

上海即富信息技术服务有限公司
2016 年 1-6 月、2015 年度、2014 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并所有者权益变动表	9-11
— 母公司所有者权益变动表	12-14
— 财务报表附注	15-83



信永中和会计师事务所
ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告



XYZH/2016JNA10327

深圳键桥通讯技术股份有限公司:

我们审计了后附的上海即富信息技术服务有限公司(以下简称上海即富)财务报表,包括2014年12月31日、2015年12月31日、2016年6月30日的合并及母公司资产负债表,2014年度、2015年度、2016年1-6月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。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是上海即富管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，上海即富财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了上海即富 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2014 年度、2015 年度、2016 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：

毕 皓



中国注册会计师：

刘 永 芳



中国 北京

二〇一六年九月九日

合并资产负债表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动资产：				
货币资金	六、1	64,817,521.41	123,385,287.85	44,401,554.71
结算备付金	六、2	66,376,807.47		
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	六、3	55,529,258.83	94,735,861.08	618,786.79
预付款项	六、4	14,383,273.66	7,787,616.16	7,130,000.47
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
应收利息	六、5		256,635.90	
其他应收款	六、6	31,937,608.82	37,169,503.63	186,269,356.43
买入返售金融资产				
存货	六、7	46,763,316.55	4,928,189.10	3,118,125.51
一年内到期的非流动资产				
应收股利				
其他流动资产	六、8	17,733,826.22	5,249,357.94	
流动资产合计		297,541,612.96	273,512,451.66	241,537,823.91
非流动资产：				
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				
投资性房地产				
固定资产	六、9	6,787,141.90	4,295,399.14	1,431,055.28
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	六、10	1,898,105.23	400,462.02	79,772.08
开发支出				
商誉	六、11	331,986,183.01		
长期待摊费用	六、12	7,936,972.55	3,349,225.96	2,090,515.41
递延所得税资产	六、13	1,055,160.47	2,344,285.44	283,503.74
其他非流动资产	六、14		59,000,000.00	
非流动资产合计		349,663,563.16	69,389,372.56	3,884,846.51
资产总计		647,205,176.12	342,901,824.22	245,422,670.42

公司法定代表人：周伟明 主管会计工作负责人：江伟 会计机构负责人：江伟

合并资产负债表（续）

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

负债和所有者权益	注释号	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动负债：				
短期借款	六、15		29,260,000.00	48,000,000.00
向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
交易性金融负债				
应付票据				
应付账款	六、16	42,905,229.87	34,845,241.65	7,068,272.91
预收款项	六、17	29,606,119.11	6,369,974.08	9,396,957.56
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	六、18	4,848,381.08	12,873,352.33	4,743,537.22
应交税费	六、19	32,350,896.88	13,122,566.71	12,693,742.82
应付利息				
应付股利				
其他应付款	六、20	116,138,043.17	138,156,994.07	46,284,743.16
保险合同准备金				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计		225,848,670.11	234,628,128.84	128,187,253.67
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债				
递延收益	六、21	1,491,834.56		
递延所得税负债				
其他非流动负债	六、22	173,137,234.30		
非流动负债合计		174,629,068.86		
负债合计		400,477,738.97	234,628,128.84	128,187,253.67
所有者权益				
实收资本	六、23	31,662,200.00	8,000,000.00	8,000,000.00
资本公积	六、24	97,453,403.68	36,115,603.68	88,000,000.00
减：库存股				
专项储备				
盈余公积	六、25	5,672,163.59	5,672,163.59	
一般风险准备				
未分配利润	六、26	111,939,669.88	37,096,118.01	-741,782.54
外币报表折算差额				
归属于母公司股东权益合计		246,727,437.15	86,883,885.28	95,258,217.46
少数股东权益	六、27		21,389,810.10	21,977,199.29
所有者权益合计		246,727,437.15	108,273,695.38	117,235,416.75
负债和所有者权益总计		647,205,176.12	342,901,824.22	245,422,670.42

公司法定代表人：周明坤 主管会计工作负责人：王明坤 会计机构负责人：王明坤

母公司资产负债表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动资产：				
货币资金		10,536,933.71	120,334,473.20	39,748,449.19
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	十七、1	39,728,988.47	27,088,848.08	523,786.79
预付款项		1,425,150.96	3,326,111.73	5,988,900.87
应收利息				
应收股利				
其他应收款	十七、2	190,147,330.50	33,923,403.09	80,713,399.73
存货		504,697.49	528,651.81	1,539,925.51
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产		2,347,765.43	30,411.41	
流动资产合计		244,690,866.56	185,231,899.32	128,514,462.09
非流动资产：				
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	十七、3	26,994,429.88	121,573,108.65	10,000,000.00
投资性房地产				
固定资产		3,863,353.28	3,539,281.45	1,362,027.29
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		877,833.78	45,584.06	79,772.08
开发支出				
商誉				
长期待摊费用		5,540,879.11		
递延所得税资产		366,871.95	264,118.33	214,500.44
其他非流动资产			42,000,000.00	
非流动资产合计		37,643,368.00	167,422,092.49	11,656,299.81
资产总计		282,334,234.56	352,653,991.81	140,170,761.90

公司法定代表人：周印坤 主管会计工作负责人：王 会计机构负责人：王

母公司资产负债表（续）

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

负债和所有者权益	注释号	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
流动负债：				
短期借款				48,000,000.00
交易性金融负债				
应付票据				
应付账款		2,083,774.75	23,926,294.68	9,100,272.91
预收款项				9,475,957.56
应付职工薪酬		2,148,457.25	9,988,182.90	4,721,358.77
应交税费		10,263,130.38	6,904,738.68	11,385,342.44
应付利息				
应付股利				
其他应付款		53,148,563.88	222,290,030.96	52,976,203.57
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计		67,643,926.26	263,109,247.22	135,659,135.25
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计				
负债合计		67,643,926.26	263,109,247.22	135,659,135.25
所有者权益				
实收资本		31,662,200.00	8,000,000.00	8,000,000.00
资本公积		86,160,908.65	24,823,108.65	
减：库存股				
专项储备				
盈余公积		5,672,163.59	5,672,163.59	
未分配利润		91,195,036.06	51,049,472.35	-3,488,373.35
所有者权益合计		214,690,308.30	89,544,744.59	4,511,626.65
负债和所有者权益 总计		282,334,234.56	352,653,991.81	140,170,761.90

公司法定代表人：周外江 主管会计工作负责人：江江 会计机构负责人：江江

合并利润表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2016年1-6月	2015年度	2014年度
一、营业总收入		337,050,436.17	491,991,807.87	113,683,803.89
其中：营业收入	六、28	337,050,436.17	491,991,807.87	113,683,803.89
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本		253,191,270.05	436,499,852.56	112,131,376.66
其中：营业成本	六、28	175,490,477.37	305,991,933.49	77,230,522.75
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	六、29	1,565,012.55	2,104,008.70	443,481.00
销售费用	六、30	12,218,450.36	8,130,253.37	818,534.01
管理费用	六、31	56,036,093.95	107,358,035.58	33,496,396.68
财务费用	六、32	10,996,735.04	5,120,722.63	-1,302,608.17
资产减值损失	六、33	-3,115,499.22	7,794,898.79	1,445,050.39
加：公允价值变动收益				
投资收益	六、34	836,334.49		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
汇兑收益				
三、营业利润		84,695,500.61	55,491,955.31	1,552,427.23
加：营业外收入	六、35	12,936,078.04	23,767.01	3,502,331.01
减：营业外支出	六、36	1,407,495.00	72,713.55	30.35
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额		96,224,083.65	55,443,008.77	5,054,727.89
减：所得税费用	六、37	21,395,900.97	12,520,333.82	3,825,825.56
五、净利润		74,828,182.68	42,922,674.95	1,228,902.33
归属于母公司所有者的净利润		74,843,551.87	43,510,064.14	1,242,410.13
少数股东损益		-15,369.19	-587,389.19	-13,507.80
六、每股收益				
（一）基本每股收益		8.47	5.44	0.16
（二）稀释每股收益		8.47	5.44	0.16
七、其他综合收益				
八、综合收益总额		74,828,182.68	42,922,674.95	1,228,902.33
归属于母公司所有者的综合收益总额		74,843,551.87	43,510,064.14	1,242,410.13
归属于少数股东的综合收益总额		-15,369.19	-587,389.19	-13,507.80

公司法定代表人： 主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2016年1-6月	2015年度	2014年度
一、营业收入	十七、4	190,004,407.72	370,851,535.90	113,545,454.38
减：营业成本	十七、4	115,367,799.78	199,937,990.23	77,230,522.75
营业税金及附加		687,812.54	1,009,013.18	429,161.65
销售费用		1,835,266.93	2,024,150.88	818,534.01
管理费用		31,687,515.26	89,804,880.96	32,307,080.18
财务费用		430,971.98	1,757,050.28	805,960.32
资产减值损失		711,004.51	3,159,539.94	830,642.39
加：公允价值变动收益				
投资收益	十七、5	-1,283,181.70		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
二、营业利润		38,000,855.02	73,158,910.43	1,123,553.08
加：营业外收入		9,427,600.00	23,767.01	2,331.01
减：营业外支出		1,404,995.00	62,713.55	20.89
其中：非流动资产处置损失				
三、利润总额		46,023,460.02	73,119,963.89	1,125,863.20
减：所得税费用		5,877,896.31	12,909,954.60	2,706,725.76
四、净利润		40,145,563.71	60,210,009.29	-1,580,862.56
五、每股收益				
（一）基本每股收益		4.55	7.53	-0.20
（二）稀释每股收益		4.55	7.53	-0.20
六、其他综合收益				
七、综合收益总额		40,145,563.71	60,210,009.29	-1,580,862.56

公司法定代表人：周华明 主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2016年1-6月	2015年度	2014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		339,324,105.01	476,348,787.02	109,817,536.01
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				
处置交易性金融资产净增加额				
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				
收到的其他与经营活动有关的现金	六、38	14,663,551.67	39,634,690.58	5,705,698.57
经营活动现金流入小计		353,987,656.68	515,983,477.60	115,523,234.58
购买商品、接受劳务支付的现金		219,145,028.34	338,980,117.36	63,425,017.92
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		40,122,637.56	35,572,543.22	21,594,101.14
支付的各项税费		40,214,133.10	42,781,630.22	373,988.37
支付的其他与经营活动有关的现金	六、38	89,883,649.82	44,288,673.71	155,022,919.25
经营活动现金流出小计		389,365,448.82	461,622,964.51	240,416,026.68
经营活动产生的现金流量净额		-35,377,792.14	54,360,513.09	-124,892,792.10
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		262,500,000.00		
取得投资收益收到的现金		1,179,334.49		
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		-2,046,872.26		
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计		261,632,462.23		
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,105,157.99	6,522,943.44	3,473,920.74
投资支付的现金		277,000,000.00	59,000,000.00	
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		-4,061,253.11	-49,715,223.08	
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		277,043,904.88	15,807,720.36	3,473,920.74
投资活动产生的现金流量净额		-15,411,442.65	-15,807,720.36	-3,473,920.74
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		22,000,000.00	63,000,000.00	
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			29,260,000.00	48,000,000.00
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计		22,000,000.00	92,260,000.00	48,000,000.00
偿还债务支付的现金		29,260,000.00	48,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		518,531.65	3,829,059.59	705,600.00
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				
筹资活动现金流出小计		29,778,531.65	51,829,059.59	705,600.00
筹资活动产生的现金流量净额		-7,778,531.65	40,430,940.41	47,294,400.00
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		-58,567,766.44	78,983,733.14	-81,072,312.84
加：期初现金及现金等价物余额		123,385,287.85	44,401,554.71	125,473,867.55
六、期末现金及现金等价物余额		64,817,521.41	123,385,287.85	44,401,554.71

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2016年1-6月	2015年度	2014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		164,387,033.43	362,508,508.88	111,169,736.01
收到的税费返还				
收到的其他与经营活动有关的现金		56,473,879.25	79,783,515.39	58,364,392.01
经营活动现金流入小计		220,860,912.68	442,292,024.27	169,534,128.02
购买商品、接受劳务支付的现金		37,332,290.30	217,744,621.43	62,154,918.32
支付给职工以及为职工支付的现金		29,016,928.59	31,112,124.92	20,979,342.77
支付的各项税费		29,902,743.98	30,748,916.58	342,898.06
支付的其他与经营活动有关的现金		254,268,463.43	49,560,720.91	108,125,436.30
经营活动现金流出小计		350,520,426.30	329,166,383.84	191,602,595.45
经营活动产生的现金流量净额		-129,659,513.62	113,125,640.43	-22,068,467.43
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金				
取得投资收益收到的现金				
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				
投资活动现金流入小计				
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,138,025.87	2,807,032.51	713,548.72
投资支付的现金			42,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			1,000,000.00	10,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		2,138,025.87	45,807,032.51	10,713,548.72
投资活动产生的现金流量净额		-2,138,025.87	-45,807,032.51	-10,713,548.72
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		22,000,000.00	63,000,000.00	
取得借款收到的现金				48,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计		22,000,000.00	63,000,000.00	48,000,000.00
偿还债务支付的现金			48,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			1,732,583.91	705,600.00
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计			49,732,583.91	705,600.00
筹资活动产生的现金流量净额		22,000,000.00	13,267,416.09	47,294,400.00
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		-109,797,539.49	80,586,024.01	14,512,383.85
加：期初现金及现金等价物余额		120,334,473.20	39,748,449.19	25,236,065.34
六、期末现金及现金等价物余额		10,536,933.71	120,334,473.20	39,748,449.19

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

金额单位：人民币元

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

项 目	2016年1-6月									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,000,000.00	36,115,603.68			5,672,163.59		37,096,118.01		21,389,810.10	108,273,695.38
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	8,000,000.00	36,115,603.68			5,672,163.59		37,096,118.01		21,389,810.10	108,273,695.38
三、本年增减变动金额	23,662,200.00	61,337,800.00					74,843,551.87		-21,376,661.34	138,453,741.77
(一) 净利润							74,843,551.87		-13,148.76	74,830,403.11
(二) 其他综合收益										
上述(一)和(二)小计										
(三) 所有者投入和减少资本	23,662,200.00	61,337,800.00					74,843,551.87		-13,148.76	74,830,403.11
1、所有者投入资本	23,662,200.00	61,337,800.00							-21,376,661.34	63,623,338.66
2、股份支付计入所有者权益的金额									-21,376,661.34	63,623,338.66
3、其他										
(四) 专项储备提取和使用										
1、提取专项储备										
2、使用专项储备										
(五) 利润分配										
1、提取盈余公积										
2、提取一般风险准备										
3、对所有者(或股东)的分配										
4、其他										
(六) 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、其他										
四、本年年末余额	31,662,200.00	97,453,403.68			5,672,163.59		111,939,669.88			246,727,437.15

公司法定代表人：周华

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2015年度							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他
一、上年年末余额	8,000,000.00	88,000,000.00					-741,782.54	21,977,199.29
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年初余额	8,000,000.00	88,000,000.00					-741,782.54	21,977,199.29
三、本年增减变动金额		-51,884,396.32			5,672,163.59		37,837,900.55	-8,961,721.37
（一）净利润							43,510,064.14	-587,389.19
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							43,510,064.14	-587,389.19
（三）所有者投入和减少资本		-51,884,396.32						-51,884,396.32
1、所有者投入资本		9,865,603.68						9,865,603.68
2、股份支付计入所有者权益的金额		26,250,000.00						26,250,000.00
3、其他		-88,000,000.00						-88,000,000.00
（四）专项储备提取和使用								
1.提取专项储备								
2.使用专项储备								
（五）利润分配					5,672,163.59		-5,672,163.59	
1、提取盈余公积					5,672,163.59		-5,672,163.59	
2、提取一般风险准备								
3、对所有者（或股东）的分配								
4、其他								
（六）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、其他								
四、本年年末余额	8,000,000.00	36,115,603.68			5,672,163.59		37,096,118.01	21,389,810.10

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2014年度						
	归属于母公司所有者权益						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	8,000,000.00						-1,984,192.67
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年初余额	8,000,000.00						-1,984,192.67
三、本年增减变动金额		88,000,000.00					1,242,410.13
（一）净利润							1,242,410.13
（二）其他综合收益							
上述（一）和（二）小计							
（三）所有者投入和减少资本		88,000,000.00					1,242,410.13
1、所有者投入资本							
2、股份支付计入所有者权益的金额							
3、其他		88,000,000.00					
（四）专项储备提取和使用							
1.提取专项储备							
2.使用专项储备							
（五）利润分配							
1.提取盈余公积							
2.提取一般风险准备							
3.对所有者（或股东）的分配							
4.其他							
（六）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.其他							
四、本年年末余额	8,000,000.00	88,000,000.00					-741,782.54
							21,977,199.29
							117,235,416.75

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

编制单位：上海即富信息技术有限公司

2016年1-6月

金额单位：人民币元

项 目	2016年1-6月					
	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	未分配利润
一、上年年末余额	8,000,000.00	24,823,108.65			5,672,163.59	51,049,472.35
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年初余额	8,000,000.00	24,823,108.65			5,672,163.59	51,049,472.35
三、本年增减变动金额	23,662,200.00	61,337,800.00				40,145,563.71
（一）净利润						40,145,563.71
（二）其他综合收益						
上述（一）和（二）小计						
（三）所有者投入和减少资本						
1、所有者投入资本	23,662,200.00	61,337,800.00				
2、股份支付计入所有者权益的金额						
3、其他						
（四）专项储备提取和使用						
1.提取专项储备						
2.使用专项储备						
（五）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						
（六）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、其他						
四、本年年末余额	31,662,200.00	86,160,908.65			5,672,163.59	91,195,036.06
						214,690,308.30

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

同即

12

母公司所有者权益变动表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司 2015年度 金额单位：人民币元

项 目	2015年度					
	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	未分配利润
一、上年年末余额	8,000,000.00					-3,488,373.35
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年初余额	8,000,000.00	24,823,108.65			5,672,163.59	-3,488,373.35
三、本年增减变动金额						54,537,845.70
(一) 净利润						60,210,009.29
(二) 其他综合收益						
上述 (一) 和 (二) 小计						60,210,009.29
(三) 所有者投入和减少资本		24,823,108.65				24,823,108.65
1、所有者投入资本		-1,426,891.35				-1,426,891.35
2、股份支付计入所有者权益的金额		26,250,000.00				26,250,000.00
3、其他						
(四) 专项储备提取和使用						
1. 提取专项储备						
2. 使用专项储备						
(五) 利润分配					5,672,163.59	-5,672,163.59
1、提取盈余公积					5,672,163.59	-5,672,163.59
2、对所有者 (或股东) 的分配						
3、其他						
(六) 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、其他						
四、本年年末余额	8,000,000.00	24,823,108.65			5,672,163.59	51,049,472.35
						89,544,744.59

公司法定代表人：周平 主管会计工作负责人：王 会计机构负责人：王

母公司所有者权益变动表

编制单位：上海即富信息技术服务有限公司

2014年度

金额单位：人民币元

项 目	2014年度						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	未分配利润	
一、上年年末余额	8,000,000.00					-1,907,510.79	6,092,489.21
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年初余额	8,000,000.00					-1,907,510.79	6,092,489.21
三、本年增减变动金额						-1,580,862.56	-1,580,862.56
（一）净利润						-1,580,862.56	-1,580,862.56
（二）其他综合收益							
上述（一）和（二）小计						-1,580,862.56	-1,580,862.56
（三）所有者投入和减少资本							
1、所有者投入资本							
2、股份支付计入所有者权益的金额							
3、其他							
（四）专项储备提取和使用							
1.提取专项储备							
2.使用专项储备							
（五）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							
（六）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、其他							
四、本年年末余额	8,000,000.00					-3,488,373.35	4,511,626.65

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一、 公司的基本情况

上海即富信息技术服务有限公司(以下简称本公司)由甘肃家付易电子有限公司、李云峰和甘春兰共同出资组建,于 2012 年 9 月 20 日成立,注册资本为人民币 800 万元。2013 年 11 月 23 日经股东会决议,原股东甘肃家付易电子有限公司将其持有的 61.25%股权、原股东李云峰将其持有的 22.50%股权和原股东甘春兰将其持有的 16.25%股权转让给深圳市前海即富信息技术金融服务有限公司,股权转让后深圳市前海即富信息技术金融服务有限公司持有本公司 100%股权。

2015 年 2 月 2 日经股东会决议,原股东深圳市前海即富信息技术金融服务有限公司将其持有的 100%股权转让给奇鑫(上海)金融信息服务有限公司。

2015 年 8 月 17 日经股东会决议,本公司将注册资本自 800.00 万元增至 3,000.00 万元并股进行权转让,原股东奇鑫(上海)金融信息服务有限公司将其持有的 100.00%股权全部转让给黄喜胜、王雁铭和湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙),股权转让后黄喜胜持有本公司 45.00%股权、王雁铭持有本公司 40.00%股权、湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)持有本公司 15.00%股权。

2015 年 11 月 19 日经股东会决议,原股东黄喜胜将其持有的 16.60%股权、原股东王雁铭将其持有的 14.74%股权、原股东湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)将其持有的 5.50%股权转让给先锋支付有限公司,股权转让后先锋支付有限公司持有本公司 36.84%股权、黄喜胜持有本公司 28.40%股权、王雁铭持有本公司 25.26%股权、湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)持有本公司 9.50%股权。

2016 年 1 月 28 日经股东会决议,原股东先锋支付有限公司将其持有的 36.84%股权转让给深圳市来美居贸易有限公司,股权转让后深圳市来美居贸易有限公司持有本公司 36.84%股权、黄喜胜持有本公司 28.40%股权、王雁铭持有本公司 25.26%股权、湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)持有本公司 9.50%股权。

2016 年 2 月 22 日经股东会决议,原股东黄喜胜将其持有的 2.2057%股权、原股东王雁铭将其持有的 2.0053%股权、原股东湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)将其持有的 0.752%股权转让给上海复星工业技术发展有限公司,原股东黄喜胜将其持有的 0.05%股权转让给白涛,原股东湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)将其持有的 0.0993%股权转让给深圳市来美居贸易有限公司,同时增加注册资本至 3,166.22 万,新增出资分别由上海复星工业技术发展有限公司认缴出资 164.56 万,白涛认缴出资 1.66 万。

2016 年 5 月 23 日经股东会决议,公司增加注册资本至 10,000.00 万元,新增出资分别由深圳市来美居贸易有限公司认缴出资 2,391.82 万元,黄喜胜认缴出资 1,695.67

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

万元,王雁铭认缴出资 1,502.36 万元,湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)认缴出资 560.54 万元,上海复星工业技术发展有限公司认缴出资 676.55 万元,白涛认缴出资 6.84 万元。

增资后,公司股权结构如下:

股东姓名	认缴出资(万元)	认缴出资比(%)
黄喜胜	2,480.00	24.80
王雁铭	2,200.00	22.00
湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)	820.00	8.20
深圳市来美居贸易有限公司	3,500.00	35.00
上海复星工业技术发展有限公司	990.00	9.90
白涛	10.00	0.10
合计	10,000.00	100.00

本公司营业执照注册号:310115002022705;

统一社会信用代码:91310000054575635T;

注册地址:中国(上海)自由贸易试验区张衡路 1999 号 7 栋 5-00 室;

法定代表人:周淮南。

本公司属第三方支付行业。本公司经营范围:磁条、芯片技术专业领域内的技术服务、技术开发、技术咨询、技术转让,会展服务,企业管理咨询,电子商务(不得从事金融业务),日用百货、建筑装潢材料、服装、针纺织品、文教用品、电子产品、通信设备、劳防用品的销售。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

本公司的基本组织结构:股东会是公司的最高权力机构,董事会是股东会的执行机构,监事会是公司的内部监督机构,总经理负责公司的日常经营管理工作。

二、合并财务报表范围

合并范围	简称
奇鑫(上海)金融信息服务有限公司	上海奇鑫
上海奇鑫商业保理有限公司	奇鑫保理
深圳市前海即富信息技术金融服务有限公司	深圳即富
山东浚嘉移动通信技术有限公司	山东浚嘉
甘肃家付易电子科技有限公司	甘肃家付易
浙江即富金融数据处理有限公司	浙江即富

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

合并范围	简称
上海闪购信息技术有限公司	上海闪购
上海奇鑫企业信用征信有限公司	奇鑫征信
上海富汇信息科技有限公司	富汇
上海点佰趣信息科技有限公司	点佰趣
上海即富互联网金融信息服务有限公司	即富互联网
奇鑫信用征信服务有限公司	奇鑫信用
即富（海南）金融服务有限公司	即富（海南）
上海即匠国际贸易有限公司	上海即匠

本公司合并财务报表范围包括上海奇鑫等 14 家公司。集团合并范围的变化详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

三、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2、 持续经营

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

四、 重要会计政策及会计估计

本公司及各子公司主要从事第三方支付业务。本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、26“收入确认原则和计量方法”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅本附注四、33“重要会计估计的说明”。

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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司作为合并方,在同一控制下企业合并中取得的资产和负债,在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和(通过多次交易分步实现的企业合并,其合并成本为每一单项交易的成本之和)。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,首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核,经复核后,合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本公司将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

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或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如:通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本公司在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本公司和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司,经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如:通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,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;与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动,在购买日所属当期转为投资损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,在合并财务报表中,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本溢价或股本溢价,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

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

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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损益。

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的,如果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,应当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投资损益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

本公司的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目,本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债,以及按份额确认持有的资产和承担的负债,根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的,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。

8. 现金及现金等价物

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币财务报表折算

(1) 外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币,所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外,直接计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益类项目除“未分配利润”外,均按业务发生时的即期汇率折算;利润表中的收入与费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额,在其他综合收益项目中列示。外币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,在现金流量表中单独列示。

10. 金融资产和金融负债

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

① 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和在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资产。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产:取得该金融资产的目的是为了在短期内出售;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且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。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具,才可在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资产:该指定可以消除或明显减少由于该金融工具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;公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融工具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;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;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。对此类金融资产,采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;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损益,同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

应收款项,是指在活跃市场中没有报价,回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中,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以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金

融资产，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于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，按成本计量。

② 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：A 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；B 该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；C 该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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控制的，则按照其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。

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，与因转移而收到的对价及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，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及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的差额计入当期损益。

③ 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

(2) 金融负债

① 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

② 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

③ 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。

11. 应收款项坏账准备

本公司将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算,年末单独或按组合进行减值测试,计提坏账准备,计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项,经本公司按规定程序批准后作为坏账损失,冲销提取的坏账准备。

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	将单项金额超过 100 万元且占应收款项总额 10% 以上的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提坏账准备

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
关联方组合(合并范围内)	合并范围内关联方应收款项逐项进行减值测试后未发现减值迹象
应收保理款	以风险类型划分组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备
关联方组合(合并范围内)	不计提坏账准备
应收保理款	其他方法

① 组合中,采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下:

账 龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内	5	5
1-2 年	20	20
2-3 年	50	50
3 年以上	100	100

② 采用其他方法的应收款项坏账准备计提比例如下:

风险分类	应收保理款计提比例 (%)
正常类	0
关注类	10
次级类	25
可疑类	50
损失类	100

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 计提坏账准备

12. 存货

本公司存货主要包括库存商品、发出商品等。

存货实行永续盘存制, 存货在取得时按实际成本计价; 领用或发出存货, 采用加权平均法确定其实际成本。

期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价, 对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因, 预计其成本不可收回的部分, 提取存货跌价准备。库存商品的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; 其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提取存货跌价准备。

库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货, 其可变现净值按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。

13. 长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排, 并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% (含) 以上但低于 50% 的表决权时, 通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的, 还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的, 为本公司的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的, 长期股权投资成本按零确定。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司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，根据合并后享有被合并方净资产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。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，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司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采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，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在可供出售金融资产中采用公允价值核算的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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，按照本公司的会

计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分,对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资,因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的,处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

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可供出售金融资产核算,剩余股权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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的,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,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,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,改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,剩余股权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投资损益。

本公司对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的,对每一项交易分别进行会计处理。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交易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,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。

14. 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征,即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值较高的有形资产。

本公司固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备及其他。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和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

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

同或协议约定价值不公允的按公允价值入账;融资租赁租入的固定资产,按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产外,本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	10-40	5	2.38-9.50
2	机器设备	7-15	5	6.33-13.57
3	运输设备	4-6	5	15.83-23.75
4	办公设备及其他	3-10	5	9.50-31.67

本公司于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、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。

15. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量;出包建筑工程按应支付的工程价款等计量;设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或工程实际成本等,按估计的价值结转固定资产,次月起开始计提折旧,待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

16. 借款费用

发生的可直接归属于需要经过 1 年以上的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等的借款费用,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;当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时,停止资本化,其后发生的借款费用计入当期损益。如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月,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。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除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加权平均利率计算确定。

17. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术、特许权等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

18. 研究与开发

本公司的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。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：

(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) 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；

(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。前期已计入损益的开发支出在以后期间不再确认为资产。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，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

19. 长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本公司进行减值测试。对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，每年末均进行减值测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

出现减值的迹象如下：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

(2) 公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响；

(3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

(6) 公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

20. 商誉

商誉为股权投资成本或非同一控制下企业合并成本超过应享有的或企业合并中取得的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

因企业合并形成的商誉每年均进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到相关的资产组，难以分摊到相关的资产组的，分摊到相关的资产组组合，如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。减值损失金额首先抵减分摊到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。

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中的较高者。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。

商誉减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

21. 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

22. 职工薪酬

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

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。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，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。

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。职工内部退休计划采用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。

23. 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

24. 股份支付

用以换取职工提供服务的以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，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

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，在授予日以承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债；如需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，相应调整负债。

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。

本公司在等待期内取消所授予权益工具的（因未满足可行权条件而被取消的除外），作为加速行权处理，即视同剩余等待期内的股权支付计划已经全部满足可行权条件，在取消所授予权益工具的当期确认剩余等待期内的所有费用。

25. 优先股、永续债等其他金融工具

归类为债务工具的优先股、永续债，按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失计入当期损益。

归类为权益工具的优先股、永续债，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益，其利息支出或股利分配按照利润分配进行处理，回购或注销作为权益变动处理。

26. 收入确认原则和计量方法

本公司的营业收入主要包括销售商品收入、收单服务收入、让渡资产使用权收入，收入确认原则如下：

(1) 销售商品收入

本公司在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方、本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权、也没有对已售出的商品实施有效控制、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，确认销售商品收入的实现。

(2) 收单服务收入

①收单外包服务收入：根据与客户（收单机构）签订的合同、协议约定，按照客户（收单机构）定期（每月、每季度）提供的实际对账单（包含线下收单交易金额、手续费分成比例、分润金额）确定。

②手续费收单收入：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) 让渡资产使用权收入

与交易相关的经济利益很可能流入本公司、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权收入的实现。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

A 利息收入金额，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。

B 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

27. 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或非货币性资产。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益。

28. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认递延所得税资产。

29. 租赁

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指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。本公司作为承租方时，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将两者的差额记录为未确认融资费用。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为承租方的租金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，本公司作为出租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

30. 所得税的会计核算

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当年所得税和递延所得税。除将与直接计入股东权益的交易和事项相关的当年所得税和递延所得税计入股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余的当年所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当年所得税是指企业按照税务规定计算确定的针对当年发生的交易和事项，应纳给税务部门的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在年末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

31. 分部信息

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，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；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；公司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。

32. 终止经营

终止经营是指本公司已被处置或被划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分，该组成部分按照本公司计划将整体或部分进行处置。

同时满足下列条件的本公司组成部分被划归为持有待售：本公司已经就处置该组成部分作出决议、本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议以及该项转让将在一年内完成。

33. 重要会计估计的说明

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定性因素的判断进行持续评估。会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

下列会计估计及关键假设存在导致未来期间的资产及负债账面值发生重大调整的重要风险。

(1) 应收款项减值

本公司在资产负债表日按摊余成本计量的应收款项,以评估是否出现减值情况,并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可判断数据,显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面的可判断数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,则将原确认的减值损失予以转回。

(2) 存货减值准备

本公司定期估计存货的可变现净值,并对存货成本高于可变现净值的差额确认存货跌价损失。本公司在估计存货的可变现净值时,以同类货物的预计售价减去完工时将要发生的成本、销售费用以及相关税费后的金额确定。当实际售价或成本费用与以前估计不同时,管理层将会对可变现净值进行相应的调整。因此根据现有经验进行估计的结果可能会与之后实际结果有所不同,可能导致对资产负债表中的存货账面价值的调整。因此存货跌价准备的金额可能会随上述原因而发生变化。对存货跌价准备的调整将影响会计估计变更当期的损益。

(3) 商誉减值准备的会计估计

本公司每年对商誉进行减值测试。包含商誉的资产组和资产组组合的可收回金额为其预计未来现金流量的现值,其计算需要采用会计估计。

如果管理层对资产组和资产组组合未来现金流量计算中采用的毛利率进行修订,修订后的毛利率低于目前采用的毛利率,本公司需对商誉增加计提减值准备。

如果管理层对应用于现金流量折现的税前折现率进行重新修订,修订后的税前折现率高于目前采用的折现率,本公司需对商誉增加计提减值准备。

如果实际毛利率或税前折现率高于或低于管理层的估计,本公司不能转回原已计提的商誉减值准备。

(4) 固定资产减值准备的会计估计

本公司在资产负债表日对存在减值迹象的房屋建筑物、机器设备等固定资产进行减值测试。固定资产的可收回金额为其预计未来现金流量的现值和资产的公允价值减去处置费用后的净额中较高者,其计算需要采用会计估计。

如果管理层对资产组和资产组组合未来现金流量计算中采用的毛利率进行修订,修订后的毛利率低于目前采用的毛利率,本公司需对固定资产增加计提减值准备。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

如果管理层对应用于现金流量折现的税前折现率进行重新修订,修订后的税前折现率高于目前采用的折现率,本公司需对固定资产增加计提减值准备。

如果实际毛利率或税前折现率高于或低于管理层估计,本公司不能转回原已计提的固定资产减值准备。

(5) 递延所得税资产确认的会计估计

递延所得税资产的估计需要对未来各个年度的应纳税所得额及适用的税率进行估计,递延所得税资产的实现取决于公司未来是否很可能获得足够的应纳税所得额。未来税率的变化和暂时性差异的转回时间也可能影响所得税费用(收益)以及递延所得税的余额。上述估计的变化可能导致对递延所得税的重要调整。

(6) 固定资产、无形资产的可使用年限

本公司至少于每年年度终了,对固定资产和无形资产的预计使用寿命进行复核。预计使用寿命是管理层基于同类资产历史经验、参考同行业普遍所应用的估计并结合预期技术更新而决定的。当以往的估计发生重大变化时,则相应调整未来期间的折旧费用和摊销费用。

34. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

本公司本年度无重要会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

本公司本年度无重要会计估计变更。

五、 税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、6%、17%
城市维护建设税	应缴纳流转税额	1%、7%
教育费附加	应缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	12.5%、15%、25%

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

不同企业所得税税率纳税主体说明:

纳税主体名称	所得税税率
本公司	12.5%
深圳即富	15%
合并范围内其他公司	25%

2. 税收优惠

(1) 根据《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《国务院关于经济特区和上海浦东新区新设高新技术企业实行过渡性税收优惠的通知》(国发[2007]40号)规定,自取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起,第一年至第二年免征企业所得税,第三年至第五年按照 25%的法定税率减半征收企业所得税。本公司自 2012 年取得第一笔生产经营收入,根据上述政策,本公司自 2014 年至 2016 年按照 25%的法定税率减半征收企业所得税。

(2) 根据财政部、国家税务总局发布的《关于广东横琴新区、福建平潭综合实验区、深圳前海深港现代服务业合作区企业所得税优惠政策及优惠目录的通知》(财税[2014]26号),设在前海深港现代服务业合作区的企业,主营业务为前海企业所得税优惠目录中所规定的产业项目,且其主营业务收入占企业收入总额 70%以上的,自 2014 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止,减按 15%的税率征收企业所得税。本公司之子公司深圳即富享受上述优惠。

六、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
现金	980,175.32	846,325.71
银行存款	63,837,346.09	122,538,962.14
其他货币资金		
合计	64,817,521.41	123,385,287.85

2. 结算备付金

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
结算备付金	66,376,807.47	
合计	66,376,807.47	

注:第三方支付业务客户备付金结存,系报表日结存待支付的客户资金。本公司于 2016 年并购富汇,富汇子公司点佰趣拥有全国范围内银行卡收单牌照。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3. 应收账款

(1) 应收账款分类

类别	2016 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	58,698,560.83	100.00	3,169,302.00	5.40	55,529,258.83
组合 1、账龄组合	58,698,560.83	100.00	3,169,302.00	5.40	55,529,258.83
组合 2、其他方法					
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	58,698,560.83	100.00	3,169,302.00		55,529,258.83

(续表)

类别	2015 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	102,145,167.18	100.00	7,409,306.10	7.25	94,735,861.08
组合 1、账龄组合	67,046,705.92	65.64	7,216,035.30	10.76	59,830,670.62
组合 2、其他方法	35,098,461.26	34.36	193,270.80	0.55	34,905,190.46
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	102,145,167.18	100.00	7,409,306.10		94,735,861.08

(2) 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

账龄	2016 年 6 月 30 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	57,136,067.85	2,856,803.40	5.00
1-2 年	1,562,492.98	312,498.60	20.00
2-3 年			
3 年以上			
合计	58,698,560.83	3,169,302.00	

(3) 本期计提、转回(或收回)的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额 3,730,322.79 元;

(4) 本期无实际核销的应收账款

(5) 按欠款方归集的金额前五名的应收账款情况

单位名称	2016 年 6 月 30 日金额	账龄	占应收账款 2016 年 6 月 30 日 金额合计数的比例 (%)	坏账准备 2016 年 6 月 30 日金额
中国移动通信集团	23,847,000.00	0-2 年	40.63	1,359,900.00
深圳瑞银信信息技术有限公司	23,661,821.44	1 年以内	40.31	1,183,091.07
北京网信金服信息科技有限公司	4,298,900.00	1 年以内	7.32	214,945.00
宁波通商银行上海分行	1,985,930.65	1 年以内	3.38	99,296.53
上海汇数数据服务有限公司	607,790.00	1 年以内	1.04	30,389.50
合计	54,401,442.09		92.68	2,887,622.10

(续表)

单位名称	2015 年 12 月 31 日金额	账龄	占应收账款 2015 年 12 月 31 日 金额合计数的比例 (%)	坏账准备 2015 年 12 月 31 日金额
中国移动通信集团	35,997,000.00	0-3 年	35.24	5,663,550.00
深圳瑞银信信息技术有限公司	16,375,384.54	1 年以内	16.03	818,769.23
福建即富信息技术有限公司	8,308,432.93	1 年以内	8.13	69,251.70
宁波通商银行上海分行	7,544,905.53	1 年以内	7.39	377,245.28
北京网信金服信息科技有限公司	4,298,900.00	1 年以内	4.21	214,945.00
合计	72,524,623.00		71.00	7,143,761.21

4. 预付款项

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 预付款项账龄

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	13,746,784.66	95.57	7,786,716.16	99.99
1—2 年	636,489.00	4.43		
2—3 年			900.00	0.01
3 年以上				
合计	14,383,273.66	100.00	7,787,616.16	100.00

(2) 按预付对象归集的金额前五名的预付款情况

单位名称	2016 年 6 月 30 日金额	账龄	占预付款项 2016 年 6 月 30 日金额合计数的比例 (%)
鼎合远传技术(北京)股份有限公司	5,723,353.11	1 年以内	39.79
武汉天喻信息产业股份有限公司	2,549,080.50	1 年以内	17.72
济南佳伟科技有限公司	1,000,000.00	1 年以内	6.95
深圳市艾创电子有限公司	873,293.59	1 年以内	6.07
北京神州安付科技有限公司	807,600.00	1 年以内	5.61
合计	10,953,327.20		76.14

(续表)

单位名称	2015 年 12 月 31 日金额	账龄	占预付款项 2015 年 12 月 31 日金额合计数的比例 (%)
福建新大陆支付技术有限公司	1,702,288.53	1 年以内	21.86
武汉天喻信息产业股份有限公司	1,073,724.50	1 年以内	13.79
上海金蝶软件有限公司	1,028,000.00	1 年以内	13.20
深圳市艾创电子有限公司	990,596.45	1 年以内	12.72
东莞市华中星电子科技有限公司	574,500.00	1 年以内	7.38
合计	5,369,109.48		68.95

5. 应收利息

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
保理款利息		256,635.90
合计		256,635.90

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

6. 其他应收款

(1) 其他应收款分类

类别	2016 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	35,662,181.66	100.00	3,724,572.84	10.44	31,937,608.82
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	35,662,181.66	100.00	3,724,572.84		31,937,608.82

(续表)

类别	2015 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	18,863,319.68	47.13			18,863,319.68
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	21,161,562.73	52.87	2,855,378.78	13.49	18,306,183.95
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	40,024,882.41	100.00	2,855,378.78		37,169,503.63

1) 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2016 年 6 月 30 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	31,377,922.33	1,568,896.13	5.00
1-2 年	1,747,603.27	349,520.65	20.00

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

账龄	2016 年 6 月 30 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
2-3 年	1,461,000.00	730,500.00	50.00
3 年以上	1,075,656.06	1,075,656.06	100.00
合计	35,662,181.66	3,724,572.84	

(2) 本期计提、转回(或收回)坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 618,182.60 元;

(3) 本期无实际核销的其他应收款

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
备用金	823,350.80	974,186.94
押金及保证金	30,581,148.20	4,192,337.20
往来款	4,234,921.30	34,844,985.55
代扣社保公积金	22,761.36	13,372.72
合计	35,662,181.66	40,024,882.41

(5) 按欠款方归集的金额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项性质	2016 年 6 月 30 日金额	账龄	占其他应收款 2016 年 6 月 30 日金额合计数的比例 (%)	坏账准备金额
中国移动通信集团	保证金	25,010,000.00	0-3 年	70.13	1,255,000.00
上华投资咨询(上海)有限公司	房租押金	2,133,391.05	1 年以内	5.98	106,669.55
中国银联股份有限公司	保证金	1,000,000.00	1 年以内	2.80	50,000.00
东莞市华中星电子科技有限公司	保证金	900,000.00	2-3 年	2.52	450,000.00
济南德慈信息技术有限公司	往来款	593,000.00	1-2 年	1.66	118,600.00
合计		29,636,391.05		83.09	1,980,269.55

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续表)

单位名称	款项性质	2015 年 12 月 31 日金额	账龄	占其他应收款 2015 年 12 月 31 日金额合计 数的比例 (%)	坏账准备金 额
黄喜胜	往来款	9,118,520.55	1 年以内	22.78	
周海松	往来款	9,000,000.00	1 年以内	22.49	450,000.00
王雁铭	往来款	8,725,292.28	1 年以内	21.80	
尹丽茹	往来款	4,000,000.00	1 年以内	9.99	200,000.00
温州之民信息服务有限公司	往来款	2,275,947.46	1 年以内	5.69	113,797.37
合计		33,119,760.29		82.75	763,797.37

7. 存货

(1) 存货分类

项目	2016 年 6 月 30 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	5,224,937.91		5,224,937.91	4,928,189.10		4,928,189.10
发出商品	41,538,378.64		41,538,378.64			
合计	46,763,316.55		46,763,316.55	4,928,189.10		4,928,189.10

(2) 本公司存货可变现净值系按单个存货项目在公平的市场交易中，交易双方自愿进行交易的市场价格扣除为进一步销售而需追加的成本后的净值确定，按单个存货项目的可变现净值低于其成本的差额提取存货跌价准备。经分析，报表期间存货不存在毁损及可变现净值低于成本现象，故未计提存货跌价准备。

8. 其他流动资产

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
待抵扣进项税	11,273,392.77	5,249,357.94
理财产品	6,000,000.00	
待摊房屋租赁费	460,433.45	
合计	17,733,826.22	5,249,357.94

注：本公司子公司点佰趣 2014 年 12 月 26 日购买上海长江财富资产管理有限公司发行的“长江财富-长春城开 1 号专项资产管理计划”产品，资产管理合同金额 600 万元，期限 24 个月，为“保本性”理财产品。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

9. 固定资产

(1) 固定资产明细表

项目	机器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值				
1. 2015年12月31日	3,666,055.56	356,900.00	1,754,220.30	5,777,175.86
2. 本期增加金额	1,651,919.62	928,200.00	762,087.05	3,342,206.67
(1) 购置	1,651,919.62	928,200.00	762,087.05	3,342,206.67
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额			43,825.00	43,825.00
(1) 处置或报废				
(2) 企业合并减少			43,825.00	43,825.00
4. 2016年6月30日	5,317,975.18	1,285,100.00	2,472,482.35	9,075,557.53
二、累计折旧				
1. 2015年12月31日	788,123.65	169,598.88	524,054.19	1,481,776.72
2. 本期增加金额	421,843.09	83,287.52	333,246.47	838,377.08
(1) 计提	421,843.09	83,287.52	333,246.47	838,377.08
(2) 企业合并增加				
3. 本期减少金额			31,738.17	31,738.17
(1) 处置或报废				
(2) 企业合并减少			31,738.17	31,738.17
4. 2016年6月30日	1,209,966.74	252,886.40	825,562.49	2,288,415.63
三、减值准备				
1. 2015年12月31日				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 企业合并减少				
4. 2016年6月30日				
四、账面价值				
1. 2016年6月30日账面价值	4,108,008.44	1,032,213.60	1,646,919.86	6,787,141.90
2. 2015年12月31日账面价值	2,877,931.91	187,301.12	1,230,166.11	4,295,399.14

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 截止 2016 年 6 月 30 日本公司无闲置的固定资产；

(3) 截止 2016 年 6 月 30 日本公司无通过融资租赁租入的固定资产；

(4) 截止 2016 年 6 月 30 日本公司无通过经营租赁租出的固定资产；

(5) 截止 2016 年 6 月 30 日本公司无未办妥产权证书的固定资产。

10. 无形资产

(1) 无形资产明细

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1. 2015 年 12 月 31 日	480,956.85	480,956.85
2. 本期增加金额	1,586,311.94	1,586,311.94
(1) 购置	1,567,444.02	1,567,444.02
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加	18,867.92	18,867.92
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 企业合并减少		
4. 2016 年 6 月 30 日	2,067,268.79	2,067,268.79
二、累计摊销		
1. 2015 年 12 月 31 日	80,494.83	80,494.83
2. 本期增加金额	88,668.73	88,668.73
(1) 计提	87,882.57	87,882.57
(2) 企业合并增加	786.16	786.16
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 企业合并减少		
4. 2016 年 6 月 30 日	169,163.56	169,163.56
三、减值准备		
1. 2015 年 12 月 31 日		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
(2) 企业合并增加		

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	软件使用权	合计
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 企业合并减少		
4. 2016 年 6 月 30 日		
四、账面价值		
1. 2016 年 6 月 30 日账面价值	1,898,105.23	1,898,105.23
2. 2015 年 12 月 31 日账面价值	400,462.02	400,462.02

注 1: 本公司无形资产减值准备的测试方法参见“附注四、19”,经测试,无形资产未减值。

11. 商誉

被投资单位名称 或形成商誉事项	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日
富汇		331,986,183.01		331,986,183.01
合计		331,986,183.01		331,986,183.01

注 1: 商誉形成过程见“附注七、1 非同一控制下企业合并”;

注 2: 本公司商誉减值准备的测试方法参见“附注四、20”,经测试,商誉未减值。

12. 长期待摊费用

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	本期其他减少	2016 年 6 月 30 日
装修费	3,349,225.96	5,540,879.11	953,132.52		7,936,972.55
合计	3,349,225.96	5,540,879.11	953,132.52		7,936,972.55

13. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	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	5,577,105.12	1,055,160.47	10,264,684.88	2,040,501.42
可抵扣亏损			1,215,136.08	303,784.02

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	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
合计	5,577,105.12	1,055,160.47	11,479,820.96	2,344,285.44

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	1,566,769.72	349,885.90
可抵扣亏损	18,485,645.24	6,144,560.00
合计	20,052,414.96	6,494,445.90

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

期间	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	备注
2021 年	12,341,085.24		
2020 年	5,470,438.84	5,470,438.84	
2019 年	311,587.79	311,587.79	
2018 年	163,442.10	163,442.10	
2017 年	14,716.88	14,716.88	
2016 年	184,374.39	184,374.39	
合计	18,485,645.24	6,144,560.00	

14. 其他非流动资产

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
预付股权对价款		59,000,000.00
合计		59,000,000.00

15. 短期借款

借款类别	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
质押借款		29,260,000.00
合计		29,260,000.00

注:截止 2015 年 12 月 31 日,本公司子公司奇鑫保理以应收保理款作为质押向易联支付有限公司的借款金额为 2,926.00 万元,此款项已于 2016 年 3 月 17 日还清。

16. 应付账款

(1) 应付账款

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
应付账款	42,905,229.87	34,845,241.65
合计	42,905,229.87	34,845,241.65

(2) 本公司无账龄超过 1 年的重要应付账款。

17. 预收款项

(1) 预收款项

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
预收货款	29,606,119.11	6,369,974.08
合计	29,606,119.11	6,369,974.08

(2) 本公司无账龄超过 1 年的重要预收款项。

18. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
短期薪酬	12,640,541.54	30,850,404.09	38,871,792.13	4,619,153.50
离职后福利-设定提存计划	232,810.79	1,867,275.56	1,870,858.77	229,227.58
合计	12,873,352.33	32,717,679.65	40,742,650.90	4,848,381.08

(2) 短期薪酬

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	12,460,210.43	27,140,178.41	35,384,858.16	4,215,530.68
职工福利费		1,604,670.17	1,604,670.17	
社会保险费	112,283.11	1,222,526.37	1,049,793.80	285,015.68
其中: 医疗保险费	100,565.81	1,096,423.20	944,107.23	252,881.78
工伤保险费	3,413.91	35,833.32	25,507.24	13,739.99
生育保险费	8,303.39	90,269.85	80,179.33	18,393.91
住房公积金	68,048.00	820,730.14	770,171.00	118,607.14
工会经费和职工教育经费		62,299.00	62,299.00	

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
合计	12,640,541.54	30,850,404.09	38,871,792.13	4,619,153.50

(3) 设定提存计划

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
基本养老保险	218,663.31	1,773,381.49	1,776,656.60	215,388.20
失业保险费	14,147.48	93,894.07	94,202.17	13,839.38
合计	232,810.79	1,867,275.56	1,870,858.77	229,227.58

19. 应交税费

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
增值税	2,393,183.96	4,188,360.56
营业税		266,263.30
城建税	170,446.50	131,380.71
教育费附加	73,049.00	134,675.88
地方教育费附加	48,699.34	89,783.93
企业所得税	19,883,749.70	7,983,248.46
印花税		8,692.68
河道管理费	5,959.06	30,477.17
地方水利建设基金	36,620.95	27,471.44
代扣代缴个人所得税	9,739,188.37	262,212.58
合计	32,350,896.88	13,122,566.71

20. 其他应付款

(1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
保证金	5,069,225.00	5,006,732.50
往来款	43,018,053.21	69,815,265.96
代扣代缴职工款项	173,957.49	184,995.61
增资款		63,000,000.00
股权转让款	1,500,000.00	150,000.00
待清算款	66,376,807.47	
合计	116,138,043.17	138,156,994.07

(2) 本公司无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

21. 递延收益

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日	形成原因
政府专项资金		2,000,000.00	508,165.44	1,491,834.56	平台研发
合计		2,000,000.00	508,165.44	1,491,834.56	

注: 本公司之子公司山东浚嘉 2016 年 1 月收到山东省科学技术厅拨付的扶持资金 200.00 万元, 文件编号为“济财教指【2014】134 号”, 用于“全信通”移动电子商务公共服务平台项目的研发, 专款专用。

22. 其他非流动负债

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
代垫股权收购款	173,137,234.30	
合计	173,137,234.30	

注: 代垫股权收购款为黄喜胜、王雁铭代付的上海奇鑫并购富汇的收购款。

23. 实收资本

投资者名称	2015 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
黄喜胜	2,272,000.00	28.40	6,248,000.00	676,700.00	7,843,300.00	24.77
王雁铭	2,020,800.00	25.26	5,557,200.00	601,600.00	6,976,400.00	22.03
湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)	760,000.00	9.50	2,090,000.00	255,400.00	2,594,600.00	8.20
先锋支付有限公司	2,947,200.00	36.84		2,947,200.00		
深圳市来美居贸易有限公司			11,081,800.00		11,081,800.00	35.00
上海复星工业技术发展有限公司			3,134,500.00		3,134,500.00	9.90
白涛			31,600.00		31,600.00	0.10
合计	8,000,000.00	100.00	28,143,100.00	4,480,900.00	31,662,200.00	100.00

24. 资本公积

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
股本溢价	36,115,603.68	61,337,800.00		97,453,403.68
合计	36,115,603.68	61,337,800.00		97,453,403.68

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

注 1：2015 年 8 月，公司并购山东浚嘉、上海闪购及上海奇鑫，并购成本与取得可辨认净资产的差额计入资本公积，具体内容见“附注七、1 非同一控制下企业合并”；

注 2：2015 年增加资本公积 2,625.00 万元，具体内容见“附注九股份支付”；

注 3：2016 年本公司股东以 6,300.00 万元增资款认购公司 166.22 万元的新增注册资本，其中增资款中的 166.22 万元计入注册资本，其余 6,133.78 万元计入资本公积。

25. 盈余公积

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
法定盈余公积	5,672,163.59			5,672,163.59
合计	5,672,163.59			5,672,163.59

26. 未分配利润

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度
上年年末金额	37,096,118.01	-741,782.54
加：年初未分配利润调整数		
其中：《企业会计准则》新规定追溯调整		
会计政策变更		
重要前期差错更正		
其他调整因素		
本年年年初金额	37,096,118.01	-741,782.54
加：本年归属于母公司所有者的净利润	74,843,551.87	43,510,064.14
减：提取法定盈余公积		5,672,163.59
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
本年年末金额	111,939,669.88	37,096,118.01

27. 少数股东权益

子公司名称	少数股权比例(%)	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
甘肃家付易	4.00		21,389,810.10
合计			21,389,810.10

28. 营业收入、营业成本

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016 年 1-6 月		2015 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	337,050,436.17	175,490,477.37	491,991,807.87	305,991,933.49
其他业务				
合计	337,050,436.17	175,490,477.37	491,991,807.87	305,991,933.49

(续表)

项目	2015 年度		2014 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	491,991,807.87	305,991,933.49	113,683,803.89	77,230,522.75
其他业务				
合计	491,991,807.87	305,991,933.49	113,683,803.89	77,230,522.75

29. 营业税金及附加

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
营业税	104,287.40	57,563.30	
城市维护建设税	463,616.79	676,130.94	69,599.46
教育费附加	454,097.22	661,908.53	187,377.61
地方教育费附加	302,731.48	441,272.37	125,088.33
河道管理费	135,371.70	144,720.37	61,308.81
水利建设基金	104,907.96	122,413.19	106.79
合计	1,565,012.55	2,104,008.70	443,481.00

30. 销售费用

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
职工薪酬	3,278,621.60	5,127,838.96	814,314.01
市场营销费用	8,781,771.07	2,931,000.41	
其他	158,057.69	71,414.00	4,220.00
合计	12,218,450.36	8,130,253.37	818,534.01

31. 管理费用

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
职工薪酬	27,592,498.41	38,660,933.54	21,551,805.19
租赁费	7,252,513.24	9,088,879.65	2,808,550.98
技术通讯费	6,054,719.45	16,579,676.75	1,016,260.54
办公费	3,072,375.72	2,713,707.03	2,438,650.76
交通费	443,180.66	300,346.97	243,201.79

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
差旅费	963,445.73	1,158,442.00	345,860.50
业务招待费	1,492,042.31	1,310,774.81	616,450.48
水电费	164,524.56	216,895.21	
中介费	1,018,731.80	1,046,216.10	969,997.25
培训费	113,980.04		88,570.00
固定资产折旧	554,667.33	272,128.17	20,485.16
无形资产摊销	788,268.71	1,795,456.47	631,092.46
物业费	115,886.23	129,201.37	
装修费	1,301,322.78		
税费	39,356.03	1,597,790.25	68,871.59
技术服务费	2,632,119.61	1,045,444.16	76,580.00
广告费	429,154.79	173,126.00	
研发费用	1,290,236.79	4,227,079.02	561,532.29
股份支付		26,250,000.00	
会务费	395,731.20	549,394.77	
其他	321,338.56	242,543.31	2,058,487.69
合计	56,036,093.95	107,358,035.58	33,496,396.68

32. 财务费用

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
利息支出	11,160,490.18	5,032,347.26	705,600.00
减：利息收入	235,851.67	294,945.85	2,203,367.56
加：手续费支出	72,096.53	383,321.22	195,159.39
加：其他支出			
合计	10,996,735.04	5,120,722.63	-1,302,608.17

33. 资产减值损失

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
坏账损失	-3,115,499.22	7,794,898.79	1,445,050.39
合计	-3,115,499.22	7,794,898.79	1,445,050.39

34. 投资收益

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	658,101.62		
银行理财收益	178,232.87		

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
合计	836,334.49		

35. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	12,930,265.44		3,500,000.00	12,930,265.44
其他	5,812.60	23,767.01	2,331.01	5,812.60
合计	12,936,078.04	23,767.01	3,502,331.01	12,936,078.04

(2) 政府补助明细

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度	来源和依据	与资产相关/与收益相关
2015 年度企业财政补助	2,500,100.00			注 1	与收益相关
2015 年度第二批人才发展专项市补资金	500,000.00			注 2	与收益相关
上海市浦东新区世博地区开发管理委员会开发扶持专项资金	9,422,000.00			注 3	与收益相关
湖州南太湖科创建设款			1,000,000.00	注 2	与收益相关
“南太湖精英计划”领军人才开发专项资金			500,000.00		与收益相关
南太湖精英扶持资金			1,000,000.00		与收益相关
湖州南太湖补助金款			1,000,000.00		与收益相关
递延收益摊销	508,165.44				与收益相关
合计	12,930,265.44		3,500,000.00		

注 1: 2014 年 7 月 28 日, 本公司与湖州经济技术开发区管理委员会签署的《湖州经济技术开发区项目投资与合作协议书》约定, 本公司在湖州市南太湖科技创新中心设立子公司, 根据子公司经营情况并享受相应的政策支持和财政支持。

注 2: 湖州市委办公室于 2013 年 4 月 8 日颁布《关于深化“南太湖精英计划”加快引进高层次创新创业人才的实施意见》湖委办[2013]15 号文件, 深入贯彻落实国家“千人计划”、“万人计划”(又称国家“特支计划”)、浙江省“千人计划”相关政策和《湖州市中长期人才发展规划纲要(2010—2020 年)》, 扎实推进人才科技强市、创新型城市建设, 努力以人才带动项目、以项目集聚人才。本公司之子公司浙江即富符合相

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关文件的规定，享受相应的政策支持和财政支持，于 2014 年收到政府补助 3,500,000.00 元，2016 年收到政府补助 500,000.00 元。

注 3：上海市浦东新区人民政府于 2011 年 12 月 2 日颁布《关于印发浦东新区促进高新技术产业发展财政扶持办法的通知》浦府[2011]380 号文件，加快推进新区高新技术产业产业化，大力发展战略性新兴产业，实现“创新驱动、转型发展”。本公司符合相关文件的规定，享受相应的政策支持和财政支持。

36. 营业外支出

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度	计入本期非经常性损益的金额
捐赠支出		10,000.00		
赔偿金支出	1,402,245.00	62,300.00	9.46	1,402,245.00
其他	5,250.00	413.55	20.89	5,250.00
合计	1,407,495.00	72,713.55	30.35	1,407,495.00

37. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
当年所得税费用	20,240,485.35	14,581,115.52	3,997,909.16
递延所得税费用	1,155,415.62	-2,060,781.70	-172,083.60
合计	21,395,900.97	12,520,333.82	3,825,825.56

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
本年合并利润总额	96,224,083.65	55,443,008.77	5,054,727.89
按法定/适用税率计算的所得税费用	12,028,010.46	6,930,376.11	631,840.99
子公司适用不同税率的影响	6,000,129.99	-1,994,856.08	536,624.57
调整以前期间所得税的影响			
非应税收入的影响			
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	332,103.44	6,578,310.78	2,589,113.45
使用前期未确认递延所得税			

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
资产的可抵扣亏损的影响			
本年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	3,035,657.08	1,006,503.01	68,246.55
所得税费用	21,395,900.97	12,520,333.82	3,825,825.56

38. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
利息收入中的现金收入	235,851.67	294,945.85	2,203,367.56
往来款项		39,315,977.72	
营业外收入中的现金收入	14,427,700.00	23,767.01	3,502,331.01
合计	14,663,551.67	39,634,690.58	5,705,698.57

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
管理费用、经营费用中的现金支出	38,868,875.72	43,832,638.94	21,136,462.11
往来款项	49,535,182.57		133,691,267.40
财务手续费支出	72,096.53	383,321.22	195,159.39
营业外支出中的现金支出	1,407,495.00	72,713.55	30.35
合计	89,883,649.82	44,288,673.71	155,022,919.25

(2) 合并现金流量表补充资料

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:			
净利润	74,828,182.68	42,922,674.95	1,228,902.33
加: 资产减值准备	-3,115,499.22	7,794,898.79	1,445,050.39
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	838,377.08	791,043.10	259,553.41
无形资产摊销	87,882.57	56,302.81	22,792.02
长期待摊费用摊销	953,132.52	1,761,268.45	608,300.40

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)			
固定资产报废损失 (收益以“-”填列)			
公允价值变动损益 (收益以“-”填列)			
财务费用 (收益以“-”填列)	11,160,490.18	5,032,347.26	705,600.00
投资损失 (收益以“-”填列)	-836,334.49		
递延所得税资产的减少 (增加以“-”填列)	1,155,415.62	-1,340,660.05	-172,833.60
递延所得税负债的增加 (减少以“-”填列)			
存货的减少 (增加以“-”填列)	-42,266,969.08	-1,570,430.59	-2,598,820.51
经营性应收项目的减少 (增加以“-”填列)	-28,629,690.69	-100,743,283.30	-201,294,927.85
经营性应付项目的增加 (减少以“-”填列)	-49,552,779.31	73,406,351.67	74,903,591.31
其他		26,250,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	-35,377,792.14	54,360,513.09	-124,892,792.10
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3. 现金及现金等价物净变动情况:			
现金的期末金额	64,817,521.41	123,385,287.85	44,401,554.71
减: 现金的期初金额	123,385,287.85	44,401,554.71	125,473,867.55
加: 现金等价物的期末金额			
减: 现金等价物的期初金额			
现金及现金等价物净增加额	-58,567,766.44	78,983,733.14	-81,072,312.84

(3) 当年支付的取得子公司的现金净额

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
本年发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物		1,000,000.00	
其中: 上海闪购		1,000,000.00	
减: 购买日子公司持有的现金及现金等价物	4,061,253.11	50,715,223.08	
其中: 富汇	4,061,253.11		
山东浚嘉		634,344.78	
上海闪购		80,844.82	
上海奇鑫		50,000,033.48	
加: 以前期间发生的企业合并于本年支付的现			

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
金或现金等价物			
取得子公司支付的现金净额	-4,061,253.11	-49,715,223.08	

(4) 当年收到的处置子公司的现金净额

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
本年处置子公司于本年收到的现金或现金等价物			
减: 丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	2,046,872.26		
其中: 甘肃家付易	639,187.40		
奇鑫保理	1,407,684.86		
加: 以前期间发生的处置子公司于本年收到的现金或现金等价物			
处置子公司收到的现金净额	-2,046,872.26		

(5) 现金和现金等价物

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
现金	64,817,521.41	123,385,287.85	44,401,554.71
其中: 库存现金	980,175.32	846,325.71	219,871.33
可随时用于支付的银行存款	63,837,346.09	122,538,962.14	38,181,683.38
可随时用于支付的其他货币资金			6,000,000.00
可用于支付的存放中央银行款项			
现金等价物			
其中: 三个月内到期的债券投资			
年末现金和现金等价物余额	64,817,521.41	123,385,287.85	44,401,554.71
其中: 母公司或集团内子公司使用受限的现金和现金等价物			

39. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
结算备付金	66,376,807.47	受央行监管的客户备付金
合计	66,376,807.47	--

七、 合并范围的变化

1. 非同一控制下企业合并

(1) 报告期内发生的非同一控制下企业合并

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比 (%)	股权取得方式
上海奇鑫	2015. 2. 28	1,000,000.00	100.00	非同一控制下企业合并
上海闪购	2015. 8. 31	1,000,000.00	100.00	非同一控制下企业合并
山东浚嘉	2015. 8. 31	15,000,000.00	100.00	非同一控制下企业合并
富汇	2016. 2. 29	293,770,828.95	100.00	非同一控制下企业合并

(续表)

被购买方名称	购买日	购买日的确定依据	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润
上海奇鑫	2015. 2. 28	备注 1	0.00	-1,239,627.55
上海闪购	2015. 8. 31	备注 2	0.00	-44,782.92
山东浚嘉	2015. 8. 31	备注 3	7,638,099.87	-4,717,511.96
富汇	2016. 2. 29	备注 4	170,823,922.37	35,997,176.67

备注 1： 2015 年 2 月 5 日，上海奇鑫并购本公司股权，且自 2015 年 2 月，上海奇鑫并入本集团并一直延续，故购买日为 2015 年 2 月 28 日，购买日的确认依据为：企业合并协议已获董事会通过；参与合并各方已办理了产权交接手续；本集团已经控制了上海奇鑫的财务和经营政策，并享有相应的收益和风险。

备注 2： 2015 年 8 月 17 日，本公司收购李威持有的上海闪购 100%股权，购买日为 2015 年 8 月 31 日，确定依据为：企业合并协议已获本公司董事会通过；参与合并各方已办理了产权交接手续；本公司实际上已经控制了上海闪购的财务和经营政策，并享有相应的收益和风险。

备注 3： 2015 年 8 月 31 日，本公司收购山东浚嘉 100%股权。购买日为 2015 年 8 月 31 日，确定依据为：企业合并协议已获本公司董事会通过；参与合并各方已办理了产权交接手续；本公司实际上已经控制了山东浚嘉的财务和经营政策，并享有相应的收益和风险。

备注 4： 2016 年 2 月 29 日，上海奇鑫及上海闪购收购富汇 100%股权，其中上海奇鑫持股 99%，上海闪购持股 1%。购买日为 2016 年 2 月 29 日，确定依据为：企业合并协议已获上海奇鑫及上海闪购董事会通过；参与合并各方已办理了产权交接手续；上海奇鑫及上海闪购实际上已经控制了富汇的财务和经营政策，并享有相应的收益和风险。

(2) 合并成本及商誉

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	上海奇鑫	上海闪购	山东浚嘉
货币资金		1,000,000.00	
其他	1,000,000.00		15,000,000.00
合并成本合计	1,000,000.00	1,000,000.00	15,000,000.00
减:取得的可辨认净资产公允价值份额	3,090.53	151,277.79	26,711,235.36
合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	9,865,603.68 (见备注)		

(续表)

项目	富汇
货币资金	5,000,000.00
其他	288,770,828.95
合并成本合计	293,770,828.95
减:取得的可辨认净资产公允价值份额	-38,215,354.06
差异	331,986,183.01

备注:本公司于 2015 年 8 月通过并购的形式,收购了上海奇鑫、上海闪购、山东浚嘉等三家公司,该交易为一揽子交易,并购成本与取得可辨认净资产的差额计入资本公积。

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项目	上海奇鑫		上海闪购	
	购买日 公允价值	购买日 账面价值	购买日 公允价值	购买日 账面价值
资产	50,003,090.53	50,003,090.53	198,234.19	198,234.19
货币资金	50,000,033.48	50,000,033.48	80,844.82	80,844.82
固定资产	3,057.05	3,057.05	117,389.37	117,389.37
负债	50,000,000.00	50,000,000.00	46,956.40	46,956.40
其他应付款	50,000,000.00	50,000,000.00		
应付职工薪酬			45,818.40	45,818.40
应交税费			1,138.00	1,138.00
净资产	3,090.53	3,090.53	151,277.79	151,277.79
减:少数股东权益				
取得的净资产	3,090.53	3,090.53	151,277.79	151,277.79

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(续表)

项目	山东浚嘉		富汇	
	购买日 公允价值	购买日 账面价值	购买日 公允价值	购买日 账面价值
资产	33,372,320.57	33,372,320.57	43,892,316.96	43,892,316.96
货币资金	634,344.78	634,344.78	4,061,253.11	4,061,253.11
应收账款	26,334,476.66	26,334,476.66		
交易性金融资产			8,843,000.00	8,843,000.00
预付款项	9,907.21	9,907.21	750,985.92	750,985.92
其他应收款	5,032,768.42	5,032,768.42	21,237,077.93	21,237,077.93
存货	239,633.00	239,633.00		
其他流动资产			8,000,000.00	8,000,000.00
固定资产	394,468.85	394,468.85		
无形资产	6,600.00	6,600.00		
长期股权投资			1,000,000.00	1,000,000.00
递延所得税资产	720,121.65	720,121.65		
负债	6,661,085.21	6,661,085.21	82,107,671.02	82,107,671.02
应付账款	180,000.00	180,000.00	3,138,798.64	3,138,798.64
预收款项	1.02	1.02		
应付职工薪酬			14,176.70	14,176.70
应交税费	6,479,083.77	6,479,083.77	2,152,576.96	2,152,576.96
其他应付款	2,000.42	2,000.42	76,802,118.72	76,802,118.72
净资产	26,711,235.36	26,711,235.36	-38,215,354.06	-38,215,354.06
减: 少数股东权益				
取得的净资产	26,711,235.36	26,711,235.36	-38,215,354.06	-38,215,354.06

2. 同一控制下企业合并

(1) 报告期内发生的同一控制下企业合并

被合并方名称	企业合并中取得的 权益比例 (%)	构成同一控制下企 业合并的依据	合并日	合并日的确定依据
甘肃家付易	96.00	见备注	2015.5.31	见备注

(续表)

被合并方名称	合并当年年初至合并日 被合并方的收入	合并当年年初至合并 日被合并方的净利润	比较期间合 并方的收入	比较期间合并 方的净利润
甘肃家付易	145,631.07	-1,201,410.58	48,543.69	-3,709.42

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

备注: 1) 2009 年 9 月 23 日, 甘肃家付易成立; 2012 年 9 月 20 日, 甘肃家付易与李云峰、甘春兰设立本公司, 注册资本 800 万元, 甘肃家付易持有本公司 61.25% 的股权; 2013 年 10 月 18 日, 甘肃家付易与周海松、孟迪、黄喜胜设立深圳即富, 甘肃家付易持有深圳即富 73% 的股权; 2013 年 11 月 27 日, 甘肃家付易、李云峰、甘春兰将本公司 100% 股权转让予深圳即富; 2014 年 3 月 26 日, 孟迪将深圳即富股权转让予甘肃家付易, 甘肃家付易持有深圳即富 82% 的股权; 2015 年 2 月 5 日, 深圳即富将其持有的本公司 100% 股权转让予上海奇鑫; 2015 年 5 月 15 日, 黄云英、黄喜清、甘春兰、王雁铭将甘肃家付易 100% 股权转让予本公司和尹丽茹; 本公司持有甘肃家付易 96% 的股权;

2) 本公司由甘肃家付易设立, 且自成立至 2015 年 2 月 5 日, 均由甘肃家付易或控股子公司深圳即富控制本公司, 本公司及甘肃家付易、深圳即富作为集团一体化存续, 2015 年 5 月 15 日, 黄云英、黄喜清、甘春兰、王雁铭将甘肃家付易 100% 股权转让予本公司和尹丽茹的行为属于集团内架构调整; 自本公司设立至合并日, 本公司及甘肃家付易均在同一控制下, 本公司并购甘肃家付易属于同一控制下的企业合并;

3) 甘肃家付易购买日为 2015 年 5 月 31 日, 确定依据为: 企业合并协议已获本公司董事会通过; 参与合并各方已办理了产权交接手续; 本公司实际上已经控制了甘肃家付易的财务和经营政策, 并享有相应的收益和风险。

(2) 合并成本

根据《企业会计准则》及其相关指南、解释等规定, 同一控制下的企业合并, 合并方在合并中取得的净资产的入账价值相对于为进行企业合并支付的对价账面价值之间的差额, 应调整资本公积(资本溢价)项目或其他所有者权益项目, 在合并当期编制合并财务报表时, 应对报表的期初数进行调整, 同时应对比较报表的有关项目进行调整。在编制比较报表时, 应将被合并方的有关资产、负债并入, 同时因合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的资本公积(资本溢价或股本溢价)。对于被合并方在企业合并前实现的留存收益中归属于合并方的部分, 自资本公积转入留存收益。

2015 年 5 月, 本公司支付并购对价为 96,000,000.00 元, 合并中取得的净资产入账价值为 94,578,678.78 元, 调减资本公积 1,421,321.22 元; 编制 2015 年度合并财务报表时, 对报表的期初数进行了调整, 因合并而增加的净资产在比较报表中调整资本公积(资本溢价), 对于甘肃家付易在企业合并前实现的留存收益中归属于本公司的部分, 自资本公积转入留存收益, 合并报表调增资本公积(资本溢价) 96,000,000.00 元。

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

项目	甘肃家付易	
	2015 年 5 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产:	151,331,054.07	138,555,860.34

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	甘肃家付易	
	2015 年 5 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
货币资金	428,818.40	4,203,261.73
应收款项		95,000.00
预付账款	410,000.00	
其他应收款	140,938,088.07	124,576,495.53
存货	1,458,200.00	1,578,200.00
长期股权投资	8,000,000.00	8,000,000.00
固定资产	27,919.30	33,899.78
递延所得税资产	68,028.30	69,003.30
负债：	35,028,072.85	21,051,468.54
预收账款	2,000,585.29	42,000.00
应交税费	504.57	115,071.96
其他应付款	33,026,982.99	20,894,396.58
净资产	116,302,981.22	117,504,391.80
减：少数股东权益	21,724,302.44	17,996,899.60
取得的净资产	94,578,678.78	99,507,492.20

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 处置子公司

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
甘肃家付易（合并报表数据）	93,295,497.07	96.00	出售	2016.6.30	股权转让协议	0.00
奇鑫保理	158,344.06	100.00	出售	2016.6.30	股权转让协议	0.00

(续表)

子公司名称	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
甘肃家付易（合并报表数据）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	账面净资产
奇鑫保理	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	账面净资产

注：本公司转让持有的甘肃家付易股权时，深圳即富为甘肃家付易控股子公司，股权处置价款的数据为甘肃家付易的合并报表数据。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 其他原因的合并范围变动

(1) 浙江即富于2014年4月14日成立,营业执照注册号:330500000025271,注册资本1000.00万元,实收资本1000.00万元,本公司持股100.00%。经营范围:接受金融机构委托从事金融信息技术外包,磁条、芯片技术专业领域内的技术服务、技术开发、技术咨询、技术转让,会展服务,投资管理,企业管理咨询(除经纪),日用百货、建筑装潢材料、服装、针纺织品、文教用品(除图书、报刊、音像制品)、电子产品、通信产品(除卫星地面接收装置)、劳防用品的销售(含网上销售)。

(2) 奇鑫征信于2015年2月25日成立,营业执照注册号:310115002594044,注册资本5000.00万元,实收资本0.00万元,上海奇鑫持股100.00%,为全资股东。经营范围:企业信用征信服务【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】。

(3) 奇鑫保理于2015年4月9日成立,营业执照注册号:310141000139017,注册资本5000.00万元,实收资本0.00万元,上海奇鑫持股100.00%,为全资股东。经营范围:进出口保理业务,国内及离岸保理业务,与商业保理相关的咨询服务【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】。

(4) 奇鑫信用于2016年1月12日成立,营业执照注册号:91310000MA1K367UX6,注册资本5000.00万元,实收资本0.00万元,奇鑫金融持股100.00%,为全资股东。经营范围:企业信用征信服务。【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】。

(5) 即富海南于2015年10月21日成立,营业执照注册号:91460100MA5RC3WQ09,注册资本500.00万元,实收资本0.00万元,即富互联网持股100.00%,为全资股东。经营范围:互联网金融信息服务(除金融业务),企业征信服务,接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包,从事通信设备、应用云计算信息技术服务,从事网络科技、计算机科技、磁条、芯片技术专业领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让,计算机系统集成,计算机、软件及辅助设备的研发、批发、零售,计算机、软件及辅助设备(除计算机信息系统安全专用产品)、电子产品、通信设备、日用百货、建筑装潢材料、服装、针纺织品、文教用品、劳防用品的销售,会展服务,企业管理,投资管理(不含保留前置行政许可的行业),投资咨询(不含保留前置行政许可的行业)、企业管理咨询(以上咨询均除经纪),营销策划,设计、制作、利用自有媒体发布广告。

(6) 上海即匠于2016年4月20日成立,营业执照注册号:91310115MA1H7N3206,注册资本100.00万元,实收资本0.00万元,即富互联网持股100.00%,为全资股东。经营范围:通讯器材、机电设备、机械设备及配件、家用电器、电线电缆、计算机软件及辅助设备、日用百货、床上用品、针纺织品、工艺品、一般劳

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

防用品、服装服饰、箱包鞋帽、化妆品、文化办公用品、家具、玩具、卫生洁具、皮革制品、橡塑制品、五金交电、金属材料、包装材料、建筑装潢材料、汽摩配件的销售，从事货物及技术的进出口业务，商务信息咨询（除经纪），市场营销策划。【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】

八、 在其他主体中的权益

1. 企业公司的构成

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	
上海奇鑫	上海市	上海市	金融信息服务	100.00		非同一控制下企业合并
奇鑫保理	上海市	上海市	保理业务	100.00		设立
深圳即富	深圳市	深圳市	金融信息服务	78.72		同一控制下企业合并
山东浚嘉	山东济南	山东济南	金融信息服务	100.00		非同一控制下企业合并
甘肃家付易	甘肃兰州	甘肃兰州	金融设备销售	96.00		同一控制下企业合并
浙江即富	浙江湖州	浙江湖州	第三方支付	100.00		设立
上海闪购	上海市	上海市	金融设备销售	100.00		非同一控制下企业合并
奇鑫征信	上海市	上海市	信用征信服务	100.00		设立
富汇	上海市	上海市	第三方支付	100.00		非同一控制下企业合并
点佰趣	上海市	上海市	第三方支付	100.00		非同一控制下企业合并
即富互联网	上海市	上海市	金融信息服务	100.00		设立
奇鑫信用	上海市	上海市	信用征信服务	100.00		设立
即富（海南）	海南海口	海南海口	金融信息服务	100.00		设立
上海即匠	上海	上海	金融设备销售	100.00		设立

2. 重要的非全资子公司

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司无重要的非全资子公司。

3. 使用企业公司资产和清偿企业公司债务的重大限制

无。

九、与金融工具相关风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项等，各项金融工具的详细情况说明见附注六。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1. 各类风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

① 汇率风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本公司密切关注汇率变动对本公司外汇风险之影响。本公司管理层认为，本公司主要及持续性业务以人民币计价结算，因此外汇风险对本公司主要及持续性业务不存在重大影响。

② 利率风险

本公司的利率风险产生于银行借款及其他非流动负债。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。

本公司因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率银行借款有关。对于固定利率借款，本公司的目标是保持其浮动利率。

在现有经济环境下，银行借款利率相对稳定，波动不大，较小的利率变动不会形成较大的利率风险。同时，公司通过建立良好的银企关系，满足公司各类短期融资需求，通过做好资金预算，根据经济环境的变化调整银行借款，降低利率风险。

③ 价格风险

本公司主要从事第三方支付业务，第三方支付业务费率受行业政策及市场环境的影响。

(2) 信用风险

于资产负债表日,可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失,具体包括合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。且对于以公允价值计量的金融工具而言,账面价值反映了其风险敞口,但并非最大风险敞口,其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险,本公司成立了专门的部门负责确定信用额度、进行信用审批,并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外,本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况,以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此,本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行,故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。除应收账款金额前五名外,本公司无其他重大信用集中风险。

应收账款前五名金额合计: 54,401,442.09元。

(3) 流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。本公司管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务,而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本公司定期分析负债结构和期限,以确保有充裕的资金。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商,以保持一定的授信额度,减低流动性风险。

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。本公司管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务,而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本公司定期分析负债结构和期限,以确保有充裕的资金。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商,以保持一定的授信额度,减低流动性风险。

十、公允价值的披露

无。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014年1月1日至2016年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

十一、 关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

公司无控股股东及最终控制方。

2. 子公司

子公司情况详见本附注“八、1. 企业公司的构成”相关内容。

3. 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
甘肃家付易电子科技有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
深圳市前海即富信息技术金融服务有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
上海奇鑫商业保理有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
奇鑫财富管理有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
浙江之通网络工程有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
温州之民信息服务有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
上海指付通信息科技有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
上海趣通信息科技有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
即富(上海)电子商务有限公司	受重要股东控制的其他企业, 2016年6月已剥离
义乌移宝电子科技有限公司	董监高及其近亲属为重要股东且兼职的其他企业
誉玉金融信息服务(上海)有限公司	董监高及其近亲属为重要股东且兼职的其他企业
河南立佰趣网络技术有限公司	董监高及其近亲属为重要股东且兼职的其他企业
云南即富信息技术服务有限公司	董监高及其近亲属为重要股东的其他企业
江苏优乐通商务服务有限公司	董监高及其近亲属为重要股东的其他企业
义乌市资通线带商行	董监高及其近亲属兼职的其他企业
上海帝昌商贸有限公司	董监高及其近亲属为重要股东的其他企业
上海帝睿商贸有限公司	董监高及其近亲属为重要股东的其他企业
黄喜胜	公司重要股东、董事
王雁铭	公司重要股东、董事
湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)	公司重要股东

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

其他关联方名称	与本公司关系
上海复星工业技术发展有限公司	公司重要股东
黄喜清	公司重要股东近亲属
黄云英	公司监事
周海松	公司重要股东近亲属
王美娟	公司重要股东近亲属
李云峰	2015年4月前为甘肃家付易持股5%以上股东
甘春兰	2015年5月前为甘肃家付易持股5%以上股东
沈阳新华银金融网络技术有限公司	李云峰控制的其他企业
深圳市前海同创金融服务有限公司	公司监事控制的其他企业
深圳先锋旅游投资有限公司	公司重要股东的实际控制方5%以上股东控制的其他企业
佰趣投资咨询（上海）有限公司	公司重要股东控制的其他企业

(二) 关联交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
河南立佰趣网络技术有限公司	接受劳务	31,037.39		
河南立佰趣网络技术有限公司	销售商品	353,700.00		
江苏优乐通商务服务有限公司	接受劳务		1,700.72	2,321.44
江苏优乐通商务服务有限公司	销售商品			4,215,219.96
上海帝昌商贸有限公司	接受劳务	32,351.06	535.25	
上海帝昌商贸有限公司	销售商品	62,300.00	20,400.00	
上海帝睿商贸有限公司	接受劳务	45,767.20	144,024.80	22,605.11
上海帝睿商贸有限公司	销售商品		33,450.00	
义乌移宝电子科技有限公司	接受劳务	1,200,984.19	3,330,444.96	735,000.51
义乌移宝电子科技有限公司	销售商品	419,200.00	800,825.00	
誉玉金融信息服务（上海）有限公司	接受劳务	1,341,138.37	1,543,687.38	107,789.38
誉玉金融信息服务（上海）有限公司	销售商品	191,275.00	1,083,550.00	
云南即富信息技术服务有限公司	接受劳务	7,575.21	1,149.62	
云南即富信息技术服务有限公司	销售商品	7,700.00		

2. 高级管理人员薪酬

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目名称	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
薪酬合计	6,246,000.00	5,300,000.00	1,951,800.00

(三) 关联方往来余额

1. 应收项目

项目名称	关联方	2016 年 6 月 30 日	
		账面余额	坏账准备
应收账款	义乌移宝电子科技有限公司	34,320.00	1,716.00
应收账款	河南立佰趣网络技术有限公司	40,700.00	2,035.00
其他应收款	黄云英	1,500.00	75.00

(续表 1)

项目名称	关联方	2015 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备
其他应收款	温州之民信息服务有限公司	2,275,947.46	113,797.37
其他应收款	黄喜胜	9,118,520.55	
其他应收款	王雁铭	8,725,292.28	
其他应收款	湖州同胜信息技术合伙企业(有限合伙)	1,531,380.02	25,593.66
其他应收款	黄云英	1,500.00	75.00
其他应收款	周海松	9,000,000.00	1,800,000.00

(续表 2)

项目名称	关联方	2014 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备
其他应收款	王雁铭	58,623,202.55	
其他应收款	黄云英	31,210,000.00	
其他应收款	黄喜清	25,540,000.00	
其他应收款	李云峰	13,500,000.00	
其他应收款	沈阳新华银金融网络技术有限公司	11,687,512.23	584,375.61
其他应收款	周海松	10,650,000.00	532,500.00
其他应收款	甘春兰	9,750,000.00	
其他应收款	黄喜胜	6,400,030.00	

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 应付项目

项目名称	关联方	2016 年 6 月 30 日
预收账款	誉玉金融信息服务(上海)有限公司	5,100.00
其他非流动负债	黄喜胜	99,473,030.54
其他非流动负债	王雁铭	73,664,203.76
其他应付款	深圳先锋旅游投资有限公司	5,000,000.00
其他应付款	深圳市前海同创金融服务有限公司	150,000.00
其他应付款	佰趣投资咨询(上海)有限公司	32,887,971.48

(续表 1)

项目名称	关联方	2015 年 12 月 31 日
预收账款	义乌移宝电子科技有限公司	112,975.00
预收账款	誉玉金融信息服务(上海)有限公司	117,100.00
其他应付款	上海复星工业技术发展有限公司	63,000,000.00
其他应付款	义乌市资通线带商行	1,000,000.00
其他应付款	深圳先锋旅游投资有限公司	5,000,000.00
其他应付款	深圳市前海同创金融服务有限公司	150,000.00

(续表 2)

项目名称	关联方	2014 年 12 月 31 日
其他应付款	周海松	4,509,255.00
其他应付款	王美娟	15,000,000.00
其他应付款	黄喜胜	4,010,000.00
其他应付款	义乌市资通线带商行	1,000,000.00
其他应付款	李云峰	1,980,000.00

(四) 关联方承诺

无。

十二、 股份支付

公司股东将持有的本公司股权 2.1875% 无偿赠予公司 7 名高管。2015 年 8 月 18 日,上海复星工业技术发展有限公司、白涛与黄喜生、王雁铭签订关于本公司的投资协议

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

书,协议对公司的估值为 12 亿元,此估值作为授予日权益工具的公允价值,本公司以此为基础计提 2015 年度股份支付金额为 2,625.00 万元。

十三、或有事项

2016 年 4 月 20 日,广州闪银网络科技有限公司作为原告向上海市长宁区人民法院提起诉讼,称本公司之子公司点佰趣未按照签署的《银行收单业务市场拓展及设备专业化维护区域代理合作协议》及其《补充协议》的约定向其支付收益分润,请求判令解除与其签署的《银行收单业务市场拓展及设备专业化维护区域代理合作协议》及其《补充协议》,并支付其收益分润 609,435.15 元及其拖欠收益分润相应的利息(利息的计算期间从 2014 年 9 月 21 日至款项清偿完毕之日止,按中国人民银行规定的金融机构的同期同类贷款的利率标准计算利息,利息暂计至起诉之日为人民币 54036.58 元);判定点佰趣返还保证金人民币 10 万元及支付延迟返还保证金相应的利息(利息的计算期间从 2014 年 12 月 25 日至款项清偿完毕之日止,按中国人民银行规定的金融机构的同期同类贷款的利率标准计算利息,利息暂计至起诉之日为人民币 6,665.75 元)。

截至 2016 年 9 月 9 日,该案尚未进入一审程序。

除存在以上诉讼事项外,本公司无其他重大或有事项。

十四、承诺事项

本公司无重大承诺事项。

十五、资产负债表日后事项

2016 年 8 月 7 日,本公司通过股东会决议,同意黄喜胜、王雁铭将其持有的本公司 24.80%、22.00%股权转让予义乌市纬诺投资合伙企业(有限合伙)、义乌市博铭投资合伙企业(有限合伙)。黄喜胜与义乌市纬诺投资合伙企业(有限合伙)、王雁铭与义乌市博铭投资合伙企业(有限合伙)分别签署了《股权转让协议》。2016 年 8 月 25 日,本公司办理完毕本次股权转让的工商变更登记手续,并取得了中国(上海)自由贸易试验区市场监督管理局核发的变更后的《营业执照》。

本次股权转让完成后本公司的股权结构如下:

股东姓名	认缴出资(万元)	认缴出资比(%)
深圳市来美居贸易有限公司	3,500.00	35.00

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

股东姓名	认缴出资 (万元)	认缴出资比 (%)
义乌市纬诺投资合伙企业 (有限合伙)	2,480.00	24.80
义乌市博铭投资合伙企业 (有限合伙)	2,200.00	22.00
湖州同胜信息技术合伙企业 (有限合伙)	820.00	8.20
上海复星工业技术发展有限公司	990.00	9.90
白涛	10.00	0.10
合计	10,000.00	100.00

除存在以上事项外,本公司无其他重大资产负债表日后事项。

十六、 其他重要事项

本公司无重大其他重要事项。

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

类别	2016 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	11,000,000.00	26.66			11,000,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	30,255,170.97	73.34	1,526,182.50	5.04	28,728,988.47
组合 1、账龄组合	30,255,170.97	73.34	1,526,182.50	5.04	28,728,988.47
组合 2、其他方法					
单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计	41,255,170.97	100.00	1,526,182.50		39,728,988.47

(续表)

类别	2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备余额	账面价值

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项金额重大并单 项计提坏账准备的 应收账款					
按信用风险特征组 合计提坏账准备的 应收账款	28,514,576.93	100.00	1,425,728.85	5.00	27,088,848.08
组合 1、账龄组合	28,514,576.93	100.00	1,425,728.85	5.00	27,088,848.08
组合 2、其他方法					
单项金额不重大但 单项计提坏账准备 的应收账款					
合计	28,514,576.93	100.00	1,425,728.85		27,088,848.08

组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	2016 年 6 月 30 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	30,165,677.99	1,508,283.90	5.00
1-2 年	89,492.98	17,898.60	20.00
2-3 年			
3 年以上			
合计	30,255,170.97	1,526,182.50	

(2) 本期计提、转回(或收回)的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 100,453.65 元。

(3) 本年度无实际核销的应收账款

(4) 按欠款方归集的前五名的应收账款情况

单位名称	2016 年 6 月 30 日金额	账龄	占应收账款 2016 年 6 月 30 日金额合计数的 比例 (%)	坏账准备 2016 年 6 月 30 日金额
深圳瑞银信信息技术有限公司	23,661,821.44	1 年以内	57.35	1,183,091.07
浙江即富金融数据处理有限公司	11,000,000.00	1 年以内	26.67	
北京网信金服信息技术服务有限公司	4,298,900.00	1 年以内	10.42	214,945.00
宁波通商银行上海分行	1,985,930.65	1 年以内	4.81	99,296.53
北京银行上海分行	219,025.90	1 年以内	0.53	10,951.30

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

单位名称	2016 年 6 月 30 日金额	账龄	占应收账款 2016 年 6 月 30 日 金额合计数的比例 (%)	坏账准备 2016 年 6 月 30 日金额
合计	41,165,677.99		99.78	1,508,283.90

(续表)

单位名称	2015 年 12 月 31 日金额	账龄	占应收账款 2015 年 12 月 31 日 金额合计数的比例 (%)	坏账准备 2015 年 12 月 31 日金额
深圳瑞银信信息技术有限公司	16,375,384.54	1 年以内	57.43	818,769.23
宁波通商银行上海分行	7,544,905.53	1 年以内	26.46	377,245.28
北京网信金服科技有限公司	4,298,900.00	1 年以内	15.08	214,945.00
北京银行上海分行	201,224.51	1 年以内	0.71	10,061.23
上海翰鑫信息科技有限公司	94,162.35	1 年以内	0.32	4,708.11
合计	28,514,576.93		100.00	1,425,728.85

2. 其他应收款

(1) 其他应收款分类

类别	2016 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	183,270,024.78	95.73			183,270,024.78
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	7,372,922.27	3.85	1,297,768.55	17.60	6,075,153.72
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	802,152.00	0.42			802,152.00
合计	191,445,099.05	100.00	1,297,768.55		190,147,330.50

(续表)

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

类别	2015 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备余额		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	26,937,038.86	77.83			26,937,038.86
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	7,273,161.01	21.01	687,217.69	9.45	6,585,943.32
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	400,420.91	1.16			400,420.91
合计	34,610,620.78	100.00	687,217.69		33,923,403.09

1) 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单位名称	2016 年 6 月 30 日			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
奇鑫(上海)金融信息服务有限公司	152,818,844.78			子公司
山东浚嘉移通信息技术有限公司	15,145,794.78			子公司
上海即富互联网金融信息服务有限公司	10,093,361.34			子公司
上海闪购信息技术有限公司	3,821,590.16			子公司
上海奇鑫企业信用征信有限公司	1,390,433.72			子公司
合计	183,270,024.78			

2) 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2016 年 6 月 30 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	4,944,330.81	247,216.55	5.00
1-2 年	875,674.31	175,134.85	20.00
2-3 年	1,355,000.00	677,500.00	50.00
3 年以上	197,917.15	197,917.15	100.00
合计	7,372,922.27	1,297,768.55	

(2) 本期计提、转回(或收回)坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 610,550.86 元。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
备用金	486,450.00	89,188.84
押金及保证金	4,153,308.20	3,949,308.20
往来款	186,805,340.85	30,572,123.74
合计	191,445,099.05	34,610,620.78

(4) 按欠款方归集的前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项性质	2016 年 6 月 30 日金额	账龄	占其他应收款 2016 年 6 月 30 日金额合计数的比例 (%)	坏账准备 2016 年 6 月 30 日金额
奇鑫(上海)金融信息服务有限公司	往来款	152,818,844.78	1 年以内	79.82	
山东浚嘉移动通信技术有限公司	往来款	15,145,794.78	2 年以内	7.91	
上海即富互联网金融信息服务有限公司	往来款	10,093,361.34	1 年以内	5.27	
上海闪购信息技术有限公司	往来款	3,821,590.16	1-2 年	2.00	
上华投资咨询(上海)有限公司	房租押金	2,133,391.05	1 年以内	1.11	106,669.55
合计		184,012,982.11		96.11	106,669.55

(续表)

单位名称	款项性质	2015 年 12 月 31 日金额	账龄	占其他应收款 2015 年 12 月 31 日金额合计数的比例 (%)	坏账准备 2015 年 12 月 31 日金额
奇鑫(上海)金融信息服务有限公司	往来款	17,035,994.53	1 年以内	49.22	
王雁铭	往来款	6,006,607.35	1 年以内	17.35	
深圳市前海即富信息技术金融服务有限公司	往来款	3,844,436.98	1 年以内	11.11	
温州之民信息服务有限公司	往来款	2,275,947.46	1 年以内	6.58	113,797.37
上华投资咨询(上海)有限公司	房租押金	2,133,391.05	1 年以内	6.16	106,669.55
合计		31,296,377.37		90.42	220,466.92

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	2016 年 6 月 30 日			2015 年 12 月 31 日		
	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	26,994,429.88		26,994,429.88	121,573,108.65		121,573,108.65
对联营、合营企业投资						
合计	26,994,429.88		26,994,429.88	121,573,108.65		121,573,108.65

(2) 对子公司投资

被投资单位	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日	本期计提减值准备	减值准备 2016 年 6 月 30 日金额
浙江即富金融数据处理有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
甘肃家付易电子科技有限公司	94,578,678.77		94,578,678.77			
上海闪购信息技术有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
奇鑫(上海)金融信息服务有限公司	994,429.88			994,429.88		
山东浚嘉移通信息技术有限公司	15,000,000.00			15,000,000.00		
合计	121,573,108.65		94,578,678.77	26,994,429.88		

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

4. 营业收入和营业成本

项目	2016 年 1-6 月		2015 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	190,004,407.72	115,367,799.78	370,851,535.90	199,937,990.23
其他业务				
合计	190,004,407.72	115,367,799.78	370,851,535.90	199,937,990.23

(续表)

项目	2015 年度		2014 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	370,851,535.90	199,937,990.23	113,545,454.38	77,230,522.75
其他业务				
合计	370,851,535.90	199,937,990.23	113,545,454.38	77,230,522.75

5. 投资收益

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度
处置子公司	-1,283,181.70		
合计	-1,283,181.70		

十八、 财务报告批准

本财务报告于 2016 年 9 月 9 日由本公司董事会批准报出。

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益明细表

(1) 按照中国证券监督管理委员会《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（2008）》的规定，本公司 2014 年 1 月 1 日-2016 年 6 月 30 日非经常性损益如下：

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度	说明
非流动资产处置损益				
越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、减免				
计入当期损益的政府补助	12,930,265.44		3,500,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
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				
非货币性资产交换损益				
委托他人投资或管理资产的损益				
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备				
债务重组损益				
企业重组费用				
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益				
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		-1,194,347.70		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益				
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、交易性金融负债产生的公允价值	836,334.49			

上海即富信息技术服务有限公司财务报表附注

2014 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年度	2014 年度	说明
变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益				
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回				
对外委托贷款取得的损益				
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益				
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响				
受托经营取得的托管费收入				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,401,682.40	-48,946.54	2,300.66	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-26,250,000.00		股份支付
小计	12,364,917.53	-27,493,294.24	3,502,300.66	
所得税影响额	1,163,326.23	-3,576,866.05	875,289.01	
少数股东权益影响额(税后)		-189,361.68		
合计	11,201,591.30	-23,727,066.51	2,627,011.65	



编号: 101762056



营业执照

(副本)⁽³⁻¹⁾

统一社会信用代码 91110101592354581W

名称 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

执行事务合伙人 叶韶勋

成立日期 2012年03月02日

合伙期限 2012年03月02日至 2042年03月01日

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、法规规定的其他业务。（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。）



在线扫码获取详细信息

登记机关

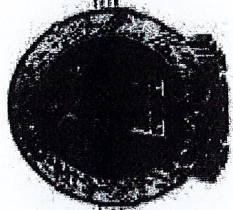


提示：每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

2016 年 01 月 22 日

企业信用信息公示系统网址: qyxy.baic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



证书序号: 000170

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
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

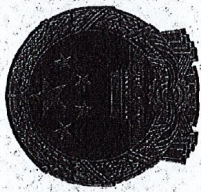
首席合伙人: 张克



证书号: 16

发证时间: 二〇一七年十月二十九日

证书有效期至: 二〇一七年十月二十九日



会计师事务所 执业证书

名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

主任会计师：叶韶勋

办公场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

会计师事务所编号：11010136

注册资本(出资额)：3583.2万元

批准设立文号：京财会许可[2011]0056号

批准设立日期：2011-07-07



证书序号：NO. 019726

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，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名: 周 明
Sex: 男
Date of Birth: 1970-10-24
Working unit: 德安会计师事务所(普通合伙)
Identity card No.: 3701001005919



证书编号:
No. of Certificate: 370100040004

颁发注册机关:
Authorized Institution: 山东省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance: 2013 年 12 月 17 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

山东省注册会计师协会
2014年
注册会计师
年检合格专用章

年 月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

山东省注册会计师协会
2015年
注册会计师
年检合格专用章

2015 年 3 月 19 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

山东省注册会计师协会
2016年
注册会计师
年检合格专用章

2016 年 3 月 9 日

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名: 刘玉亚
性别: 男
出生日期: 1970-02-15
工作单位: 山东正信会计师事务所山东
身份证号: 370602700215345



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2015年
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110001580028
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2005 年 4 月 30 日
Date of issuance

注册会计师
年检合格专用章

2013年 3月 4日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2016年
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2007 年 3 月 31 日

2010 年度任职资格检查合格

2008 年 3 月 31 日

2011 年度任职资格检查合格