

# 关于对深圳亚联发展科技股份有限公司

## 2017 年年报问询函的回复

中喜会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层

邮编：100062

电话：010-67085873

传真：010-67084147

邮箱：[zhongxi@zhongxicpa.net](mailto:zhongxi@zhongxicpa.net)



## 关于对深圳亚联发展科技股份有限公司 2017 年年报问询函的回复

深圳证券交易所：

深圳亚联发展科技股份有限公司（以下简称“亚联发展”或“公司”）原名深圳键桥通讯技术股份有限公司，2018年4月26日经公司第四届董事会第三十三次会议、2018年5月16日公司2017年度股东大会审议通过了《关于拟变更公司名称、证券简称的议案》，并完成了相关工商变更登记手续，公司名称变更为现名。公司收到了贵所于2018年5月17日下发的《关于对深圳键桥通讯技术股份有限公司2017年年报的问询函》（中小板年报问询函【2018】第119号，以下简称“问询函”），公司及时将问询函转给了本所，本所对问询函中由年审会计师发表意见之部分进行了认真研究和落实，现就问询函中由年审会计师发表意见之部分说明如下：

问询函三、报告期内，你公司第三方支付业务实现营业收入5.91亿元，占同期营业收入比重为57.11%，主要为上海即富从第四季度开始纳入合并报表所贡献。其中，收单服务实现收入5.73亿元，毛利率为48.13%；硬件销售实现收入1,602.51万元，毛利率为19.96%。年报披露，上海即富围绕“小微商户数据服务商”的战略定位，收入来源包括手续费收入和终端销售收入，全年实现营业收入19.21亿元，同比增长102.78%；净利润3.01亿元，同比增长88.42%；第三方支付业务累计处理交易金额为18,666.21亿元，同比增长195.29%。请补充披露以下事项：

(1) 请结合上海即富旗下子公司上海点佰趣信息科技有限公司公司拥有的《支付业务许可证》所认可的经营范围，分别披露其在银行卡收单等各细分领域的经营





业绩、盈利模式及其差异。

公司回复：

上海即富旗下子公司上海点佰趣信息科技有限公司(以下简称“点佰趣”)于 2016 年 12 月 20 日,顺利通过中国人民银行《支付业务许可证》续展申请审核,继续开展银行卡收单业务(全国),同时被批准合并温州之民信息服务有限公司支付业务,增加预付卡发行与受理(浙江省、山东省、福建省、广东省)业务。根据中国人民银行要求,点佰趣于 2017 年 6 月 21 日前完成相关支付业务承接工作,并于 2017 年 6 月 27 日收到中国人民银行颁发的续展后的《支付业务许可证》,许可证号: Z2004431000010,业务类型:银行卡收单(全国)、预付卡发行与受理(浙江省、山东省、福建省、广东省),有效期至二〇二一年十二月二十一日。

点佰趣主要从事银行卡收单业务,作为银行卡收单机构,为特约商户提供授权请求、账单结算、资金结算等服务,按照实际发生的交易资金及签约费率于交易完成后确认服务收入的实现。

点佰趣的收单业务均为手续费收入,细分领域的不同主要是 POS 机硬件的差异,可分为: MPOS 支付、大 POS 支付。MPOS 支付、大 POS 支付 2017 年 4 季度的经营业绩如下:

单位:元

主要产品	4 季度交易金额	4 季度手续费收入
MPOS	191,337,536,864.30	345,870,656.70
大 POS	144,470,653,659.74	224,213,546.74
合计	335,808,190,524.04	570,084,203.44

MPOS 支付、大 POS 支付盈利模式如下:

MPOS 支付、大 POS 支付盈利模式一致,都是通过代理商推广各类 POS 机,为特约商户提供授权请求、账单结算、资金结算等服务获取服务费收入,按照一定比例计算分润给代理商,收入与分润的差额部分为公司的盈利区间。





MPOS 支付、大 POS 支付的差异：1) 机器大小、价格不同，MPOS 机器小、价格低。大 POS 支付机器相对较大、价格较高。2) 受众不同，MPOS 主要受众为小微商户或者个人便民支付等，大 POS 主要受众为大中型商户。

(2) 请以列表方式补充披露报告期内上海即富在各类业务项下的总交易金额及其增速、手续费率、收入确认方式。

主要业务总交易金额及同比上年 4 季度增速如下：

单位：亿元

主要产品	2017 年 4 季度交易额	2016 年 4 季度交易额	增速
MPOS	1,913.38	831.46	130.12%
大 POS	1,444.71	33.61	4,198.82%
合计	3,358.08	865.07	288.19%

注：大 POS 增速同比增加 4,198%，主要原因：2017 年上海点佰趣集中力量在各大区主推大 POS 业务。

主要业务手续费率情况如下：

主要产品	手续费 费率
MPOS	0.55%-0.72%
大 POS	0.5%-0.6%

收入确认方式：

各业务收入确认方式一致。按照实际发生的交易资金及签约费率于交易完成后确认服务收入的实现。

(3) 请结合同行业公司第三方支付业务业绩实现情况、收入确认和成本结转等会计处理、收入成本明细情况等，具体说明你公司第三方支付业务毛利率水平的合理性。

公司回复：

选取海联金汇（002537）、新大陆（000997）同行业公司作为可比公司，查阅其 2017 年度报告及相关披露资料，公司第三方支付业务业绩实现情况对比如下表所示：



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

单位：万元

公司	收入	成本	毛利率	备注
海联金汇	54,495.31	23,400.22	57.06%	全年
上海即富	59,056.48	31,013.89	47.48%	四季度
新大陆	154,050.69	107,846.14	29.99%	全年

收入确认和成本结转等会计处理：

海联金汇的收入确认原则：

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

新大陆的收入确认原则：

商户运营及增值业务收入包括收单服务收入和便民服务收入，其中：

收单服务收入：根据银行卡收单业务许可，为特约商户提供授权请求、账单结算、资金结算等服务，按照POS机实际发生的交易资金及签约费率确认服务收入的实现。

便民服务收入：根据与便民业务服务提供商签订的合同，按照便民 POS 机实际发生的交易量及约定的分成费用率确认服务收入的实现。

从收入确认方式上看，各家支付公司是保持一致的。

从成本结转方式上看，各上市公司年报均未披露，无法对比。上海即富成本结转方式为：结转的成本为给代理商的分润。每月结转的成本为当月交易量对应实际应支付给代理商的分润金额。该金额为计算机系统计算数据，收入成本期间配比，符合权责发生制原则。

针对各公司第三方支付业务毛利率情况，从三家的对比可以看出毛利率方面存在一定差异。其中海联金汇第三方支付业务包括互联网支付、移动电话支付、银行卡收单，互联网支付业务毛利率水平相对较高。新大陆的银行卡收单业务中包括便民服务业务，该项业务毛利率较低。上海即富具有合规且有竞争力的终端费率体系，



完善的符合市场需要的产品和场景。并且上海即富的客户主要以小微商户为主，因为客户对价格的敏感度偏低，所以价格比较稳定，毛利率也相对较高。

对比同行业的情况，公司第三方支付业务毛利率水平基本处于行业平均水平，比较合理。

(4) 请补充披露第三方支付业务前五大客户的基本情况。

公司回复：

回复：公司四季度第三方支付的前五大客户基本情况如下表所示：

单位：万元

代理商名称	硬件收入	硬件成本	毛利	毛利率
青岛紫仪信息科技有限公司	143.99	139.06	4.93	3.42%
北京瑞通宝信息科技有限公司	119.66	87.39	32.27	26.97%
上海金印贝金融信息服务有限公司	118.12	116.42	1.70	1.44%
浙江胡洁统	111.88	111.75	0.13	0.11%
河南众诚联合电子科技有限公司	103.50	111.03	-7.53	-7.27%

请年审会计师就会计处理相关事项发表意见。

会计师的核查意见：

我们复核了公司上述回复，同时与年度财务报表审计过程中获取的相关证据进行了核对。我们认为：公司第三方支付业务营业收入的会计处理正确、列报公允。

问询函五、年报披露，你公司应收款项坏账准备计提政策中，“按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项”适用账龄分析法计提坏账准备。其中，针对第三方支付业务以外的应收款项，账龄在1年以内（含1年）的，不计提坏账准备；账龄在1-2年的，计提比例为2%。请结合第三方支付业务外产生的应收账款实际情况和同





行业上市公司应收款项坏账准备计提政策，说明你公司该类应收款项坏账准备计提比例设置的合理性、坏账准备计提金额的充分性。请年审会计师就上述事项发表意见。

公司回复：

(1) 我公司的坏账计提方式如下：

①单项金额重大（100万元（含）以上）单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提的方法。

账龄	应收账款计提比例
第三方支付业务以外的应收款项	
1 年以内（含 1 年）	-
1 至 2 年	2.00%
2 至 3 年	10.00%
3 年以上	20.00%

(2) 公司结合同行业上市公司应收款项坏账准备计提政策如下：

账龄	同行业其他公司坏账计提比例		
	烽火通信	国电南瑞	东软集团
1 年以内小计	1.00%	5.00%	1.00%
1 至 2 年	3.00%	10.00%	2.00%
2 至 3 年	5.00%	20.00%	5.00%
3 至 4 年	20.00%	30.00%	10.00%
4 至 5 年	50.00%	50.00%	10.00%
5 年以上	100.00%	100.00%	100.00%

我公司第三方支付以外的应收账款计提坏账准备政策，是依据公司的业务特征



和客户性质制定的：第一类是专网通讯解决方案，主要客户为国家电网、南方电网等大型国企；第二类是交通工具系统集成业务，主要客户为上市公司、事业单位和政府部门；第三方支付以外的业务主要客户都具有良好的信誉和优良的资源，信用评级相对较高。从近几年的应收账款回收情况分析，我公司暂无因客户财务信用状况恶化导致发生实质性坏账损失的情况。公司主要业务的应收账款大多在 2-3 年收回。

截止到 2017 年 12 月 31 日，针对第三方支付业务以外的应收款项公司按信用风险特征组应收账款总额 47,589.34 万元，其中 1 年（含）以内的应收账款 16,370.81 万元，占比 34.40%；1 至 2 年的应收账款 13,287.34 万元，占比 27.92%；2 至 3 年的应收账款 6,832.84 万元，占比 14.36%；3 年及以上的应收账款 11,098.35 万元，占比 23.32%。

公司针对第三方支付业务以外应收账款的坏账准备会计政策坚持一贯原则而一直未改变，符合公司本身的业务特征和客户性质，计提比例合理、充分。

#### 会计师的核查意见：

我们复核了公司上述回复，同时与年度财务报表审计过程中获取的相关证据进行了核对。我们认为：公司第三方支付业务外应收款项坏账准备计提比例设置基本合理、坏账准备计提金额是充分的。

问询函八、报告期末，你公司其他应收款期末余额1.26亿元，其中往来款期末余额6,927.05万元。“按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况”表中性质为往来款的仅1家，为你公司与深圳市中恒泰融资担保股份有限公司发生的往来款233.59万元。请你公司详细说明年度内往来款项的具体内容、形成原因，前五名其他应收款对象、款项性质、金额等信息是否填列准确，并核实其中是否存在应收关





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

关联方款项、是否需要按照《中小企业板上市公司规范运作指引》规定的“对外提供财务资助”履行审议程序和披露义务。请年审会计师就上述事项发表意见。

公司回复：

公司的其他应收款-往来款 6,927.05 万元，主要包括 2017 年母公司的 2,058.83 万元（其中，长期挂账的预付款重分类 1,248.89 万元，与深圳市中恒泰融资担保股份有限公司挂账 233.59 万元系开具保函的保证金，取消合同应收退款 116.86 万元，项目保证金 100 万元，备用金 64.46 万元，押金等往来 295.04 万元），控股子公司上海即富信息技术服务有限公司的 4,662.59 万元（其中，履约保证金 2,500 万元，办公楼租赁押金 743.34 万元，待认证进项税 535.69 万元，所得税待退税 229.85 万元，支付供应商押金等 130.24 万元，备用金等 523.47 万元）。

年度报告披露的前五名其他应收款对象、款项性质、金额等信息部分填列不准确，准确的前五名其他应收款情况如下表所示：

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
中国移动通信集团山东有限公司济南分公司	往来款	25,000,000.00	1-2 年	19.82%	5,000,000.00
重庆市涪陵路桥工程有限公司	保证金	10,000,000.00	1 年以内	7.93%	0
深圳市中兴系统集成技术有限公司	往来款	5,100,000.00	1 年以内	4.04%	0
贵州省公共资源交易中心	保证金	3,200,000.00	1 年以内	2.54%	0
厦门海纳生财投资有限公司	往来款	3,100,000.00	1 年以内	2.46%	0
合计		46,400,000.00		36.79%	5,000,000.00

其中不存在应收关联方款项，亦不存在需要按照《中小企业板上市公司规范运作指引》规定的“对外提供财务资助”履行审议程序和披露义务的情形。



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

会计师的核查意见:

我们复核了公司上述回复, 同时与年度财务报表审计过程中获取的相关证据进行了核对。我们认为: 除其他应收款前五名部分信息填列不准确外, 其他应收款中往来款不存在应收关联方款项及《中小企业板上市公司规范运作指引》第四节-对外提供财务资助规定的对外提供资金、委托贷款等行为。

中喜会计师事务所(特殊普通合伙)





# 营业执照

(10-1)

(副本)

统一社会信用代码 9111010108553078XF

名称 中喜会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市东城区崇文门外大街11号11层1101室

执行事务合伙人 张增刚

成立日期 2013年11月28日

合伙期限 2013年11月28日至 长期

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



在线扫码获取详细信息

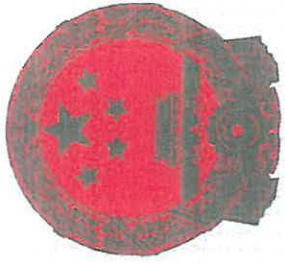
登记机关



2017 年 11 月 3 日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。





# 会计师事务所 执业证书



名称：中喜会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：张增刚

主任会计师：

经营场所：北京市东城区崇文门外大街11号11层1101室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000168

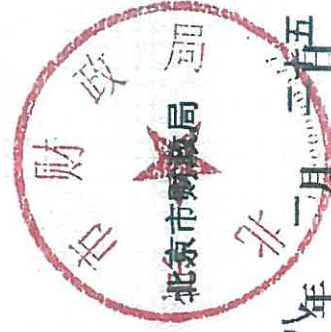
批准执业文号：京财会许可〔2013〕0071号

批准执业日期：2013年11月08日

证书序号：0000058

## 说明

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



发证机关：

二〇一八年

二月二十五

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000415

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准  
中喜会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

中喜会计师事务所(特殊普通合伙)  
首席合伙人: 张增刚



证书号: 04 发证时间: 二〇一七年十二月十二日  
证书有效期至: 二〇一九年十二月三十日