



现在支付  
NEEQ : 832086

# 现在（北京）支付股份有限公司

iPaynow (Beijing) Payment Co.,Ltd.

半年度报告

2016

## 公 司 半 年 度 大 事 记

1、2016 年 1 月 8 日公司股票正式采取做市转让方式，由华融、中泰、申万宏源、东吴、民生、东方、天风、华安、开源九家做市商提供做市服务。

2、2016 年 1 月公司以现金方式向北京燕之庐网络技术有限公司增资人民币 600 万元，以加强公司在互联网+营销服务业务模块中的竞争力。

3、2016 年 3 月选举陈雨君为非职工监事。

## 目录

目录.....	3
声明与提示.....	4
第一节公司概况 .....	5
第二节主要会计数据和关键指标 .....	6
第三节管理层讨论与分析 .....	8
第四节重要事项 .....	10
第五节股本变动及股东情况 .....	12
第六节董事、监事、高管及核心员工情况 .....	14
第七节财务报表 .....	16
第八节财务报表附注 .....	26

## 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

### 【备查文件目录】

文件存放地点：	公司董事会秘书办公室
备查文件	第一届董事会第四十次会议决议 第一届监事会第六次会议决议 公司 2016 年半年度报告

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

公司中文全称	现在(北京)支付股份有限公司
英文名称及缩写	iPaynow(Beijing)Payment Co.,Ltd. 缩写:iPaynow
证券简称	现在支付
证券代码	832086
法定代表人	崔晋铭
注册地址	北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)
办公地址	北京市西城区西直门内大街冠英园西区 22 号冠英商务楼 4 层
主办券商	华融证券股份有限公司
会计师事务所	-

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	何月
电话	010-56268609
传真	010-85803736
电子邮箱	heyue@ipaynow.cn
公司网址	www.ipaynow.cn
联系地址及邮政编码	北京市西城区西直门内大街冠英商务楼 4 层(邮编:100035)

### 三、运营概况

单位：股

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015 年 3 月 9 日
行业（证监会规定的行业大类）	I65 软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	金融支付软件产品的技术开发及服务
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本	57,795,000
控股股东	崔晋铭
实际控制人	崔晋铭
是否拥有高新技术企业资格	是
公司拥有的专利数量	6
公司拥有的“发明专利”数量	-

## 第二节主要会计数据和关键指标

### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	34,788,814.77	24,908,706.40	39.67%
毛利率	69.37%	85.12%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	10,548,110.46	-7,176,458.05	-246.98%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,386,754.14	9,590,637.51	8.30%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	10.43%	-33.74%	-
加权平均净资产收益率（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	10.27%	45.09%	-
基本每股收益	0.18	-0.71	-

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	118,351,049.12	104,674,302.90	13.07%
负债总计	9,870,590.60	6,611,472.82	49.29%
归属于挂牌公司股东的净资产	106,420,794.41	95,872,683.95	11.00%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.84	1.66	-
资产负债率	8.34%	6.32%	-
流动比率	10.11	14.69	-
利息保障倍数	-	-	-

### 三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	5,624,262.46	3,696,933.96	-
应收账款周转率	3.72	10.23	-
存货周转率	2.04	2.96	-

注释：存货周转率=营业成本中的商品销售成本/平均存货

### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	13.07%	53.14%	-
营业收入增长率	39.67%	226.93%	-
净利润增长率	-	-	-

## 第三节管理层讨论与分析

### 一、商业模式

公司处于证监会规定的行业大类中 I65 软件和信息技术服务业。是北京市高新技术企业和中关村高新技术企业，拥有 6 个软件著作权证书及 4 个北京市新技术新产品（服务）证书。

公司专注于企业级服务，为商户提供互联网+支付服务+金融服务的全方位一体化的支付解决方案。

报告期内，公司以“支付服务”为主营业务，致力于做商户支付中心的解决方案提供商。公司通过自主研发的“现在支付核心支付系统+现在支付聚合支付系统”为线上电商及线下连锁商户提供多种主流支付方式的聚合支付产品，实现一次性技术对接及统一财务后台管理。通过对商户需求和用户体验的深度研究和总结，整合优势资源，模块化输出，提供解决企业支付碎片化产品聚合方案。

“互联网+营销服务”定位“以商户自身为中心”，为商户提供基于自身平台的搭建、营销、会员与数据管理为一体的营销解决方案。

“金融服务”利用自主独立开发的供应链操作及风控系统，为知名电商企业的供应商提供应收账款的贸易融资服务，致力于用互联网模式服务传统贸易类中小企业。

报告期内，公司主营业务及商业模式均未发生变化。

### 二、经营情况

报告期内，公司实现营业收入 34,788,814.77 元，同比增长 39.67%；净利润为 10,417,628.44 元；归属于母公司股东的净利润 10,548,110.46 元；总资产 118,351,049.12 元，同比增长 13.07%。

公司营业收入增长主要来源于如下几方面：

#### 1、验证模式，不断优化

公司通过支付服务新客户的开拓和原有客户的挖深，由此衍生互联网营销服务和金融服务两块业务模式。公司作为聚合支付领域的领跑企业，通过极具竞争力的产品及全方位贴切的服务，满足了众多知名商户的需求。首先，公司上半年存量商户交易增长迅速，同时合作新商户不断增加，进而上半年收入比同期大幅增长。其次，基于商户自身经营获客和会员管理的需求，尤其是传统企业，公司为其提供全面的综合解决方案，相关收入有较大增长。第三，随着互联网购物的迅速发展，电商供应商对贸易融资的需求日益旺盛，基于子公司完善的操作及风控系统，保理收入稳定增长。

在报告期内，公司战略性增资一家基于互联网营销工具的专业团队，增强公司在互联网+营销服务的专业水平。

#### 2、贴近商户，精雕产品

随着新型消费形式和商户需求的不断变化，公司针对性研发产品，丰富产品种类，“现在支付聚合支付平台”目前已经成熟的服务于商户。为保证产品的核心竞争力，上半年公司集中增加对技术创新与研发方面的投入，更新先进技术设备、广纳贤才，为行业客户的核心需求和技术安全稳定提供了坚实的保障，目前明星产品及功能已相继推出。

#### 3、沉心服务，广纳贤才

为了支持和保障公司的业务增长和市场占有率，公司继续坚持组织创新，加大团队建设，加强人才梯队培养，员工人数同比增长 55%，主要来自于研发人员与商务人员的增加，进一步提升了公司的运营能力和服务水平，增强企业持续增长的能力。

公司将继续在如上方面采取切实可行的措施，以保证公司年度经营计划的顺利完成，充分发挥公司的



互联网+支付服务+金融服务的“三位一体”业务模式，致力发展“源于支付、贵于数据、成于服务”的现在支付生态圈。

### 三、风险与价值

#### （一）市场风险

软件行业属于高科技、技术密集型行业，技术和产品的创新能力是推动公司取得竞争优势的关键因素。目前，我国软件业正处于高速发展时期，产品重复开发研制，技术含量高的软件产品较少，使得我国软件行业竞争激烈，公司面临一定的市场竞争风险。

应对措施：首先，保护知识产权是公司核心产品发展的重要因素，只有保护好知识产权，才能保护和提高员工开发软件的积极性。目前，公司已经拥有 6 个软件著作权证书及 4 个北京市新技术新产品（服务）证书，并且公司会继续将开发出的新产品及时申请相关专利，以增强产品在市场中的竞争力。其次，引进国内外优秀技术人才，突破关键技术难点，对核心技术和产品进行不懈的研发开发，研发出具有公司特色的高技术含量产品。再次，先行布局抢占市场，拓展市场份额和扩大市场影响力。

#### （二）技术风险

公司属于知识密集型企业，产品研发和技术创新依赖于核心技术人员和关键管理人员，业内人才需求量大，人才竞争日趋激烈。技术的先进性是技术具备投资价值的前提，能否保持技术的先进性是企业是否具有持续发展能力的关键。

应对措施：首先，公司进一步完善薪酬和福利制度，通过建立行之有效的人才激励政策和职业发展晋升制度，维护技术人员队伍的稳定。其次，持续加强人力资源建设，不断吸收引进业内优秀人才和高学历的复合型人才，加强公司在行业的竞争力。再次，对研发支出持续投入，不断开发和积累公司的研发成果，加强技术研发力度，保持公司的技术优势。

#### （三）政策风险

公司所处的软件和信息技术服务业是我国重点鼓励、扶持发展的产业。我国政府通过制定产业政策和颁布法律法规，从税收减免、投资优惠等方面，对公司所处行业给予大力扶持。公司的持续发展与国家宏观经济环境、产业政策、行业竞争格局变化等因素密切相关，不能排除相关扶持政策变化给公司带来的潜在风险。

应对措施：首先，公司时刻关注国家对于软件和信息技术服务业的政策变化，以及行业最新的发展趋势，积极应对可能出现的影响，做到提前知晓，提前准备，提前应对。其次，从自身经营出发，提高自身技术水平，不断积累自身优势，努力实现预定目标和计划。

## 第四节重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	-
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	第四节二(一)
是否存在偶发性关联交易事项	是	第四节二(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项	是	第四节二(三)
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

### 二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一）报告期内公司发生的日常性关联交易事项

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1 购买原材料、燃料、动力	-	-
2 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-
3 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6 其他（保理本金）	360,000,000.00	25,300,000.00
总计	360,000,000.00	25,300,000.00

#### （二）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序

北京燕之庐网络技术有 限公司	关联借款	608,405.37	是
总计	-	608,405.37	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联公司向公司的资金拆借为临时性资金需求的支持，具有合理性和必要性。首先，关联借款是用于关联方公司经营使用，公司考虑关联方公司对公司的长远回报；其次，关联借款金额较少，借款期限较短，对公司的财务状况，经营成果，业务完整性和独立性不会造成重大影响，不存在损害公司利益的情况。

### （三）收购、出售资产、对外投资事项

- 1、公司 2016 年第一次临时股东大会审议并通过了《关于审议公司拟向北京燕之庐网络技术有限公司增资议案》。相关公告可查询公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2016-008）
- 2、公司 2016 年第三次临时股东大会审议并通过了《关于设立开张吉祥科技有限公司的议案》。相关公告可查询公司指定信息披露平台 [www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)。（公告编号：2016-043）

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限 售条 件股 份	无限售股份总数	20,295,000	35.12%	-795,000	19,500,000	33.74%
	其中：控股股东、实际控制人	5,187,500	8.96%	-	5,187,500	8.98%
	董事、监事、高管	5,747,500	9.94%	-795,000	4,952,500	8.57%
	核心员工	-	0.00%	-	-	-
有限 售条 件股 份	有限售股份总数	37,500,000	64.88%	795,000	38,295,000	66.26%
	其中：控股股东、实际控制人	15,862,500	27.45%	-	15,862,500	27.44%
	董事、监事、高管	21,637,500	37.43%	795,000	22,432,500	38.81%
	核心员工	-	0.00%	-	-	-
总股本		57,795,000	-	0	57,795,000	-
普通股股东人数		106				

### 二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持 股比例	期末持有限售 股份数量	期末持有无限 售股份数量
1	崔晋铭	21,050,000	0	21,050,000	36.42%	15,862,500	5,187,500
2	王大伟	8,450,000	0	8,450,000	14.62%	6,412,500	2,037,500
3	贾胜	6,260,000	0	6,260,000	10.83%	4,725,000	1,535,000
4	刘佳	4,545,000	0	4,545,000	7.86%	4,545,000	0
5	吴玉华	3,760,000	0	3,760,000	6.51%	3,375,000	385,000
6	北京沃亩股权投资 管理中心(有限合 伙)	2,500,000	0	2,500,000	4.33%	0	2,500,000
7	王蕊	2,200,000	0	2,200,000	3.81%	1,687,500	512,500
8	杨阳	2,170,000	0	2,170,000	3.75%	1,687,500	482,500
9	华融证券股份有限 公司	2,000,000	426,000	1,574,000	2.72%	0	1,574,000
10	北京汉唐资产管理 集团有限公司	1,000,000	0	1,000,000	1.73%	0	1,000,000
合计		53,935,000	426,000	53,509,000	92.58%	38,295,000	15,214,000

前十名股东间相互关系说明：

公司股东董事长兼总经理崔晋铭先生、董事贾胜先生分别为北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人和有限合伙人。

除此之外，其他股东之间不存在关联关系。

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### （一）控股股东情况

公司的实际控制人是董事长兼总经理崔晋铭先生，是公司第一大股东。

崔晋铭先生，1984 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于北京交通大学人力资源管理专业，本科学历。崔晋铭先生 2005 年至 2010 年就职于招商银行股份有限公司北京分行信用卡部，任区域商务总监；2010 年至 2011 年就职于北京通联商务服务有限公司，任市场合作部总经理；2011 年至今就职于现在支付。现任公司董事长兼总经理。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

#### （二）实际控制人情况

公司实际控制人为崔晋铭先生，具体情况详见本节“三（一）控股股东情况”。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

## 第六节董事、监事、高管及核心员工情况

### 一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
崔晋铭	董事长兼总经理	男	32	本科	2014年9月至2017年9月	是
王大伟	董事兼财务总监	男	32	本科	2014年9月至2017年9月	是
贾胜	董事	男	38	本科	2014年9月至2017年9月	是
杨阳	董事	男	31	本科	2014年9月至2017年9月	是
王蕊	董事	女	34	本科	2014年9月至2017年9月	是
吴玉华	监事会主席	女	40	本科	2014年9月至2017年9月	是
刘丽丽	职工监事	女	33	本科	2014年9月至2017年9月	是
陈雨君	监事	女	36	专科	2016年3月至2017年9月	是
何月	董事会秘书	女	33	硕士	2014年9月至2017年9月	是
汤朝晖	副总经理	男	48	本科	2014年9月至2017年9月	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						4

### 二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
崔晋铭	董事长兼总经理	21,050,000	0	21,050,000	36.42%	0
王大伟	董事兼财务总监	8,450,000	0	8,450,000	14.62%	0
贾胜	董事	6,260,000	0	6,260,000	10.83%	0
杨阳	董事	2,170,000	0	2,170,000	3.75%	0
王蕊	董事	2,200,000	0	2,200,000	3.81%	0
吴玉华	监事会主席	3,760,000	0	3,760,000	6.51%	0
刘丽丽	职工监事	0	0	0	0.00%	0
陈雨君	监事	0	0	0	0.00%	0
何月	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
汤朝晖	副总经理	0	0	0	0.00%	0
合计	-	43,890,000	0	43,890,000	75.94%	0

### 三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
刘佳	监事	离任	-	个人原因离任
陈雨君	-	新任	监事	选举产生

#### 四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	4	6
截止报告期末的员工人数	145	171

核心员工变动情况：

核心员工无变化。

## 第七节财务报表

### 一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	-
审计机构地址	-
审计报告日期	-
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	-
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文：-	

### 二、财务报表

#### （一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金	第八节二、（五）注释 1	16,948,130.16	20,795,098.74
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	第八节二、（五）注释 2	-	25,558,285.32
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	第八节二、（五）注释 3	10,772,862.31	7,735,500.18
预付款项	第八节二、（五）注释 4	330,899.98	113,540.00
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	第八节二、（五）注释 5	1,640,856.29	1,241,874.03
买入返售金融资产		-	-



存货	第八节二、（五）注释 6	782,648.38	587,067.07
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	第八节二、（五）注释 7	69,268,863.52	41,064,932.88
<b>流动资产合计</b>		<b>99,744,260.64</b>	<b>97,096,298.22</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	第八节二、（五）注释 8	7,445,236.00	1,445,236.00
投资性房地产		-	-
固定资产	第八节二、（五）注释 9	555,996.08	391,998.00
在建工程		-	-
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	第八节二、（五）注释 10	4,039,890.82	4,488,490.39
开发支出		5,801,689.09	588,613.22
商誉		-	-
长期待摊费用	第八节二、（五）注释 11	422,033.33	321,611.11
递延所得税资产	第八节二、（五）注释 12	341,943.16	342,055.96
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>18,606,788.48</b>	<b>7,578,004.68</b>
<b>资产总计</b>		<b>118,351,049.12</b>	<b>104,674,302.90</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
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	第八节二、（五）注释 13	5,569,015.23	2,593,176.61
预收款项	第八节二、（五）注释 14	2,055.20	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	第八节二、（五）注释 15	-19,942.71	2,509.42
应交税费	第八节二、（五）注释 16	671,285.77	760,036.33
应付利息		-	-

应付股利		-	-
其他应付款	第八节二、（五）注释 17	3,648,177.11	3,255,750.46
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
<b>流动负债合计</b>		<b>9,870,590.60</b>	<b>6,611,472.82</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
<b>非流动负债合计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>负债合计</b>		<b>9,870,590.60</b>	<b>6,611,472.82</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	第八节二、（五）注释 18	57,795,000.00	57,795,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	第八节二、（五）注释 19	28,568,542.54	28,568,542.54
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	第八节二、（五）注释 20	1,011,886.36	1,011,886.36
一般风险准备		-	-
未分配利润	第八节二、（五）注释 21	19,045,365.51	8,497,255.05
归属于母公司所有者权益合计		106,420,794.41	95,872,683.95
少数股东权益		2,059,664.11	2,190,146.13
<b>所有者权益合计</b>		<b>108,480,458.52</b>	<b>98,062,830.08</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>118,351,049.12</b>	<b>104,674,302.90</b>

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：王大伟

会计机构负责人：于博

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		12,162,668.85	15,581,273.24
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	25,558,285.32
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	第八节二、(十一) 注释 1	11,047,683.19	7,735,500.18
预付款项		330,899.98	113,540.00
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	第八节二、(十一) 注释 2	1,862,529.02	1,382,632.72
存货		782,648.38	587,067.07
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		20,484,423.56	2,898,329.41
<b>流动资产合计</b>		<b>46,670,852.98</b>	<b>53,856,627.94</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	第八节二、(十一) 注释 3	59,945,236.00	43,945,236.00
投资性房地产		-	-
固定资产		550,088.31	384,863.41
在建工程		-	-
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		4,039,890.82	4,488,490.39
开发支出		4,585,823.81	-
商誉		-	-
长期待摊费用		422,033.33	321,611.11
递延所得税资产		12,484.63	12,597.43
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>69,555,556.90</b>	<b>49,152,798.34</b>
<b>资产总计</b>		<b>116,226,409.88</b>	<b>103,009,426.28</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		-	-
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		5,569,015.23	2,593,176.61
预收款项		2,055.20	-
应付职工薪酬		-86,339.71	-2,702.58
应交税费		603,237.28	694,359.65
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款		3,294,530.63	3,263,055.59
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
<b>流动负债合计</b>		<b>9,382,498.63</b>	<b>6,547,889.27</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
<b>非流动负债合计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>负债合计</b>		<b>9,382,498.63</b>	<b>6,547,889.27</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本		57,795,000.00	57,795,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		28,568,542.54	28,568,542.54
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		1,011,886.36	1,011,886.36
未分配利润		19,468,482.35	9,086,108.11
<b>所有者权益合计</b>		<b>106,843,911.25</b>	<b>96,461,537.01</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>116,226,409.88</b>	<b>103,009,426.28</b>

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		34,788,814.77	24,908,706.40
其中：营业收入	第八节二、(五) 注释 22	34,788,814.77	24,411,578.10
利息收入	第八节二、(五) 注释 23	-	497,128.30
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
<b>二、营业总成本</b>		23,567,037.09	32,654,913.84
其中：营业成本	第八节二、(五) 注释 22	10,654,821.88	3,631,763.86
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险合同准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
营业税金及附加	第八节二、(五) 注释 24	171,737.96	145,243.12
销售费用	第八节二、(五) 注释 25	7,616,138.74	3,363,870.83
管理费用	第八节二、(五) 注释 26	5,144,348.62	25,409,452.29
财务费用	第八节二、(五) 注释 27	-39,402.94	17,885.43
资产减值损失	第八节二、(五) 注释 28	19,392.83	86,698.31
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	第八节二、(五) 注释 29	810,244.21	100,672.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		12,032,021.89	-7,645,534.91
加：营业外收入	第八节二、(五) 注释 30	30,874.30	605,257.92
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出	第八节二、(五) 注释 31	-	52.00
其中：非流动资产处置损失		-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		12,062,896.19	-7,040,328.99
减：所得税费用	第八节二、(五) 注释 32	1,645,267.75	136,129.06
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		10,417,628.44	-7,176,458.05
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司所有者的净利润		10,548,110.46	-7,176,458.05
少数股东损益		-130,482.02	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变		-	-

动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-
6.其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		10,417,628.44	-7,176,458.05
归属于母公司所有者的综合收益总额		10,548,110.46	-
归属于少数股东的综合收益总额		-130,482.02	-
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益		0.18	-0.71
（二）稀释每股收益		0.18	-0.71

法定代表人：崔晋铭      主管会计工作负责人：王大伟      会计机构负责人：于博

#### （四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	第八节二、（十一）注释 4	33,812,250.58	24,382,209.19
减：营业成本	第八节二、（十一）注释 4	10,876,992.49	3,613,537.59
营业税金及附加		145,971.61	145,243.12
销售费用		7,616,138.74	2,791,087.94
管理费用		3,443,026.97	25,397,257.20
财务费用		341,852.37	-480,079.84
资产减值损失		36,439.76	93,221.45
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-	-
投资收益（损失以“－”号填列）	第八节二、（十一）注释 5	607,377.98	100,672.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
<b>二、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>		11,959,206.62	-7,077,385.74
加：营业外收入		30,073.31	603,836.51
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出		-	52.00
其中：非流动资产处置损失		-	-
<b>三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>		11,989,279.93	-6,473,601.23
减：所得税费用		1,606,905.69	132,661.93
<b>四、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>		10,382,374.24	-6,606,263.16

<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动		-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-
6.其他		-	-
<b>六、综合收益总额</b>		10,382,374.24	-6,606,263.16
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		30,495,105.96	19,105,605.04
客户存款和同业存放款项净增加额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		-	-
收到再保险业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		18,616.11	-
收到其他与经营活动有关的现金	第八节二、（五）注释 33	1,043,367,398.16	2,899,480.42
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>1,073,881,120.23</b>	<b>22,005,085.46</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		12,408,516.23	4,684,850.33
客户贷款及垫款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-

支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
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		11,906,903.85	4,624,618.72
支付的各项税费		4,943,907.63	2,963,021.70
支付其他与经营活动有关的现金	第八节二、（五）注释 33	1,038,997,530.06	6,035,660.75
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>1,068,256,857.77</b>	<b>18,308,151.50</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>5,624,262.46</b>	<b>3,696,933.96</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		51,079,996.09	28,946,998.25
取得投资收益收到的现金		728,243.11	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>51,808,239.20</b>	<b>28,946,998.25</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		279,470.24	457,638.00
投资支付的现金		61,000,000.00	11,000,000.00
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	10,682,438.37
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>61,279,470.24</b>	<b>22,140,076.37</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-9,471,231.04</b>	<b>6,806,921.88</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	1,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>-</b>	<b>1,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-</b>	<b>1,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-3,846,968.58</b>	<b>11,503,855.84</b>
加：期初现金及现金等价物余额		20,495,098.74	2,857,811.34
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>16,648,130.16</b>	<b>14,361,667.18</b>

法定代表人：崔晋铭

主管会计工作负责人：王大伟

会计机构负责人：于博



(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		29,054,459.46	19,105,605.04
收到的税费返还		18,616.11	-
收到其他与经营活动有关的现金		9,131,176.51	3,268,199.99
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>38,204,252.08</b>	<b>22,373,805.03</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		12,408,516.23	4,684,850.33
支付给职工以及为职工支付的现金		11,076,741.43	4,603,005.52
支付的各项税费		4,750,804.87	2,962,711.52
支付其他与经营活动有关的现金		6,147,545.99	6,473,743.98
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>34,383,608.52</b>	<b>18,724,311.35</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,820,643.56</b>	<b>3,649,493.68</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		45,479,996.09	28,946,998.25
取得投资收益收到的现金		560,226.20	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>46,040,222.29</b>	<b>28,946,998.25</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		279,470.24	457,638.00
投资支付的现金		53,000,000.00	11,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	10,682,438.37
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>53,279,470.24</b>	<b>22,140,076.37</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-7,239,247.95</b>	<b>6,806,921.88</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	1,000,000.00
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>-</b>	<b>1,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-</b>	<b>1,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-3,418,604.39</b>	<b>11,456,415.56</b>
加：期初现金及现金等价物余额		15,281,273.24	2,857,811.34
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>11,862,668.85</b>	<b>14,314,226.90</b>

## 第八节财务报表附注

### 一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

### 二、报表项目注释

#### （一）企业的基本情况

现在（北京）支付股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由北京中怡同创科技有限公司整体改制设立，公司注册地址：北京市西城区新街口外大街 28 号 C 座 619 号(德胜园区)。公司的统一社会信用代码是：911101027747113750，整体改制时本公司注册资本为 1,000.00 万元。本公司股票已于 2015 年 3 月 9 日在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌，股票代码：832086。2015 年 04 月 16 日非公开发行股份 50 万股，每股面值 1.00 元，每股发行认购价格为人民币 2.00 元，共计募集人民币 100 万元。本次增资后本公司的股本变更为 1,050 万股。根据本公司 2015 年第四次临时股东大会决议和章程（草案）的拟定，本公司采用非公开定向发行的方式发行普通股 117.00 万股，每股面值 1 元，每股发行认购价格为人民币 51.43 元。截止到 2015 年 7 月 20 日，本公司共计募集人民币 51,741,151.50（已扣除发行费人民币 2,723,218.50），其中计入“股本”人民币 1,059,000.00 元，计入“资本公积—股本溢价”人民币 50,682,151.50 元。本次增资后本公司的股本变更为 1,155.90 万股。2015 年 10 月 27 日公司申请增加注册资本人民币 46,236,000.00 元，以总股本 11,559,000 股为基数，以之前定向增发累计计入资本公积中的 46,236,000.00 元向全体股东每 10 股转增 40 股，共计新增 46,236,000 股，转增后股本增至 57,795,000.00 股，注册资本变更为 57,795,000.00 元。

许可经营项目：技术开发、转让、咨询、服务；技术推广；应用软件开发；基础软件服务；计算机系统服务；企业策划；经济贸易咨询；销售通讯设备、电子产品、计算机、软件及辅助设备。（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。）

本公司属软件和信息技术服务行业，主要产品或服务分为线上业务、线下业务、聚合平台及 POS 机销售。

## （二）财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”)进行确认和计量，在此基础上，结合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)的规定，编制财务报表。

### 2. 持续经营

本公司自报告期末起 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

## （三）重要会计政策和会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### 4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

A. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，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。

#### B. 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终

控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的股本溢价,资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产,该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额,调整资本公积(资本溢价或股本溢价),资本公积不足的,调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的,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,在取得控制权日,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。对于合并日之前持有的股权投资,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,暂不进行会计处理,直至处置该项投资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所有者权益其他变动,暂不进行会计处理,直至处置该项投资时转入当期损益。

#### C.非同一控制下的企业合并

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量,公允价值与其账面价值的差额,计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,经复核后,计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并,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,合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的,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;购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的,以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和,作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

#### D.为合并发生的相关费用

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直接相关费用,于发生时计入当期损益;为企业合并而发行权益性证券的交易费用,可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

### 5.合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍应当冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

## 6. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

## 7. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### A. 金融工具的分类

管理层根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将金融资产和金融负债分为不同类别：应收款项、应收保理款。

### B. 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的

衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

## (2) 应收款项

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

## 8. 应收款项

### A. 按组合计提坏账准备应收款项

#### (1) 信用风险特征组合的确定依据

##### ① 账龄组合

已单独计提坏账准备的应收账款、应收保理款、其他应收款外，公司根据以前年度相同或类似按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提比例。

##### ② 其他组合

正常的关联方账款、押金、保证金、备用金。

#### (2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

##### ① 采用账龄分析法计提坏账准备的

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	1.00	1.00
1—2 年	10.00	10.00
2—3 年	30.00	30.00
3—4 年	50.00	50.00
4—5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

## ②其他组合

备用金、押金、保证金、以及正常的关联方账款，除非有确凿证据表明该项应收款的回收存在重大不确定性，不计提坏账准备。

### B.按客户风险类型计提坏账准备应收款项

应收保理款按客户已到期的款项是否逾期未收，以及欠款已逾期的期数划分一下各类客户风险类型：正常类（未逾期客户）、关注类（超过付款期未超过宽限期等）、次级类（超过宽限期 6 个月及以内）及损失类（超过宽限期 6 个月以上客户）4 种风险类型客户，以逾期账龄区分各类风险类型客户制定相应坏账计提比例。对已到期未回收的逾期应收保理款转入应收账款并按相应账龄计提坏账准备，对于尚未到期的应收保理款坏账准备按客户风险类型计提比例如下：

客户风险类型	应收保理款坏账计提比例(%)
正常类	1.00
关注类	10.00
次级类	50.00
损失类	100.00

## 9.存货

### (1).存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括库存商品等。

### (2).存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按移动加权平均法计价。

### (3).存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估

计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与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，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

#### (4).存货的盘存制度

采用永续盘存制

### 10.长期股权投资

#### A.投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / （五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

#### B.后续计量及损益确认

#### (1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，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对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

#### (2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的



权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并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所有者权益。

本公司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。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资或协议约定企业仍承担额外义务的，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盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

### C. 长期股权投资核算方法的转换

#### (1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

#### (2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

### （3） 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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。

### （4） 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因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。

### （5） 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

## D.长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

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，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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

（2）在合并财务报表中，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，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。

#### E.共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形，并综合

考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

## 11. 固定资产

### A. 固定资产确认条件

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

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

### B. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### C. 固定资产后续计量及处置

#### （1） 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3	3	32.33

#### （2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

#### （3） 固定资产处置

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

## 12.无形资产与开发支出

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，包括软件著作权。

### A.无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

### B.无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

#### (1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5 年	预计使用年限
软件著作权	5 年	预计使用年限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。使用寿命不确定的无形资产

### C.划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

### D.开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市

场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

### 13.长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

### 14.长期待摊费用

#### (1).摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直接法分期摊销。

#### (2).摊销年限

类别	摊销年限	备注
----	------	----

类别	摊销年限	备注
装修费	3.00	预计收益年限

## 15.职工薪酬

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

### (1).短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

### (2).离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

### (3).辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

### (4).其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

## 16.收入

### 1. 销售商品收入确认时间的具体判断标准

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；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，确认商品销售收入实现。

公司确认收入的具体时点是：

1) 线上移动支付分润收入和线上聚合分润收入：根据与客户（收单行、移动支付平台）签订的合同、协议约定，按照收单行定期（每月、每季度）提供实际结算单（包含线上商户刷卡消费交易金额、线上移动支付手续费分成比例、分润金额）确定当期收入。

2) 线下 POS 机分润收入：根据与客户（收单行）签订的合同、协议约定，按照客户（收单行）定期（每月、每季度）提供实际结算单（包含线下 POS 机商户刷卡消费交易金额、手续费分成比例、分润金额）确定当期收入。

## 17.政府补助

### (1).类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

### (2).政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### (3).会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

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

## 18.递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时



具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

## 19.重要会计政策、会计估计的变更

### (1)会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

### (2)会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## （四）税项

### 1.公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	POS 销售收入	17.00%
增值税	线上分润收入、线下分润收入、技术接入收入、线上聚合收入等	6.00%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7.00%
教育费附加	实缴流转税税额	3.00%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	15%

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
子公司-北京九盈信息科技有限公司	25%
子公司-深圳市前海现在商业保理有限公司	25%
子公司-现在电子支付有限公司	25%
子公司-北京中怡同创商务有限公司	25%

### 2.税收优惠政策及依据

2015 年 11 月 24 日，本公司取得高新技术企业证书，证书编号：GR201511003579，有效期三年，经北京市西城区国家税务局第八税务所备案，本期企业所得税执行 15%的税率。

## （五）合并财务报表项目注释

### 注释 1 货币资金

项目	期末	期初
现金	2,543.20	-
银行存款	16,645,586.96	20,495,098.74
其他货币资金	300,000.00	300,000.00
合计	16,948,130.16	20,795,098.74

截至 2016 年 6 月 30 日止，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

期末货币资金比期初减少 18.50%，主要原因系本期购买银行理财产品金额增加，导致投资活动产生的现金流量净额减少。

### 注释 2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末	期初
证券投资基金产品	-	25,558,285.32
合计	-	25,558,285.32

### 注释 3 应收账款

#### 1、应收账款按种类披露

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	10,881,679.10	100.00	108,816.79	1.00	10,772,862.31
其中：账龄组合	10,881,679.10	100.00	108,816.79	1.00	10,772,862.31
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	10,881,679.10	100.00	108,816.79	1.00	10,772,862.31

(续)

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
其中：账龄组合	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18

#### 2、采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	10,881,679.10	100.00	108,816.79	1.00
合计	10,881,679.10	100.00	108,816.79	1.00

(续)

账龄	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00
合计	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00

应收账款期末余额 1,088.17 万元，较期初增加 306.81 万元，增长 39.27%，主要原因系公司与客户的结算周期为 1 个月或 3 个月，本期业务规模快速增长，相应的未到结算期的应收账款相应增加，期末余额中 1-3 月内的应收账款占全部应收账款的 100%。

### 3、按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
客户 1	3,556,222.68	31.64%	35,562.23
客户 2	2,847,081.92	25.33%	28,470.82
客户 3	2,369,860.68	21.08%	23,698.60
客户 4	274,820.88	2.44%	2,748.21
客户 5	148,322.00	1.32%	1,483.22
合计	9,196,308.16	81.81%	91,963.08

本报告期内应收账款不存在持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方情况。

## 注释 4 预付账款

### 1、预付账款分类披露

账龄	期末余额		期初余额	
	预付账款	比例	预付账款	比例
1 年以内	330,899.98	100.00%	113,540.00	100.00%
合计	330,899.98	100.00%	113,540.00	100.00%

### 2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末金额	占预付账款总额的比例(%)	预付款时间
通联支付网络服务股份有限公司深圳分公司	123,500.00	37.32%	2016 年度
百富计算机技术（深圳）有限公司	114,600.00	34.63%	2016 年度

深圳市新国都技术有限公司	92,210.00	27.87%	2016 年度
深圳银盛电子支付科技有限公司	589.98	0.18%	2016 年度
合计	330,899.98	100.00%	

预付账款期末比期初增加 191.44%，主要是已支付供货商的款项，但截止到本期末并未收到货物。

## 注释 5 其他应收款

### 1、其他应收款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	计提比例（%）		
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收账款	1,653,416.80	100	0.76		1,640,856.29
其中：账龄组合	676,051.31	41	1.86		663,490.80
其中：押金、备用金组合	977,365.49	59	-		977,365.49
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-		-
合计	1,653,416.80	100	0.76		1,640,856.29

续

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收账款	1,247,720.48	100	5,846.45	1.44	1,241,874.03
其中：账龄组合	404,644.55	32.43	5,846.45	1.44	398,798.10
押金、备用金组合	843,075.93	67.57	-	-	843,075.93

单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-	-	-
合计	1,247,720.48	100	5,846.45	1.44	1,241,874.03

## 2、其他应收款分类的说明

账龄	期末数		坏账准备	
	账面余额 金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	656,051.31	97.04	6,560.51	1
1 至 2 年	-	-	-	-
2 至 3 年	20,000.00	2.96	6,000.00	30
3 年以上	-	-	-	-
合计	676,051.31	100	12,560.51	-

(续)

账龄	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	384,644.55	95.06	3,846.45	1
1 至 2 年	20,000.00	4.94	2,000.00	10
2 至 3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合计	404,644.55	100	5,846.45	-

## 3、其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末	期初
押金、保证金、备用金	977,365.49	843,075.93
代垫款	676,051.31	404,644.55
合计	1,653,416.80	1,247,720.48

## 4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)
阿里云计算有限公司	预付款	396,745.00	1 年以内	24.00%
华润置地(北京)股份有限公司	押金	285,580.75	1 年以内	17.27%
北京兴合动力投资管理有限公司	押金	126,435.00	1 年以内	7.65%

北京银联商务有限公司	合作保证金	100,000.00	1 年以内	6.05%
北京和融通科技有限公司	合作保证金	100,000.00	1 年以内	6.05%
合计	-	1,008,760.75	-	61.02%

其他应收款期末余额 165.34 万元，较期初增加 40.57 万元，增长 32.52%，主要原因系房租押金、合作保证金及采购办公设备预付款增加，以上公司均为非关联方。

### 注释 6 存货

项目	期末	期初
库存商品	782,648.38	587,067.07
合计	782,648.38	587,067.07

库存商品期末比期初增加 33.31%，主要原因系公司销售规模扩大，为满足市场需求，保证产品供应，增加了各种产品的保有量。

### 注释 7 其他流动资产

项目	期末	期初
预付房租、主机费	608,425.04	447,999.23
银行理财产品	32,050,000.00	2,650,000.00
一年内到期的应收保理款	33,734,439.96	35,516,603.47
预交税费	2,875,998.52	2,450,330.18
合计	69,268,863.52	41,064,932.88

截止 2016 年 6 月 30 日本公司应收保理款原值 34,075,191.88 元，按照会计谨慎性原则，计提了 340,751.92 元的坏账准备，期末应收保理款净值是 33,734,439.96 元。

### 注释 8 长期股权投资

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	-	-	-	-
对合营企业投资	-	-	-	-
对联营企业投资	1,445,236.00	6,000,000.00	-	7,445,236.00
小计	1,445,236.00	6,000,000.00	-	7,445,236.00
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合计	1,445,236.00	6,000,000.00	-	7,445,236.00

### 注释 9 固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	553,182.04	271,923.07	-	825,105.11
电子设备	553,182.04	271,923.07	-	825,105.11
二、累计折旧合计：	161,184.04	107,924.99	-	269,109.03

电子设备	161,184.04	107,924.99	-	269,109.03
三、固定资产账面净值合计	391,998.00	-	-	555,996.08
电子设备	391,998.00	-	-	555,996.08
四、固定资产减值准备合计	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	391,998.00	-	-	555,996.08
电子设备	391,998.00	-	-	555,996.08

固定资产期末余额比期初增加 41.84%，主要原因系公司规模扩大，产品研发部对电子设备要求提高、需求量加大，本期采购电子设备增加。

## 注释 10 无形资产

### 1. 无形资产情况

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	4,566,211.33	7,547.17	-	4,573,758.50
其中：金蝶软件	14,518.86	7,547.17	-	22,066.03
聚合支付平台	4,551,692.47	-	-	4,551,692.47
二、累计摊销合计	77,720.94	456,146.74	-	533,867.68
其中：金蝶软件	1,859.40	977.50	-	2,836.90
聚合支付平台	75,861.54	455,169.24	-	531,030.78
三、无形资产减值准备合计	-	-	-	-
其中：金蝶软件	-	-	-	-
聚合支付平台	-	-	-	-
四、账面价值合计	4,488,490.39	-	-	4,039,890.82
其中：金蝶软件	12,659.46	-	-	19,229.13
聚合支付平台	4,475,830.93	-	-	4,020,661.69

### 2. 开发支出

项目	年初余额	本期增加金额		本期减少金			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
聚合支付系统	-	2,309,832.57	-	-	-	-	2,309,832.57
聚合数据系统	-	1,154,916.29	-	-	-	-	1,154,916.29
聚合鉴权系统	-	692,949.77	-	-	-	-	692,949.77
线下交易系统	-	461,966.51	-	-	-	-	461,966.51
供应链金融系统	588,613.22	593,410.73	-	-	-	-	1,182,023.95
合计	588,613.22	5,213,075.87	-	-	-	-	5,801,689.09

### 注释 11 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装饰改造	321,611.11	160,000.00	59,577.78	-	422,033.33	-
合计	321,611.11	160,000.00	59,577.78	-	422,033.33	-

### 注释 12 递延所得税资产和递延所得税负债

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	462,129.22	102,173.01	442,736.39	102,285.81
可抵扣亏损	959,080.60	239,770.15	959,080.60	239,770.15
合计	1,421,209.82	341,943.16	1,401,816.99	342,055.96

### 注释 13 应付账款

项目	期末	期初
应付账款(代理商、渠道商分成)	5,569,015.23	2,593,176.61
合计	5,569,015.23	2,593,176.61

应付账款期末比期初增长 114.76%，主要原因系公司与代理商的结算方式为月结或季度结算，本期公司业务规模增长较快，各代理商结算每月分润金额增加，使公司应付账款期末余额增加。

### 注释 14 预收账款

项目	期末余额	年初余额
预收账款	2,055.20	-
合计	2,055.20	-

### 注释 15 应付职工薪酬

#### 1、应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,509.42	12,281,723.40	12,309,038.24	-24,805.42
离职后福利-设定提存计划	-	1,272,636.20	1,267,773.49	4,862.71
合计	2,509.42	13,554,359.60	13,576,811.73	-19,942.71

#### 2、短期薪酬

项目	本期期初余额	本期增加	本期减少	本期期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,509.42	10,683,825.73	10,643,335.15	43,000.00
职工福利费	-	2,266.00	2,266.00	0.00
社会保险费	-	648,104.22	647,384.99	719.23
其中：基本医疗保险费	-	585,363.03	584,988.09	374.94
补充医疗保险	-	-	-	-
工伤保险费	-	24,159.57	24,027.21	132.36



生育保险费	-	38,581.62	38,369.69	211.93
住房公积金	-	947,527.45	1,016,052.10	-68,524.65
合计	2,509.42	12,281,723.40	12,309,038.24	-24,805.42

### 3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		1,219,800.31	1,215,605.37	4,194.94
失业保险费		52,835.89	52,168.12	667.77
合计		1,272,636.20	1,267,773.49	4,862.71

### 注释 16 应交税费

税费项目	期末	期初
增值税	576,023.38	628,643.66
营业税	-	9,543.35
企业所得税	-	-
个人所得税	-7.78	-7.76
城市维护建设税	40,566.90	41,611.95
教育费附加	17,374.52	17,833.69
地方教育附加	11,583.01	11,889.13
印花税	25,745.74	50,522.31
合计	671,285.77	760,036.33

### 注释 17 其他应付款

款项性质	期末	期初
押金、保证金	3,293,774.96	3,205,188.36
代理商分润	-	-
关联方资金	-	-
会议费	-	-
房租	-	-
其他往来	354,402.15	50,562.10
合计	3,648,177.11	3,255,750.46

### 注释 18 股本

项目	期末	期初
股份总数	57,795,000.00	57,795,000.00

### 注释 19 资本公积

项目	期末	期初
股本溢价	8,308,542.54	8,308,542.54
其他资本公积	20,260,000.00	20,260,000.00

合计	28,568,542.54	28,568,542.54
----	---------------	---------------

## 注释 20 盈余公积

项目	期末	期初
法定盈余公积	1,011,886.36	1,011,886.36
合计	1,011,886.36	1,011,886.36

## 注释 21 未分配利润

项目	本期金额	上年金额	提取或分配比例
本期年初余额	8,497,255.05	3,965,255.57	-
本期增加额	10,548,110.46	-7,176,458.05	-
其中：本期净利润转入	10,548,110.46	-7,176,458.05	-
其他调整因素	-	-	-
本期减少额	-	-	-
其中：本期提取盈余公积数	-	-	-
本期提取一般风险准备	-	-	-
本期分配现金股利数	-	-	-
转增资本	-	-	-
其他减少	-	-	-
本期期末余额	19,045,365.51	-3,211,202.48	-

## 注释 22 营业收入 营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	34,788,814.77	10,654,821.88	22,925,309.22	3,114,449.85
其他业务收入	-	-	1,486,268.88	517,314.01
合计	34,788,814.77	10,654,821.88	24,411,578.10	3,631,763.86

营业收入本期比上期增加 988.01 万元，增长 39.67%，主要原因是移动支付市场规模不断扩大，公司在维护现有客户的基础上，加大市场拓展力度，积极拓展新客户及代理商，合作客户规模进一步提升，公司营业收入大幅增长的同时，相应的成本也有所增加。

## 注释 23 利息收入

类别	本期发生额	上期发生额
利息收入	-	497,128.30
合计	-	497,128.30

## 注释 24 营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	90,000.89	84,725.15
教育费附加	38,571.79	36,310.78

地方教育费附加	25,714.54	24,207.19
营业税	17,450.74	-
合计	171,737.96	145,243.12

营业税金及附加报告期内增加 2.65 万元，增长 18.24%，主要原因系公司业务规模增长，营业收入增加，使相应的各项税费增加。

## 注释 25 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	164,069.57	100,522.14
广告宣传费	1,200.00	7,572.44
市场推广费	10,000.00	1,260.00
工资	5,379,817.29	1,640,583.46
市内交通费	19,208.30	14,920.40
社保	666,020.59	170,795.27
公积金	192,716.85	70,325.80
业务招待费	180,823.84	139,597.64
差旅费	64,407.00	36,742.00
营销费	-	532,195.98
租赁费	752,929.10	578,486.80
福利费	15,408.82	61,777.06
印花税	36.84	1.10
会议费	-	-
其他	169,500.54	9,090.74
合计	7,616,138.74	3,363,870.83

报告期内销售费用较上期增加 425.23 万元，增长 126.41%，主要原因系公司本期较上年同期加大市场拓展力度，公司销售人员规模大幅增长，使职工薪酬、社保、租赁费用及办公费用大幅增长。

## 注释 26 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	1,712,237.42	2,271,859.71
中介机构服务费	345,873.18	854,795.28
租赁费	1,042,163.27	289,777.89
社保	195,495.40	282,797.91
办公费	308,661.17	468,010.99
会议费	594,612.46	-
差旅费	123,958.14	64,251.94
业务招待费	146,150.39	170,495.68
交通费	8,128.52	11,448.90

福利费	14,305.09	83,887.50
住房公积金	65,668.00	100,787.00
折旧	107,924.99	53,003.01
印花税	25,735.61	-
机动车使用费	6,387.00	12,676.50
培训费	-	59,227.00
摊销	389,106.85	619.80
研发支出	-	339,842.18
股份支付		20,260,000.00
其他	57,941.13	85,971.00
合计	5,144,348.62	25,409,452.29

### 注释 27 财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
利息收入	-56,528.68	-
银行手续费	17,125.74	17,885.43
合计	-39,402.94	17,885.43

### 注释 28 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	19,392.83	86,698.31
合计	19,392.83	86,698.31

期末应收款项余额减少，计提的坏账准备减少

### 注释 29 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品投资收益	810,244.21	100,672.53
合计	810,244.21	100,672.53

报告期内，公司购买理财产品金额增加，相应的产生投资收益增加

### 注释 30 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
政府补贴	7,436.43	600,000.00
其他	23,437.87	5,257.92
合计	30,874.30	605,257.92

### 注释 31 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
其他	-	52.00
合计	-	52.00

### 注释 32 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,645,267.75	3,175,129.06
合计	1,645,267.75	3,175,129.06

报告期内本期所得税比上期减少 152.99 万元，减少比例为 48.18%，主要原因系公司 2015 年同期所得税税率为 25%，2015 年 11 月 24 日取得高新技术企业证书，证书编号：GR201511003579，有效期三年，本期所得税税率为 15%，导致本期所得税费用大幅度下降。

### 注释 33 现金流量表项目注释

#### 1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到商户的 POS 机押金	151,900.00	256,900.00
保证金	535,719.39	660,024.19
财务费用-利息收入	56,528.68	497,038.22
关联方款项	994,471.92	474,848.35
往来款项收到的现金	9,511,636.07	1,010,669.66
收到的保理合同本金	1,032,010,569.72	-
其他	106,572.38	-
合计	1,043,367,398.16	2,899,480.42

#### 2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用-手续费	17,125.74	17,258.85
支付合作保证金	490,000.00	400,000.00
支付的房屋押金	126,435.00	130,131.00
支付给关联方的款项	391,553.93	1,333,392.50
支付的其他往来款	88,133.57	52.00
退商户 POS 机押金	86,400.00	33,600.00
销售费用及管理费用付现	7,703,186.38	4,121,226.40
支付的保理合同本金	1,030,094,695.44	-
合计	1,038,997,530.06	6,035,660.75

### 注释 34 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	10,417,628.44	-7,176,458.05
加：计提的资产减值准备	19,392.83	86,698.31
固定资产折旧	107,924.99	53,003.01
无形资产摊销	456,146.74	619.80
长期待摊费用摊销	59,577.78	-

处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减：收益)	-	-
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
财务费用	-39,402.94	-479,242.87
投资损失(减：收益)	-810,244.21	-100,672.53
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-	-
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-
存货的减少(减：增加)	-195,581.31	-263,068.39
经营性应收项目的减少(减：增加)	-6,832,202.65	-8,863,241.77
经营性应付项目的增加(减：减少)	2,441,022.79	179,295.45
其他	-	20,260,000.00
经营活动产生的现金流量净额	5,624,262.46	3,696,933.96
2、现金及现金等价物净增加情况：	-	-
现金的期末余额	16,648,130.16	14,361,667.18
减：现金的期初余额	20,495,098.74	2,857,811.34
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-3,846,968.58	11,503,855.84

(2) 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	16,648,130.16	20,495,098.74
其中：库存现金	2,543.20	
可随时用于支付的银行存款	16,645,586.96	20,495,098.74
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	16,648,130.16	20,495,098.74
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物	-	-

(六) 合并范围的变更

本期未发生合并范围变更。

(七) 在其他主体中的权益

## 1. 在子公司中的权益

### 企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
深圳市前海现在商业保理有限公司	深圳市	深圳市	保理业务	100.00		投资设立取得
现在电子支付有限公司	北京市	北京市	快捷支付	100.00		投资设立取得
北京中怡同创商务有限公司	北京市	北京市	电子商务	100.00		投资设立取得
北京九盈信息科技有限公司	北京市	北京市	信息科技服务	50.00		投资设立取得

## 2. 在合营企业或联营企业中的权益

### 合营企业和联营企业基本情况

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京大有易数数据网络科技发展有限公司	北京市	北京市	计算机技术开发	30.00		权益法
北京燕之庐网络技术有限公司	北京市	北京市	信息科技服务	30.00		权益法

## （八）关联方关系及其交易

1. 本公司的实际控制人系自然人崔晋铭先生，对本公司持股比例为 40.32%。

### 2. 本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

### 3. 本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“七、在其他主体中的权益”。

### 4. 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京燕之庐网络技术有限公司	现在支付参股、联营公司
汇安居（北京）信息科技有限公司	股东吴玉华控制的企业
北京九润源电子商务有限公司	股东吴玉华控制的企业
国华汇银（北京）商业保理有限公司	股东吴玉华控制的企业
北京大有易数数据网络科技发展有限公司	现在支付参股、联营公司
上海川合投资管理中心（有限合伙）	股东刘佳控制的企业
王大伟	董事、副总经理、股东
贾胜	董事、股东
杨阳	董事、股东
王蕊	董事、股东

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
吴玉华	监事、股东
刘佳	股东

## 5. 关联交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例（%）	金额	占同类交易金额的比例（%）
北京九润源电子商务有限公司	销售	保理服务		248,877.77	18%		

## 6. 关联方应收应付款项

### (1) 应收项目

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
其他应收款					
	北京大有易数数据网络科技发展有限公司	-	-	99,648.21	996.48
	北京沃亩股权投资管理中心（有限合伙）	-	-	12,843.20	128.43
	北京燕之庐网络技术有限公司	-	-	272,153.14	-
	贾胜	22,103.00	221.03	-	-
应收保理款	北京九润源电子商务有限公司	10,000,000.00	100,000.00	9,940,524.94	99,405.25
合计	--	10,022,103.00	100,221.03	10,325,169.49	100,530.16

### (2) 应付项目

无。

## (九) 承诺及或有事项

### 1. 承诺事项

截止 2016 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### 2. 或有事项

截止 2016 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## (十) 资产负债表日后事项



无。

## （十一）母公司财务报表主要项目注释

### 注释 1 应收账款

#### 1、应收账款按种类披露

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	11,156,499.98	100.00	108,816.79	0.98	11,047,683.19
其中：账龄组合	10,881,679.10	97.54	108,816.79	1.00	10,772,862.31
关联方组合	274,820.88	2.46	-	-	274,820.88
其他	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	11,156,499.98	100.00	108,816.79	0.98	11,047,683.19

（续）

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的应收账款	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
其中：账龄组合	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18
关联方组合	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00	7,735,500.18

#### 2、采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内（含 1 年）	10,881,679.10	100.00	108,816.79	1.00
合计	10,881,679.10	100.00	108,816.79	1.00

（续）

账龄	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00
合计	7,813,636.55	100.00	78,136.37	1.00

应收账款期末余额 1,115.65 万元，较期初增加 334.29 万元，增长 42.78%，主要原因系公司与客户的结算周期为 1 个月或 3 个月，业务规模快速增长，本期营业收入大幅增长，相应的未到结算期的应收账款相应增加。

### 3、按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
客户 1	3,556,222.68	31.88%	35,562.23
客户 2	2,847,081.92	25.52%	28,470.82
客户 3	2,369,860.68	21.24%	23,698.60
客户 4	274,820.88	2.46%	2,748.21
客户 5	148,322.00	1.33%	1,483.22
合计	9,196,308.16	82.43%	91,963.08

本报告期内应收账款不存在持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方情况。

### 注释 2 其他应收款

#### 1、其他应收款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收账款	1,874,134.81	100.00	11,605.79	0.62	1,862,529.02
其中：账龄组合	580,579.13	31.00	11,605.79	2.00	568,973.34
关联方组合	319,190.19	17.00	-	-	319,190.19
押金、备用金组合	974,365.49	52.00	-	-	974,365.49
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-	-	-
合计	1,874,134.81	100.00	11,605.79	0.62	1,862,529.02

(续)

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例	

				(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收账款	1,388,479.17	100.00	5,846.45	0.42	1,382,632.72
其中：账龄组合	404,644.55	29.14	5,846.45	1.44	398,798.10
押金、备用金组合	983,834.62	70.86	-	-	983,834.62
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收账款	-	-	-	-	-
合计	1,388,479.17	100.00	5,846.45	0.42	1,382,632.72

## 2、其他应收款分类的说明

账龄	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	560,579.13	96.56	5,605.79	1.00
1 至 2 年	-	-	-	-
2 至 3 年	20,000.00	3.44	6,000.00	30.00
3 年以上	-	-	-	-
合计	580,579.13	100.00	11,605.79	-

(续)

账龄	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	384,644.55	95.06	3,846.45	1.00
1 至 2 年	20,000.00	4.94	2,000.00	10.00
2 至 3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合计	404,644.55	100.00	5,846.45	-

## 3、其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末	期初
押金、保证金、备用金	974,365.49	983,834.62
代垫款	899,769.32	404,644.55
合计	1,874,134.81	1,388,479.17

## 4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备
阿里云计算有限公司	预付款	396,745.00	1 年以内	21.17%	-

华润置地(北京)股份有限公司	押金	285,580.75	1 年以内	15.24%	-
北京兴合动力投资管理有限 公司	押金	126,435.00	1 年以内	6.75%	-
北京银联商务有限公司	合作保证金	100,000.00	1 年以内	5.34%	-
北京和融通科技有限公司	合作保证金	100,000.00	1 年以内	5.34%	-
合计	-	1,008,760.75		53.84%	-

其他应收款期末余额 187.41 万元，较期初增加 48.57 万元，增长 34.98%，主要原因系房租押金、合作保证金公司购办公设备预付款增加，以上公司均为非关联方。

### 注释 3 长期股权投资

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	42,500,000.00	10,000,000.00	-	52,500,000.00
对联营、合营企业投资	1,445,236.00	6,000,000.00	-	7,445,236.00
小计	43,945,236.00	16,000,000.00	-	59,945,236.00
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合计	43,945,236.00	16,000,000.00	-	59,945,236.00

### 注释 4 营业收入及营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	33,812,250.58	10,876,992.49	23,943,456.19	3,508,258.09
其他业务收入			438,753.00	105,279.50
合计	33,812,250.58	10,876,992.49	24,382,209.19	3,613,537.59

营业收入本期比上期增加 1,797.49 万元，增长 73.72%，主要原因系公司在维护现有客户的基础上，加大市场拓展力度，积极拓展的新客户，合作客户规模进一步提升，同时随着移动支付市场规模的增长，公司主营业务增长大幅增长。

### 注释 5 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品投资收益	607,377.98	100,672.53
合计	607,377.98	100,672.53

本期公司购买了理财产品，相应的产生理财收益。