

上海爱投金融信息服务有限公司

审 计 报 告

瑞华沪专审字[2019]31220005 号

目 录

一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1、 资产负债表	4
2、 利润表	6
3、 现金流量表	7
4、 所有者权益变动表	8
5、 财务报表附注	9

审 计 报 告

瑞华沪专审字【2019】31220005 号

上海爱投金融信息服务有限公司：

一、审计意见

我们审计了上海爱投金融信息服务有限公司（以下简称“爱投公司”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了爱投公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

爱投公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财

务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估爱投公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算爱投公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督爱投公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对爱投公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，

未来的事项或情况可能导致爱投公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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



瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

上海分所

中国·上海

中国注册会计师：

叶善武



中国注册会计师：

徐从礼



2019年3月31日

资产负债表

2018年12月31日

编制单位：上海爱投金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
流动资产：			
货币资金	六、1	1,981,346.20	10,248,799.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项	六、2		100,000.00
其他应收款	六、3	47,886,845.51	65,380,095.55
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、4	44,166,379.58	28,356,342.55
流动资产合计		94,034,571.29	104,085,237.44
非流动资产：			
可供出售金融资产	六、5	2,000,000.00	2,000,000.00
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、6	395,759.07	527,878.26
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六、7	22,207,711.44	23,721,807.63
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	六、8	34,656.61	48,436.84
其他非流动资产			
非流动资产合计		24,638,127.12	26,298,122.73
资产总计		118,672,698.41	130,383,360.17

(转下页)

资产负债表(续)

2018年12月31日

编制单位: 上海爱投金融信息服务有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
流动负债:			
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			
应付票据及应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬	六、9		
应交税费	六、10	1,128,656.91	1,474,234.63
其他应付款	六、11	71,661,163.07	84,131,349.08
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		72,789,819.98	85,605,583.71
非流动负债:			
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			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		72,789,819.98	85,605,583.71
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	六、12	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	六、13	-4,117,121.57	-5,222,223.54
所有者权益(或股东权益)合计		45,882,878.43	44,777,776.46
负债和所有者权益(或股东权益)总计		118,672,698.41	130,383,360.17

载于第9页至第33页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4至第8页的财务报表由以下人士签署:

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

利润表

2018年度

编制单位：上海爱投金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入	六、14	17,112,619.79	18,644,607.88
减：营业成本	六、14	5,072,877.66	5,339,457.33
营业税金及附加	六、15	80,024.91	165,705.99
销售费用	六、16	2,873,961.32	3,484,552.89
管理费用	六、17	6,835,389.09	8,381,088.96
研发费用	六、18	1,183,480.50	940,974.96
财务费用	六、19	-146,870.30	-360,710.32
其中：利息费用			
利息收入		165,663.53	381,494.86
资产减值损失	六、20	-91,868.20	198,558.60
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	六、21	125,208.49	343,747.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,430,833.30	838,726.67
加：营业外收入			
减：营业外支出	六、22	596.04	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,430,237.26	838,726.67
减：所得税费用	六、23	325,135.29	190,116.41
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,105,101.97	648,610.26
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,105,101.97	648,610.26
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、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			
六、综合收益总额		1,105,101.97	648,610.26

载于第9页至第33页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第8页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2018年度

编制单位：上海爱投金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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		17,732,464.85	21,833,573.03
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		11,257,873.21	84,297,045.70
经营活动现金流入小计		28,990,338.06	106,130,618.73
购买商品、接受劳务支付的现金		4,584,453.73	2,928,701.08
支付给职工以及为职工支付的现金		3,532,193.17	4,415,007.50
支付的各项税费		719,453.05	264,599.58
支付其他与经营活动有关的现金		28,474,212.56	96,583,561.44
经营活动现金流出小计		37,310,312.51	104,191,869.60
经营活动产生的现金流量净额		-8,319,974.45	1,938,749.13
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		125,208.49	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		125,208.49	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		72,687.18	136,243.47
投资支付的现金			2,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		72,687.18	2,136,243.47
投资活动产生的现金流量净额		52,521.31	-2,136,243.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
筹资活动现金流入小计			
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			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-8,267,453.14	-197,494.34
加：期初现金及现金等价物余额		10,248,799.34	10,446,293.68
六、期末现金及现金等价物余额		1,981,346.20	10,248,799.34

载于第9页至第33页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第8页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2018年度

编制单位：上海爱投金融信息服务股份有限公司

项 目	本年数										上年数										所有者权益 (或股东权益) 合计			
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益 (或股东权益) 合计	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存 股	其他综合 收益	专项储备		盈余公积	一般风险 准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他										优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	50 000 000.00										-5 222 223.54	44 777 776.46	50 000 000.00										-5 870 833.80	44 129 166.20
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
其他																								
二、本年年初余额	50 000 000.00										-5 222 223.54	44 777 776.46	50 000 000.00										-5 870 833.80	44 129 166.20
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)											1 105 101.97	1 105 101.97											648 610.26	648 610.26
(一)综合收益总额											1 105 101.97	1 105 101.97											648 610.26	648 610.26
(二)所有者投入和减少资本																								
1、所有者投入的普通股																								
2、其他权益工具持有者投入资本																								
3、股份支付计入所有者权益的金额																								
4、其他																								
(三)利润分配																								
1、提取盈余公积																								
2、提取一般风险准备																								
3、对所有者(或股东)的分配																								
4、其他																								
(四)所有者权益内部结转																								
1、资本公积转增资本(或股本)																								
2、盈余公积转增资本(或股本)																								
3、盈余公积弥补亏损																								
4、设定受益计划变动额结转留存收益																								
5、其他																								
(五)专项储备																								
1、本期提取																								
2、本期使用																								
(六)其他																								
四、本期期末余额	50 000 000.00										-4 117 121.57	45 882 878.43	50 000 000.00										-5 222 223.54	44 777 776.46

截至第9页至第33页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第8页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海爱投金融信息服务有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

上海爱投金融信息服务有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)前身为上海爱投信息科技有限公司,上海爱投信息科技有限公司系经上海市工商行政管理局批准于 2011 年 12 月 19 日设立的有限责任公司。公司注册资本为人民币 500 万元,业经上海鼎迈会计师事务所有限公司审验,并出具鼎迈会师验字(2011)2378 号验资报告。公司于 2011 年 12 月 19 日取得上海市工商行政管理局核发的注册号为 310110000578563 企业法人营业执照。

公司首次出资情况如下:

股东名称	认缴注册资本(元)	占注册资本比例(%)	实缴注册资本(元)
刘志荣	1,400,000.00	28.00	420,000.00
李志军	1,125,000.00	22.50	337,500.00
陈霆	825,000.00	16.50	247,500.00
郭厚猛	412,500.00	8.25	123,800.00
陈燕	412,500.00	8.25	123,800.00
王根章	309,500.00	6.19	92,900.00
龙静	206,250.00	4.125	61,900.00
潘伟	206,250.00	4.125	61,900.00
徐伟民	103,000.00	2.06	30,900.00
合计	5,000,000.00	100.00	1,500,200.00

2012 年 4 月,本公司股东陈燕将其持有的本公司 8.25%股权转让给王作圣。2012 年 4 月 9 日,公司股东变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。

2012 年 11 月,本公司股东潘伟将其持有的本公司 0.135%股权转让给陈霆、将其持有的本公司 2.45%股权转让给王作圣,本公司股东王根章将其持有的本公司 3.19%股权转让给王作圣,本公司股东郭厚猛将其持有的本公司 3.25%股权转让给陈霆,本公司股东龙静将其持有的本公司 0.175%股权转让给陈霆、将其持有的本公司 2.41%股权转让给徐伟民。此次股权变更的同时,各股东以无形资产作价 1000.00 万等比例出资,申请增加注册资本人民币 1000.00 万元,业经上海骁天诚会计师事务所有限公司审验,并出具上骁审内验(2012)423 号验资报告。2012 年 11 月 8 日,公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。截至 2012 年 11 月 8 日,公司各投资人已足额缴纳认缴的出资,此次变更后,公司股权结构如下:

股东名称	货币资金认缴(元)	无形资产认缴(元)	占注册资本比例(%)	实缴注册资本(元)
刘志荣	1,400,000.00	2,800,000.00	28.00	4,200,000.00
李志军	1,125,000.00	2,250,000.00	22.50	3,375,000.00

股东名称	货币资金认缴（元）	无形资产认缴（元）	占注册资本比例（%）	实缴注册资本（元）
陈霆	1,003,000.00	2,006,000.00	20.06	3,009,000.00
郭厚猛	250,000.00	500,000.00	5.00	750,000.00
王根章	150,000.00	300,000.00	3.00	450,000.00
龙静	77,000.00	154,000.00	1.54	231,000.00
潘伟	77,000.00	154,000.00	1.54	231,000.00
徐伟民	223,500.00	447,000.00	4.47	670,500.00
王作圣	694,500.00	1,389,000.00	13.89	2,083,500.00
合计	5,000,000.00	10,000,000.00	100.00	15,000,000.00

2013 年 1 月 25 日，公司申请更改企业名称为上海爱投金融信息服务有限公司，此次变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。

2013 年 6 月，本公司股东陈霆将其持有的本公司 10%股权转让给张灵芝。2013 年 7 月 18 日，公司股东变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。

2013 年 10 月，本公司申请增加注册资本人民币 1000 万元，业经上海众垚会计师事务所审验，并出具众垚会验字(2013)0095 号验资报告。2013 年 10 月 29 日，公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。此次变更后，公司股权结构如下：

股东名称	货币资金认缴（元）	无形资产认缴（元）	占注册资本比例（%）	实缴注册资本（元）
刘志荣	4,200,000.00	2,800,000.00	28.00	7,000,000.00
李志军	3,375,000.00	2,250,000.00	22.50	5,625,000.00
陈霆	1,009,000.00	1,506,000.00	10.06	2,515,000.00
郭厚猛	750,000.00	500,000.00	5.00	1,250,000.00
王根章	450,000.00	300,000.00	3.00	750,000.00
龙静	231,000.00	154,000.00	1.54	385,000.00
潘伟	231,000.00	154,000.00	1.54	385,000.00
徐伟民	670,500.00	447,000.00	4.47	1,117,500.00
王作圣	2,083,500.00	1,389,000.00	13.89	3,472,500.00
张灵芝	2,000,000.00	500,000.00	10.00	2,500,000.00
合计	15,000,000.00	10,000,000.00	100.00	25,000,000.00

2014 年 1 月，本公司股东以无形资产出资，申请增加注册资本人民币 2500.00 万元，经北京中福华会计师事务所有限公司审验，并出具中福华验字(2013)第 248 号验资报告。2014 年 1 月 7 日，公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。此次变更后，公司股权结构如下：

股东名称	货币资金认缴（元）	无形资产认缴（元）	占注册资本比例	实缴注册资本（元）
刘志荣	4,200,000.00	9,800,000.00	28.00%	14,000,000.00
李志军	3,375,000.00	7,875,000.00	22.50%	11,250,000.00
陈霆	1,009,000.00	4,021,000.00	10.06%	5,030,000.00

股东名称	货币资金认缴（元）	无形资产认缴（元）	占注册资本比例	实缴注册资本（元）
郭厚猛	750,000.00	1,750,000.00	5.00%	2,500,000.00
王根章	450,000.00	1,050,000.00	3.00%	1,500,000.00
龙静	231,000.00	539,000.00	1.54%	770,000.00
潘伟	231,000.00	539,000.00	1.54%	770,000.00
徐伟民	670,500.00	1,564,500.00	4.47%	2,235,000.00
王作圣	2,083,500.00	4,861,500.00	13.89%	6,945,000.00
张灵芝	2,000,000.00	3,000,000.00	10.00%	5,000,000.00
合计	15,000,000.00	35,000,000.00	100.00%	50,000,000.00

2014 年 4 月，本公司股权结构发生变更，新增股东赵武，潘伟出让所有股权。2014 年 4 月 28 日，公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。

2015 年 1 月，本公司股东徐伟民将其持有的本公司 2%股权转让给邓跃辉，本公司股东郭厚猛将其持有的本公司 2%股权转让给邓跃辉。2015 年 2 月 9 日，公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。

2016 年 2 月，本公司股东郭厚猛将其持有的本公司 3%股权转让给李志军。2016 年 2 月 18 日，公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。

2016 年 8 月，本公司股东邓跃辉将其持有的本公司 4%股权转让给简江。2016 年 9 月 7 日，公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。此次变更后，公司股权结构如下：

股东名称	货币资金认缴（元）	无形资产认缴（元）	占注册资本比例（%）	实缴注册资本（元）
刘志荣	3,750,000.00	8,750,000.00	25.00	12,500,000.00
李志军	3,450,000.00	8,050,000.00	23.00	11,500,000.00
陈霆	1,575,000.00	3,675,000.00	10.50	5,250,000.00
王作圣	1,575,000.00	3,675,000.00	10.50	5,250,000.00
王根章	450,000.00	1,050,000.00	3.00	1,500,000.00
龙静	225,000.00	525,000.00	1.50	750,000.00
赵武	1,200,000.00	2,800,000.00	8.00	4,000,000.00
徐伟民	300,000.00	700,000.00	2.00	1,000,000.00
张灵芝	1,875,000.00	4,375,000.00	12.50	6,250,000.00
简江	600,000.00	1,400,000.00	4.00	2,000,000.00
合计	15,000,000.00	35,000,000.00	100.00	50,000,000.00

2018 年 8 月，本公司股东刘志荣、李志军、陈霆、王作圣、王根章、龙静、赵武、徐伟民、张灵芝和简江分别与上海志志信息科技有限公司签订股权转让协议，同意将其所持有的股份转让给上海志志信息科技有限公司。2018 年 8 月 31 日，公司股权变更经上海市工商行政管理局批复批准并换发新的营业执照。

截至 2018 年 12 月 31 日，公司注册资本人民币 5,000.00 万元，统一社会信用代码：913101105868471526，公司股权结构如下：

股东名称	货币资金认缴(元)	无形资产认缴(元)	占注册资本比例(%)	实缴注册资本(元)
上海志志信息科技有限公司	15,000,000.00	35,000,000.00	100.00	50,000,000.00
合计	15,000,000.00	35,000,000.00	100.00	50,000,000.00

法定代表人：刘志荣。

公司注册地址：上海市杨浦区武东路 188 号 13002-1 室。

公司经营范围：接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包；信息科技技术、计算机技术领域内技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；投资管理，投资咨询（不得从事经纪），电子商务（不得从事增值电信业务、金融业务）；广告设计、制作，利用自有媒体发布广告；计算机软硬件（除计算机信息系统安全专用产品）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】

本财务报表已于 2019 年 3 月 31 日经本公司股东批准。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编制。

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

三、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 2018 年 12 月 31 日的财务状况及 2018 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、现金及现金等价物的确定标准

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

4、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

① 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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.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；C.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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产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；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用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等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

② 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，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③ 贷款和应收款项

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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投

资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如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，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或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的减值损失，不予转回。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并

相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

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

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分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。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债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负债的条件与分类为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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③ 财务担保合同

不属于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的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计

摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)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。

金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

(7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量,并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具,如未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,嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系,且与嵌入衍生工具条件相同,单独存在的工具符合衍生工具定义的,嵌入衍生工具从混合工具中分拆,作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量,则将混合工具整体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。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

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

(9) 权益工具

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

本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少所有者权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

5、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

(1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查,对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的,计提减值准备:①债务人发生严重的财务困难;②债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等);③债务人很可能倒闭或进行其他财务重

组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(2) 坏账准备的计提方法

① 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法
本公司将金额为人民币 500 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

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

② 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
无风险组合	关联方往来款：以与债务人是否为关联关系为信用风险特征划分组合
	保证金：企业支付的各类与日常经营相关的保证金
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项 目	计提方法
无风险组合	除非有证据表明存在无法收回部分或全部款项的，通常不计提坏账准备。
账龄组合	采用账龄分析法计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	5.00	5.00
1-2 年	20.00	20.00
2-3 年	50.00	50.00
3 年以上	100.00	100.00

③ 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认

减值损失，计提坏账准备。

(3) 坏账准备的转回

如有客观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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

6、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

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	5.00	31.67
办公用品	年限平均法	5	5.00	19.00
运输设备	年限平均法	5	5.00	19.00

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、8 “长期资产减值”。

(4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

7、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可

能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

(2) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、8 “长期资产减值”。

8、长期资产减值

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

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

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的

资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的, 确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

9、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中:

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、失业保险等, 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)。

10、收入

服务费收入

企业的收入来源于为借款和出借客户提供信息咨询、信用评介、款项首付等行为获取的服务费、充值费、提现费、会员费、平台使用费、逾期违约金等, 其中服务费是主要收入, 按照每期收到的借款客户归还款项中包含的服务费将合同收入一次性全额确认为收入。

11、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额, 以及未作为资产和负债

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

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

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

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

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

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

（4）所得税的抵销

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

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

债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

12、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

13、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

2018 年 6 月 15 日财政部发布《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会【2018】15 号）。在资产负债表中，将“应收票据”及“应收账款”项目归并至新增的“应收票据及应收账款”项目、“应收利息”及“应收股利”项目归并至“其他应收款”项目、“固定资产清理”项目归并至“固定资产”项目、“工程物资”项目归并至“在建工程”项目、“应付票据”及“应付账款”项目归并至新增的“应付票据及应付账款”项目、“应付利息”及“应付股利”项目归并至“其他应付款”项目、“专项应付款”项目归并至“长期应付款”；在利润表中，新增“研发费用”项目，从“管理费用”项目中分拆“研发费用”项目，在“财务费用”项目下增加“利息费用”和“利息收入”明细项目。

(2) 会计估计变更

本公司本期会计估计未发生变更。

14、重大会计判断和估计

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

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

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

(1) 租赁的归类

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

（2）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

（3）持有至到期投资

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本公司未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对财务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本公司的金融工具风险管理策略。

（4）持有至到期投资减值

本公司确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本公司需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

（5）可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

（6）非金融非流动资产减值准备

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

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和

预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

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

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

（7）折旧和摊销

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

（8）递延所得税资产

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

（9）所得税

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

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴/详见下表。（如存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露下表）

2、税收优惠及批文

经上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局和上海市地方税务局批准，本公司获取高新技术企业证书，证书编号 GR201731001075。本公司自 2017 年起至 2019 年按照 15% 征收企业所得税。

六、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出,“年初”指 2018 年 1 月 1 日,“年末”指 2018 年 12 月 31 日,“本年”指 2018 年,“上年”指 2017 年。

1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
银行存款	1,981,346.20	10,248,799.34
合 计	1,981,346.20	10,248,799.34

2、预付款项

账 龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内			100,000.00	100.00
合 计			100,000.00	100.00

3、其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	47,886,845.51	65,380,095.55
合 计	47,886,845.51	65,380,095.55

其他应收款

①其他应收款按账龄结构列示

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	43,815,746.30	91.06	218,124.95	65,703,007.80	100.00	322,912.25
1 至 2 年	4,302,143.26	8.94	12,919.10			
合计	48,117,889.56	100.00	231,044.05	65,703,007.80	100.00	322,912.25

②其他应收款按业务内容类别披露

业务内容	年末余额	年初余额
关联方往来款	43,640,795.14	59,044,762.80
保证金	50,000.00	200,000.00
中介费		2,393,973.60
备用金	4,413,464.91	1,431,024.65
其他往来款	13,629.51	2,633,246.75
合 计	48,117,889.56	65,703,007.80

③其他应收款坏账准备变动情况

年初余额	本年计提数	本年减少数		年末余额
		转回数	转销数	
322,912.25	-91,868.20			231,044.05

4、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
银行存管出借人资金	44,166,379.58	28,356,342.55
合 计	44,166,379.58	28,356,342.55

注：该笔流动资产系由出借人存入本公司指定银行账户的资金，因期末本公司尚未将该部分资金出借给他人，由银行代为存管，故在其他流动资产中列报。

5、可供出售金融资产

可供出售金融资产情况

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具						
其中：按成本计量的	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
合 计	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00

6、固定资产

项 目	年末余额	年初余额
固定资产	395,759.07	527,878.26
固定资产清理		
合 计	395,759.07	527,878.26

固定资产

①固定资产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	1,125,242.47	72,687.18		1,197,929.65
其中：电子设备	179,836.47	72,687.18		252,523.65
办公用品	38,280.00			38,280.00
运输设备	907,126.00			907,126.00
二、累计折旧合计	597,364.21	204,806.37		802,170.58
其中：电子设备	53,027.46	59,935.91		112,963.37
办公用品	33,333.00	3,030.50		36,363.50
运输设备	511,003.75	141,839.96		652,843.71
三、账面净值合计	527,878.26	12,751.27	144,870.46	395,759.07
其中：电子设备	126,809.01	12,751.27		139,560.28
办公用品	4,947.00		3,030.50	1,916.50
运输设备	396,122.25		141,839.96	254,282.29
四、减值准备合计				

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：电子设备				
办公用品				
运输设备				
五、账面价值合计	527,878.26	12,751.27	144,870.46	395,759.07
其中：电子设备	126,809.01	12,751.27		139,560.28
办公用品	4,947.00		3,030.50	1,916.50
运输设备	396,122.25		141,839.96	254,282.29

②本公司无通过融资租赁租入的固定资产；

③本公司无通过经营租赁租出的固定资产情况；

7、无形资产

无形资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	35,000,000.00			35,000,000.00
其中：软件开发技术	35,000,000.00			35,000,000.00
二、累计摊销合计	11,278,192.37	1,514,096.19		12,792,288.56
其中：软件开发技术	11,278,192.37	1,514,096.19		12,792,288.56
三、减值准备累计金额合计				
其中：软件开发技术				
四、账面价值合计	23,721,807.63		1,514,096.19	22,207,711.44
其中：软件开发技术	23,721,807.63		1,514,096.19	22,207,711.44

注：本年摊销金额为人民币 1,514,096.19 元。

8、递延所得税资产/递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	年末余额		年初余额	
	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	231,044.05	34,656.61	322,912.25	48,436.84
合 计	231,044.05	34,656.61	322,912.25	48,436.84

9、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬		2,991,655.67	2,991,655.67	
二、离职后福利-设定提存计划		540,537.50	540,537.50	
合计		3,532,193.17	3,532,193.17	

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴		2,188,232.06	2,188,232.06	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2、职工福利费		310,186.01	310,186.01	
3、社会保险费		241,641.10	241,641.10	
其中：医疗保险费		219,909.60	219,909.60	
工伤保险费		2,609.10	2,609.10	
生育保险费		19,122.40	19,122.40	
4、住房公积金		209,174.00	209,174.00	
5、工会经费和职工教育经费		42,422.50	42,422.50	
合 计		2,991,655.67	2,991,655.67	

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		521,405.80	521,405.80	
2、失业保险费		19,131.70	19,131.70	
合 计		540,537.50	540,537.50	

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的 20.00%、0.50% 每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

10、应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	476,478.23	926,656.72
企业所得税	598,422.37	436,309.95
城市维护建设税	34,208.56	64,906.31
教育附加税	14,660.81	27,816.99
地方教育附加	4,886.94	18,544.66
合 计	1,128,656.91	1,474,234.63

11、其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	71,661,163.07	84,131,349.08
合 计	71,661,163.07	84,131,349.08

其他应付款

①按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
往来款	68,419,593.94	52,843,116.53
存管户资金		28,356,342.55

项目	年末余额	年初余额
担保方保证金	2,996,033.16	2,831,890.00
其他	245,535.97	100,000.00
合计	71,661,163.07	84,131,349.08

②无账龄超过 1 年的重要其他应付款

12、实收资本（股本）

投资者名称	年末余额		年初余额	
	持股比例	出资金额	持股比例	出资金额
刘志荣			25.00	12,500,000.00
李志军			23.00	11,500,000.00
陈霆			10.50	5,250,000.00
王作圣			10.50	5,250,000.00
张灵芝			12.50	6,250,000.00
赵武			8.00	4,000,000.00
王根章			3.00	1,500,000.00
徐伟民			2.00	1,000,000.00
龙静			1.50	750,000.00
简江			4.00	2,000,000.00
上海志志信息科技有限公司	100.00	50,000,000.00		
合 计	100.00	50,000,000.00	100.00	50,000,000.00

注：2018 年 8 月，本公司股东刘志荣、李志军、陈霆、王作圣、王根章、龙静、赵武、徐伟民、张灵芝和简江分别与上海志志信息科技有限公司签订股权转让协议，同意将其所持有的股份转让给上海志志信息科技有限公司。

13、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	-5,222,223.54	-6,991,455.12
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		1,120,631.32
调整后年初未分配利润	-5,222,223.54	-5,870,833.80
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,105,101.97	648,610.26
年末未分配利润	-4,117,121.57	-5,222,223.54

14、营业收入和营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	17,112,619.79	5,072,877.66	18,644,607.88	5,339,457.33
合 计	17,112,619.79	5,072,877.66	18,644,607.88	5,339,457.33

15、税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	34,208.56	71,243.37
残疾人保障金	26,268.60	43,574.50
教育费附加	14,660.81	30,532.88
地方教育费附加	4,886.94	20,355.24
合 计	80,024.91	165,705.99

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

16、销售费用

项 目	本年发生额	上年发生额
营销费	2,561,865.24	1,730,123.13
渠道费	296,339.62	631,600.00
差旅费	9,339.62	
福利费	3,517.20	
市内交通费	2,899.64	
催收费		789,088.86
佣金		177,690.00
交际应酬费		156,050.90
合 计	2,873,961.32	3,484,552.89

17、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
薪酬支出	1,574,681.32	823,251.48
会费	367,843.40	1,029,926.78
办公费用	170,426.98	2,142,703.58
房租物业费	787,605.17	697,875.30
差旅费	121,108.39	596,403.24
车辆使用费	234,966.76	491,308.50
福利费	306,668.81	420,192.78
业务招待费	399,785.78	381,331.49
中介服务费	1,168,369.29	237,169.80
无形资产摊销	1,387,921.51	1,132,359.09
折旧费	204,806.37	191,734.84
诉讼费	7,770.00	135,385.31
通讯费	25,233.20	60,218.27
保险费	30,131.76	13,916.50
其他	48,070.35	27,312.00
合 计	6,835,389.09	8,381,088.96

18、研发费用

项 目	本年发生额	上年发生额
工资	776,479.43	660,806.99
无形资产摊销	126,174.68	145,833.33
租赁费	111,626.28	111,626.28
物业费	17,616.00	17,616.00
办公费	98,160.41	5,092.36
服务费	53,423.70	
合 计	1,183,480.50	940,974.96

19、财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出		
减：利息收入	165,663.53	381,494.86
手续费	18,793.23	20,784.54
合 计	-146,870.30	-360,710.32

20、资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-91,868.20	198,558.60
合 计	-91,868.20	198,558.60

21、投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	125,208.49	343,747.20
合 计	125,208.49	343,747.20

22、营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
滞纳金	596.04	
合 计	596.04	

23、所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	311,355.06	219,900.20
递延所得税费用	13,780.23	-29,783.79
合 计	325,135.29	190,116.41

24、现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,105,101.97	648,610.26

补充资料	本年金额	上年金额
加：资产减值准备	-91,868.20	198,558.60
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	204,806.37	205,737.83
无形资产摊销	1,514,096.19	1,278,192.42
投资损失（收益以“-”号填列）	-125,208.49	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	13,780.23	-29,783.79
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,875,081.21	-75,673,605.57
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-12,815,763.73	75,311,039.38
经营活动产生的现金流量净额	-8,465,202.47	1,938,749.13
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	1,981,346.20	10,248,799.34
减：现金的年初余额	10,248,799.34	10,446,293.68
现金及现金等价物净增加额	-8,319,974.45	-197,494.34

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	1,981,346.20	10,248,799.34
其中：可随时用于支付的银行存款	1,981,346.20	10,248,799.34
二、年末现金及现金等价物余额	1,981,346.20	10,248,799.34

七、承诺及或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

八、资产负债表日后事项

截至 2019 年 3 月 31 日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。



营业执照

中国(上海)自由贸易试验区

统一社会信用代码 91310115579120713U

证照编号 41000000201901300033

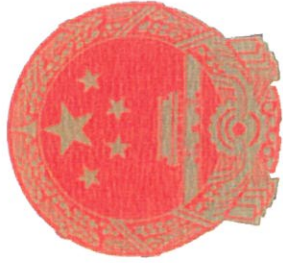
名称	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
类型	特殊普通合伙企业分支机构
营业场所	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴东路166号18层
负责人	宋长发
成立日期	2011年7月14日
营业期限	2011年7月14日至不约定期限
经营范围	审计企业会计报表,出具审计报告,验证企业资本,出具验资报告,办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告,基本建设年度财务决算审计,会计咨询、税务咨询、管理咨询。 【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2019年01月30日





会计师事务所分所

执业证书

名称：瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所

负责人：宋长发

经营场所：中国（上海）自由贸易试验区
陆家嘴东路 166 号 18 层

分所执业证书编号：110101303101

批准执业文号：沪财会〔2008〕8 号

批准执业日期：2008 年 1 月 28 日

证书序号：5000498

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关：

二〇一九年三月二十日

中华人民共和国财政部制



姓名	叶蕊武
Sex	男
出生日期	1973-12-08
工作单位	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙) 上海分所
身份证号	370224731208261



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.

证书编号: 310000712280
No. of Certificate
批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute (C.P.A.)
发证日期: 2002 年 07 月 15 日
Date of Issuance



2017年 4月 30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.



叶善武 1100007122801
原证的12018年年检
1100007122801
2018年01月01日

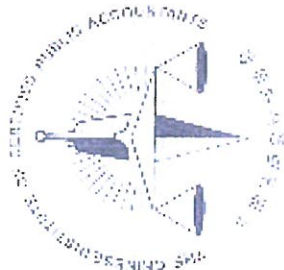


年度检验登记

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.

年 月 日



姓名: 陈从礼
 Full name: 陈从礼
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1970-11-26
 Date of birth: 1970-11-26
 工作单位: 上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)
 Work unit: 上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号: 310122197011263717
 Certificate No.: 310122197011263717



年检登记
 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.

证书编号: 370500150016
 No. of Certificate: 370500150016

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 上海市注册会计师协会

发证日期: 2004 12 25
 Date of Issue: 2004 12 25



2016年 4月 3 08

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.



2017年4月30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.



徐从礼(370500150016)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年01月30日



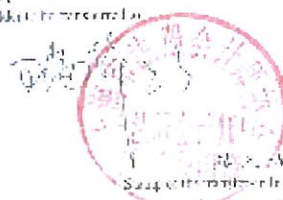
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意变更
Agree the transfer to another firm



2018年6月8日

同意变更
Agree the transfer to another firm



2018年6月8日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意变更
Agree the transfer to another firm

同意变更
Agree

2018年6月8日

同意变更
Agree the transfer to another firm

同意变更
Agree

2018年6月8日