,405.33
账龄分析组合——1-2 年	5,100,000.00
合计	1,108,112,984.44

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项认定计提坏账准备的其他应收款		859,528,846.11				859,528,846.11
按组合计提坏账准备的应收账款						
其中：无风险组合						
金融科技服务组合						
贷款组合						
账龄组合	255,000.00	255,120.27				510,120.27
合计	255,000.00	859,783,966.38				860,038,966.38

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

无。

4）本期实际核销的其他应收款情况

无。

5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	444,996,423.12	1 年内	40.16%	444,996,423.12
第二名	往来款	409,273,922.99	1-2 年	36.93%	409,273,922.99
第三名	往来款	200,451,434.68	2-3 年	18.09%	
第四名	经营押金	32,830,298.32	1-2 年	2.96%	
第五名	经营押金	9,700,000.00	1 年内	0.88%	
合计	--	1,097,252,079.11	--	99.02%	854,270,346.11

6）涉及政府补助的应收款项

单位： 元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据

7）因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8）转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

3、长期股权投资

单位： 元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	4,708,909,630.10	586,970,000.00	4,121,939,630.10	5,374,366,670.52	665,457,040.42	4,708,909,630.10
对联营、合营企业投资				210,019,202.44		210,019,202.44
合计	4,708,909,630.10	586,970,000.00	4,121,939,630.10	5,584,385,872.96	665,457,040.42	4,918,928,832.54

（1）对子公司投资

单位： 元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
钱包金服（北京）科技有限公司	1,523,069,273.44					1,523,069,273.44	
钱包智能（平潭）科技	400,000,000.00					400,000,000.00	

有限公司							
钱包汇通（平潭）商业保理有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00			100,000,000.00
西藏网金创新投资有限公司	447,070,000.00					447,070,000.00	
珠海钱包金证科技有限公司	20,000,000.00					20,000,000.00	
宁夏钱包金服小额贷款有限公司	486,970,000.00			486,970,000.00			486,970,000.00
钱包保险经纪有限公司	50,000,000.00					50,000,000.00	
广东奥马冰箱有限公司	1,681,800,356.66					1,681,800,356.66	
合计	4,708,909,630.10			586,970,000.00		4,121,939,630.10	586,970,000.00

（2）对联营、合营企业投资

单位： 元

投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动								期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
广西广投资产管理有限公司	205,648,257.57		205,648,257.57								
成都三江数金科技有限公司	4,370,944.87		4,370,944.87								
小计	210,019,202.44		210,019,202.44							0.00	0.00
合计	210,019,202.44		210,019,202.44								

（3）其他说明

4、营业收入和营业成本

单位： 元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本

是否已执行新收入准则

□ 是 √ 否

其他说明：

5、投资收益

单位： 元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-3,589,151.54	8,609,753.94
处置长期股权投资产生的投资收益	15,461,744.43	-515,375.54
对子公司长期股权投资的股利收益	1,034,670,000.00	
处置其他权益工具投资取得的收益	19,245,382.17	
合计	1,065,787,975.06	8,094,378.40

6、其他

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位： 元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	231,218.15	
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）	12,782,930.50	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	31,357,711.57	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	464,444.69	
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	-15,431,260.86	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	1,135,861.22	

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	16,434,470.19	
减：所得税影响额	11,054,717.55	
少数股东权益影响额	8.06	
合计	35,920,649.85	--

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

□ 适用 √ 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	2.24%	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.73%	0.02	0.02

3、境内外会计准则下会计数据差异

（1）同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□ 适用 √ 不适用

（2）同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

□ 适用 √ 不适用

（3）境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

4、其他

第十三节 备查文件目录

一、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、报告期内在中国证监会指定信息披露媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

以上文件均完整备置于公司董事会办公室。

广东奥马电器股份有限公司

董事长：赵国栋

二零二零年四月二十八日