

信息披露 DISCLOSURE

D59

(上接 D58 版)

专网服务的预付款政策根据不同项目具体约定，一般情况下预付款比例和预收客户款比例相匹配；第三方支付业务的预付款政策也是根据协议约定的。首先，采购 POS 机是为了争取批量采购的优惠政策而支付方式；其次，采购外部系统或者获取技术服务时也在预付费用；第三，公司对供应商的预付款政策是根据客户生产量是否足够的情况下，为了业务拓展或企业稳定性的，会预付部分服务费。

(3)与供应商核算模式：公司与供应商的核算模式依据各个协议的约定，一般情况下公司和服务商的结算是根据合同约定的结算方式，公司与收单服务商按照商务条款进行交易类制结算，相关数据确定应付账款的分润，公司与硬件供应商或者软件供应商的服务费结算金额根据协议的账期进行。

对于行业，2020 年有部分公司预付款也存在不同程度的增加，详见下表：

单位:万元	期初余额	当期预付款期末余额	当期预付款初余额	变动
海航金汇	71,502.66	53,443.59	3495	
新增客户	9,565.19	6,102.17	5595	
应收账款	16,550.33	14,875.61	2095	
合计	93,618.18	73,421.37	11,140	增加 20,000 万元，公司与银行的预付款增加且行业占比合理性。

公司 2020 年受疫情影响，银行卡单笔总体下降，为了开拓市场并提高业务，公司的第三方支付服务整体评估了服务商核算量的情况下预付“分润”，并对预付款进行严格控制和跟踪。

截止到 2021 年 5 月底，2020 年五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的百分比(%)	2021 年 5 月预付款余额占期初余额的百分比(%)		
单位一	2,000	10.81	0	0%
单位二	1,300	7.03	1,300	5.14
单位三	1,183	6.39	976	3.86
单位四	1,000	5.4	1,000	3.95
单位五	700	3.78	700	2.77
合计	6,183	33.41	5,976	15.71

综上，公司 2020 年年底五大预付款和应付分润抵扣情况如下所示：

单位:万元	2020 年末预付款占期初余额的
-------	------------------