



审计报告

沪宏会师报字(2018)第HFB-a0005号

上海乾生乾金融信息服务有限公司：

一、审计意见

我们审计了上海乾生乾金融信息服务有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

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，公允反映了贵公司2017年12月31日的财务状况以及2017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，我们独立于上海乾生乾金融信息服务有限公司，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、其他信息

上海乾生乾金融信息服务有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告等中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确认其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层对财务报表的责任

贵公司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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现

实的选择。

五、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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

(5) 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。

上海宏大东亚会计师事务所有限公司



中国·上海

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇一八年三月七日

资产负债表

资产负债表附注
金额单位：元

编制单位：上海乾生乾元金融信息服务股份有限公司	2017年12月31日		项 目	年初余额	期末余额	行次
流动资产：			流动资产			73
货币资金			货币资金	1,969,333.80		74
△结算备付金			△结算备付金			75
△拆出资金			△拆出资金			76
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			77
衍生金融资产			衍生金融资产			78
应收票据			应收票据			79
应收账款			应收账款	4,864,746.99		80
预付款项			预付款项	11,829,198.52		81
△应收分保账款			△应收分保账款			82
△应收分保准备金			△应收分保准备金			83
应收利息			应收利息			84
应收股利			应收股利			85
△买入返售金融资产			△买入返售金融资产			86
存货			存货	48,185,810.67		87
其中：原材料			其中：原材料			88
库存商品			库存商品			89
持有待售资产			持有待售资产			90
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动资产			91
其他流动资产			其他流动资产	36,404.10		92
流动资产合计			流动资产合计	117,076,306.13		93
非流动资产：			非流动资产			94
△发放贷款及垫款			△发放贷款及垫款			95
可供出售金融资产			可供出售金融资产			96
持有至到期投资			持有至到期投资			97
长期应收款			长期应收款			98
长期股权投资			长期股权投资			99
投资性房地产			投资性房地产			100
固定资产			固定资产			101
△累计折旧			△累计折旧			102
固定资产减值准备			固定资产减值准备			103
无形资产			无形资产			104
开发支出			开发支出			105
商誉			商誉			106
长期待摊费用			长期待摊费用			107
递延所得税资产			递延所得税资产			108
其他非流动资产			其他非流动资产			109
其中：特准储备物资			其中：特准储备物资			110
非流动资产合计			非流动资产合计	221,566.08		111
资产总计			资产总计	117,297,872.21		112
负债和所有者权益：			负债和所有者权益			113
流动负债：			流动负债			114
短期借款			短期借款			115
应付票据			应付票据			116
应付账款			应付账款			117
预收款项			预收款项			118
应付职工薪酬			应付职工薪酬			119
应交税费			应交税费			120
应付利息			应付利息			121
应付股利			应付股利			122
其他应付款			其他应付款			123
一年内到期的非流动负债			一年内到期的非流动负债			124
其他流动负债			其他流动负债			125
其中：特准储备负债			其中：特准储备负债			126
流动负债合计			流动负债合计			127
非流动负债：			非流动负债			128
长期应付款			长期应付款			129
专项应付款			专项应付款			130
其他非流动负债			其他非流动负债			131
其中：特准储备负债			其中：特准储备负债			132
非流动负债合计			非流动负债合计			133
负债合计			负债合计			134
所有者权益：			所有者权益			135
实收资本（股本）			实收资本（股本）			136
资本公积			资本公积			137
盈余公积			盈余公积			138
未分配利润			未分配利润			139
所有者权益合计			所有者权益合计			140
负债和所有者权益总计			负债和所有者权益总计			141
						142
						143
						144

注：表中带*科目为合并会计报表专用；加△科目项目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

利润表

附会年众02表
金额单位：元

2017年度

编制单位：上海乾生乾金融信息服务股份有限公司

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	151,644,797.00	82,508,544.85	其中：非流动资产处置利得	33		
其中：营业收入	2	151,644,797.00	82,508,544.85	非货币性资产交换利得	34		
△利息收入	3			政府补助	35		30,000.00
△已赚保费	4			债务重组利得	36		
△手续费及佣金收入	5			减：营业外支出	37	11,003.92	29,877.76
二、营业总成本	6	141,945,146.37	121,102,328.36	其中：非流动资产处置损失	38		
其中：营业成本	7	77,189,482.76	30,690,607.11	非货币性资产交换损失	39		
△利息支出	8			债务重组损失	40		
△手续费及佣金支出	9			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	41	10,250,389.02	-38,564,813.94
△退保金	10			减：所得税费用	42		
△赔付支出净额	11			五、净利润（净亏损以“-”号填列）	43	10,250,389.02	-38,564,813.94
△提取保险合同准备金净额	12			归属于母公司所有者的净利润	44	10,250,389.02	-38,564,813.94
△保单红利支出	13			（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	45		
△分保费用	14			（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	46		
营业税金及附加	15	402,213.55	474,461.53	*少数股东损益	47		
销售费用	16	6,082,472.78	71,791,514.21	六、其他综合收益的税后净额	48		
管理费用	17	59,002,963.81	18,095,699.14	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	49		
其中：研究与开发费	18	163,660.86	400,000.00	1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	50		
财务费用	19	-731,986.53	8,446.37	2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	51		
其中：利息支出	20			（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	52		
利息收入	21	-751,084.38	-19,557.12	1.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	53		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	22			2.可供出售金融资产公允价值变动损益	54		
资产减值损失	23	-	41,600.00	3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	55		
其他	24			4.现金流量套期损益的有效部分	56		
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	25			5.外币财务报表折算差额	57		
投资收益（损失以“-”号填列）	26	-	-	七、综合收益总额	58	10,250,389.02	-38,564,813.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	27			归属于母公司所有者的综合收益总额	59	10,250,389.02	-38,564,813.94
资产处置收益（损失以“-”号填列）	28			*归属于少数股东的综合收益总额	60		
其他收益	29	5,986.64		八、每股收益：	61		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	30			基本每股收益	62		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	31	9,705,637.27	-38,593,783.51	稀释每股收益	63		
加：营业外收入	32	555,755.67	58,847.33				

注：表中带*科目为合并会计报表专用；加△指项目为金融类企业专用。

现金流量表

财会计企03表
金额单位：元

2017年度

编制单位：上海乾生乾金融服务有限公司

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	-	-	处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30	-	-
销售商品、提供劳务收到的现金	2	104,254,860.99	79,714,540.05	处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31		
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			收到其他与投资活动有关的现金	32		
△向中央银行借款净增加额	4			投资活动现金流入小计	33	-	0.00
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34	508,556.13	992,372.22
△收到原保险合同保费取得的现金	6			投资支付的现金	35	-	-
△收到再保险业务现金净额	7			△质押贷款净增加额	36		
△保户储金及投资款净增加额	8			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9			支付其他与投资活动有关的现金	38		
△收取利息、手续费及佣金的现金	10			投资活动现金流出小计	39	508,556.13	992,372.22
△拆入资金净增加额	11			投资活动产生的现金流量净额	40	-508,556.13	-992,372.22
△回购业务资金净增加额	12			三、筹资活动产生的现金流量：	41	---	---
收到的税费返还	13	5,986.64		吸收投资收到的现金	42	60,000,000.00	9,800,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	14	760,088.96	42,848,266.65	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	43		
经营活动现金流入小计	15	105,020,936.59	122,562,806.70	取得借款所收到的现金	44		
购买商品、接收劳务支付的现金	16	74,174,118.71	39,289,092.47	△发行债券收到的现金	45		
△客户贷款及垫款净增加额	17			收到其他与筹资活动有关的现金	46		
△存放中央银行和同业款项净增加额	18			筹资活动现金流入小计	47	60,000,000.00	9,800,000.00
△支付原保险合同赔付款项的现金	19			偿还债务所支付的现金	48	-	-
△支付利息、手续费及佣金的现金	20			分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	49	-	-
△支付保单红利的现金	21			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	50		
支付给职工以及为职工支付的现金	22	37,683,576.24	36,715,203.43	支付其他与筹资活动有关的现金	51	-	-
支付的各项税费	23	4,666,399.13	4,651,324.37	筹资活动现金流出小计	52	0.00	0.00
支付其他与经营活动有关的现金	24	47,462,948.59	49,263,405.36	筹资活动产生的现金流量净额	53	60,000,000.00	9,800,000.00
经营活动现金流出小计	25	163,987,042.67	129,919,025.63	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54	-	-
经营活动产生的现金流量净额	26	-58,966,106.08	-7,356,218.93	五、现金及现金等价物净增加额	55	525,337.79	1,451,408.85
二、投资活动产生的现金流量：	27	---	---	加：期初现金及现金等价物余额	56	1,968,333.80	516,924.95
收到投资收到的现金	28	-	-	六、期末现金及现金等价物余额	57	2,493,671.59	1,968,333.80
取得投资收益收到的现金	29	-	-		58		

注：加△楷体项目为金融类企业专用。

所有者权益变动表

2017年度

金额单位：元

项 目	本年金额													上年金额												
	归属母公司所有者权益													归属母公司所有者权益												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24			
一、上年年末余额	10,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
二、本年年初余额	10,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	66,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
（一）综合收益总额	66,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.所有者投入普通股	66,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
其中：法定盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
未分配利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
四、本年年末余额	166,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
归属于母公司所有者权益合计	166,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
所有者权益合计	166,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

注：加△指本年度内为金融企业专用，即为其他报告企业专用。

上海乾生乾金融信息服务有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司基本情况

上海乾生乾金融信息服务有限公司(以下简称“本公司”)系由自然人胡亮和倪抒音投资组建的有限责任公司(自然人投资或控股), 于 2014 年 09 月 26 日成立, 取得统一信用代码 91310105312477924E《营业执照》。本公司注册资本为人民币 7000 万元整, 住所为上海市长宁区淞虹路 207 号 C 栋 2 楼 ABCD 单元, 法定代表人为倪抒音, 经营期 20 年。

本公司经营范围为金融信息服务(不得从事银行、证券、保险业务), 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, 投资管理, 投资咨询, 商务咨询, 从事通讯技术、计算机软硬件技术、网络技术、数字出版技术领域的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务, 计算机系统集成, 电子标签, 电子结算系统开发及应用, 数字作品的数据库管理, 云平台服务, 云软件服务, 计算机服务(除互联网上网服务营业场所), 物联网信息服务, 通信工程, 网络工程, 电子商务(不得从事增值电信业务、金融业务), 市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验)。

【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】

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则及其他规定进行确定和计量, 在此基础上编制财务报表。

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和其他各项会计准则及其他规定他的要求, 真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息, 本公司管理层对财务报表的真实性、合法性和完整性承担责任。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

本公司记账本位币和编制财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外, 均以人民币元为单位表示。

本公司下属子公司、合营企业及联营企业, 根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账

本位币，编制财务报表时折算为人民币。

3、现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、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、外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用与交易发生日即期汇率近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日即期汇率近似的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本公司在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

5、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本

公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产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资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。

交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：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，且有客观证据表明企业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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

持有至到期投资

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。对于此类金融资产，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。

贷款和应收款项

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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，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。

金融负债分类和计量

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、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入

当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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。交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：

(1) 承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；

(2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

(3) 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。

对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量，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，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

可转换债券

本公司发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成

份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，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金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，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，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的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。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

金融资产转移

本公司已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。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，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。

6、应收款项

(1) 坏账损失的确认标准

对因债务人撤销、破产，依照法律清偿程序后确实无法收回的应收款项；因债务人死亡，既无遗产可清偿，又无义务承担人，确实无法收回的应收款项；因债务人逾期未履行偿债义务并有确凿证据表明，确实无法收回的应收款项，按照本公司管理权限批准核销。

(2) 减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

对于单项金额重大的应收款项（包括应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款、长期应收款等），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，并据此计提相应的坏账准备。

(3) 除已单独计提减值准备的应收款项外，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

本公司向金融机构转让不附追索权的应收账款，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在发生下列情况之一时，按规定程序批准后确认为坏账，冲销坏账准备。

A、债务人被依法宣告破产、撤销的，取得破产宣告、注销工商登记或吊销执照的证明或者政府部门责令关闭的文件等有关资料，在扣除以债务人清算财产清偿的部分后，对仍不能收回的应收款项，作为坏账损失；

B、债务人死亡或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿且没有继承人的应收款项，在取得相关法律文件后，作为坏账损失；

C、涉诉的应收款项，已生效的人民法院判决书、裁定书判定、裁定败诉的，或者虽然胜诉但因无法执行被裁定终止执行的，作为坏账损失；

D、逾期 3 年的应收款项，具有企业依法催收磋商记录，并且能够确认 3 年内没有任何业务往来的，在扣除应付该债务人的各种款项和有关责任人员的赔偿后的余额，作为坏账损失；

E、逾期 3 年的应收款项，债务人在境外及我国香港、澳门、台湾地区的，经依法催收仍未

收回，且在 3 年内没有任何业务往来的，在取得境外中介机构出具的终止收款意见书，或者取得我国驻外使（领）馆商务机构出具的债务人逃亡、破产证明后，作为坏账损失。债务人破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后仍无法收回：

F、债务人较长时间内未清偿付其到期债务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小。

7、固定资产

(1) 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。本公司固定资产包括房屋建筑物、机器设备及办公设备、运输设备、电子设备等。固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法：本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	净残值率	年折旧率
办公设备	5 年	0%	20%
电子设备	3 年	0%	33.33%

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每个会计年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；

②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；

③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；

④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；

⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产

的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，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确定。融资租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

8、在建工程

(1) 在建工程类别：在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(3) 在建工程减值测试方法、计提方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

- ①长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

9、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生。
- ②借款费用已经发生。
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

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 个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用

的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，应当以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按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计算。

10、无形资产

(1) 无形资产的计价方法：按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命
软件	10年
专利权	10年

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本年末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项情况的，对无形资产进行减值测试：

- A. 该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- B. 该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；
- C. 其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内按直线法摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段,无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

③开发阶段的支出同时满足下列条件时确认为无形资产:

A. 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;

B. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;

C. 无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能够证明其有用性;

D. 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;

E. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

11、长期待摊费用

长期待摊费用指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。长期待摊费用按实际支出入账,在受益期内平均摊销。

在筹建期间内发生的开办费,于发生时计入当期损益。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的,则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

12、职工薪酬

职工薪酬,是指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本公司的职工薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、因解除与职工的劳动关系给予的补偿及其他与获得职工提供的服务相关的支出。

除因解除与职工的劳动关系给予的补偿外,职工薪酬在职工提供服务的期间确认,根据职工提供服务的受益对象计入相关的成本费用。

对于本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,如果本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施,同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的,确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债,并计入当期损益。

对职工内部退休计划采用与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,在符合上述辞退福利计划确认条件时,确认为应付职工薪酬,计入当期损益。

13、预计负债

(1) 预计负债的确认原则

若与或有事项相关的业务同时符合以下条件,则将其确认为负债:

①该义务是企业承担的现时义务;

②该义务的履行很可能导致经济利益流出企业;

③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债最佳估计数的确定方法

如果所需支出存在一个金额范围，则最佳估计数按该范围的上、下限金额的平均数确定；如果所需支出不存在一个金额范围，则按如下方法确定：

①或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生的金额确定；

②或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。

确认负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的，则补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

14、收入

(1) 销售商品收入

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

(2) 提供劳务收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已经发生的成本占估计总成本的比例确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(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企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

①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。

②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。

15、政府补助

(1) 范围及分类

本公司将从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本作为政府补助核算。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(2) 政府补助的确认条件

本公司对能够满足政府补助所附条件且能够收到时，确认为政府补助。

(3) 政府补助的计量

①政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

②与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，以名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

③与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

A. 用于补偿公司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；

B. 用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，计入当期损益。

16、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

(1) 递延所得税资产的确认

①对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，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，确认由此产生的递延所得税资产。同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

A. 该项交易不是企业合并；

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

②本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

A. 暂时性差异在可预见的未来可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

C. 本公司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。

③于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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，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。

(2) 递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税负债不予确认：

①应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A. 商誉的初始确认；

B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

17、租赁

实质上转移了与资产所有权有关全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外均为经营租赁。

（1）经营租赁

①本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本公司按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本公司作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本公司按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

（2）融资租赁

①本公司作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将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租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本公司采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本公司将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本公司是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本公司作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为租赁收入，计入其他业务收入/租赁收入。

18、关联方关系的认定

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、

共同控制或重大影响的，构成关联方。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

无

六、税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基数
增值税	6%	产品国内销售，增值税税率为 16%，增值税由买方按销货金额的 6% 连同销售金额一并支付给本公司，本公司扣除那些因购进货物所支付且允许抵扣的增值税之后上缴税务机关。
城市建设维护税	7%	流转税额
教育费附加	3%	流转税额
地方教育费附加	2%	流转税额
企业所得税	25%	应纳税所得额
河道管理费	1%	流转税额，根据财税（2017）20 号）的规定，自 2017 年 4 月 1 日起，停征河道工程修建维护管理费。

七、财务报表项目注释

1、货币资金

	2017.12.31	2016.12.31
现金	2,550.16	36,510.68
银行存款	2,491,121.43	1,931,823.12
其他货币资金		-
合计	<u>2,493,671.59</u>	<u>1,968,333.80</u>

2、应收账款

	2017.12.31	2016.12.31
应收账款	60,315,468.99	4,864,746.99
坏账准备	-	-
净值	<u>60,315,468.99</u>	<u>4,864,746.99</u>

账龄分析如下：

	2017.12.31			2016.12.31		
	金额	比例	坏账准备	金额	比例	坏账准备
1年以内	60,315,468.99	100%	-	4,864,746.99	100%	-
合计	<u>60,315,468.99</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>4,864,746.99</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>

其中金额较大的应收账款情况

单位	金额	款项性质
萍乡市云智网络科技有限公司	49,046,066.81	业务款

3、预付账款

	2017.12.31	2016.12.31
	<u>6,064,947.78</u>	<u>11,826,198.52</u>

账龄分析如下：

	2017.12.31		2016.12.31	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	5,866,817.30	96.7%	11,614,804.72	98.21%
1~2年	136,736.68	2.3%	211,393.80	1.79%
2~3年	61,393.80	1.0%		0.00%
合计	<u>6,064,947.78</u>	<u>100%</u>	<u>11,826,198.52</u>	<u>100%</u>

其中金额较大的预付账款情况

单位	金额	款项性质
上海空匠建筑装饰工程有限公司	960,722.32	装修款
上海盈讯科技股份有限公司	468,850.50	业务费

深圳平台	624,978.80	业务费
4、其他应收款		
	2017.12.31	2016.12.31
其他应收款	48,165,813.67	8,216,710.62
坏账准备	-	-
净值	<u>48,165,813.67</u>	<u>8,216,710.62</u>

账龄分析如下：

	2017.12.31			2016.12.31		
	金额	比例	坏账准备	金额	比例	坏账准备
1年以内	48,055,563.67	99.8%	-	8,216,710.62	100.00%	-
1~2年	110,250.00	0.2%			0%	
合计	<u>48,165,813.67</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>8,216,710.62</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>

其中金额较大的其他应收款情况

单位	金额	款项性质
深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	4,535,413.13	往来款
上海隐隆资产管理有限公司	40,000,000.00	往来款
伙伴长青（北京）信息技术咨询有限公司	1,525,000.00	往来款

5、其他流动资产

	2017.12.31	2016.12.31
客服坐席续费	36,404.10	
合计	<u>36,404.10</u>	<u>-</u>

6、固定资产及累计折旧

	办公设备	电子设备	合计
原 值			
年初余额	1,561,997.22		1,561,997.22
本年购置	7,450.77	501,105.36	508,556.13
本年减少			-
年末余额	<u>1,569,447.99</u>	<u>501,105.36</u>	<u>2,070,553.35</u>
累计折旧			
年初余额	1,340,431.14		1,340,431.14
本年增加	92,553.80	57,772.89	150,326.69
本年减少			-
年末余额	<u>1,432,984.94</u>	<u>57,772.89</u>	<u>1,490,757.83</u>
净 值			
年初余额	221,566.08	-	221,566.08
年末余额	<u>136,463.05</u>	<u>443,332.47</u>	<u>579,795.52</u>

7、 应付账款		
	2017.12.31	2016.12.31
合 计	<u>7,940,241.78</u>	<u>103,199.34</u>
其中金额较大的应付账款情况		
单位	年末账面余额	账龄
深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	3,403,099.22	1年以内
暂估/钱牛牛	1,438,119.74	1年以内
壹杯加科技（上海）有限公司	1,436,849.77	1年以内
8、 预收账款		
	2017.12.31	2016.12.31
合 计	<u>-</u>	<u>1,049,812.83</u>
9、 应付职工薪酬		
	2017.12.31	2016.12.31
应付工资	5,391,278.11	3,040,650.23
应付福利费		
合 计	<u>5,391,278.11</u>	<u>3,040,650.23</u>
10、 应交税费		
	2017.12.31	2016.12.31
应交税金		
应交增值税	1,758,963.49	-1,510,461.18
未交增值税	1,407,899.42	512,132.50
待认证进项税额	-190,916.86	-120.00
城建税	98,552.96	35,849.28
教育费附加	42,236.98	15,363.98
地方教育附加	28,157.99	10,242.65
河道管理费		5,121.33
个人所得税	68,123.36	125,667.31
	<u>3,213,017.34</u>	<u>-806,204.13</u>
其他应交款	-	-
合 计	<u>3,213,017.34</u>	<u>-806,204.13</u>
11、 其他应付款		
	2017.12.31	2016.12.31
合 计	<u>59,417,616.76</u>	<u>52,266,539.10</u>
其中金额较大的其他应付款情况		

项目	金额	账龄
深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	38,664,568.68	1年以内
深圳平台	20,395,388.64	1年以内

12、实收资本

	2017.12.31		2016.12.31	
	比例	人民币	比例	人民币
谢朝晖			11.494%	1,149,400.00
倪抒音	54.02%	37,816,100.00	54.023%	5,402,300.00
蔡军			34.483%	3,448,300.00
胡亮	45.98%	32,183,900.00		
合 计	100.00%	70,000,000.00	100.00%	10,000,000.00

上述出资额已于2018年1月5日上海鼎邦会计师事务所有限公司验证，并出具沪邦验字（2018）第00005号验资报告。

13、未分配利润

	2017.12.31	2016.12.31
年初未分配利润	(38,556,441.36)	8,372.58
其他		
本期净利润	10,250,389.02	(38,564,813.94)
可供分配的利润	(28,306,052.34)	(38,556,441.36)
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意公积金	-	-
应付股利	-	-
年末未分配利润	(28,306,052.34)	(38,556,441.36)

14、营业收入

	2017年度	2016年度
主营业务收入	151,644,797.00	82,508,544.85
其他业务收入		
合 计	151,644,797.00	82,508,544.85

15、营业成本

	2017年度	2016年度
主营业务成本	77,189,482.76	30,690,607.11
其他业务成本		
合 计	77,189,482.76	30,690,607.11

16、营业税金及附加

2017年度	2016年度
--------	--------

合 计	402,213.55	474,461.53
17、销售费用	2017年度	2016年度
发生额	6,082,472.78	71,791,514.21
其中主要项目为:		
人力成本	-	13,697,099.45
广告宣传	4,064,652.84	-
营销活动	2,017,582.66	57,658,741.16
18、管理费用	2017年度	2016年度
发生额	59,002,963.81	18,095,699.14
其中主要项目为:		
人力成本	40,034,204.12	4,865,029.06
租赁费	3,102,583.92	2,568,510.33
业务招待费	1,803,809.72	1,279,124.23
差旅费	2,682,955.41	2,647,082.80
办公费	1,834,864.56	3,189,767.02
专业服务费	6,932,957.67	1,121,713.75
19、财务费用	2017年度	2016年度
利息支出		
利息收入	751,084.38	19,557.12
汇兑净损失(减: 净收益)		
手续费	19,097.85	28,003.49
其他	-	
合 计	-731,986.53	8,446.37
20、资产减值损失	2017年度	2016年度
坏账损失	-	41,600.00
21、其他收益	2017年度	2016年度
退税收入	5,986.64	-
22、营业外收入	2017年度	2016年度
政府补助(补贴收入)		31,031.19
无需支付的款项	546,751.09	27,815.86
其他	9,004.58	0.28

合 计	555,755.67	58,847.33
23、营业外支出		
	2017年度	2016年度
其他	11,000.00	
流动资产处置损失		20,001.01
税收滞纳金	3.92	9,876.75
合 计	11,003.92	29,877.76

八、将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	2017年度	2016年度
净利润	10,250,389.02	-38,564,813.94
加：计提的资产减值准备	-	41,600.00
固定资产折旧	150,326.69	970,247.36
无形资产摊销	-	
长期待摊费用摊销		
待摊费用（其他流动资产）减少（减：增加）	-36,404.10	-
预提费用（其他流动负债）增加（减：减少）	113,355.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	-	
固定资产报废损失		
财务费用	-	
投资损失（减：收益）		
递延税款贷项（减：借项）	-	-
存货的减少（减：增加）	-	
经营性应收项目的减少（减：增加）	-89,638,574.31	-7,022,482.89
经营性应付项目的增加（减：减少）	20,194,801.62	37,219,230.54
其 他		
经营活动产生的现金流量净额	-58,966,106.08	-7,356,218.93

九、关联方关系及其交易

1、 本公司主要关联方

关联方名称	与本公司的关系
深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	同一控制
倪抒音	投资方
胡亮	投资方
谢朝晖	原投资方
蔡军	原投资方

2、 本年度本公司与其关联公司发生的重大交易

(1) 销售及采购

关联方名称	交易内容	2017年度	2016年度
-------	------	--------	--------

销 售

深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	提供劳务	1,832.27	82,508,544.85
		<u>1,832.27</u>	<u>82,508,544.85</u>

采 购

深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	接受劳务	3,403,099.22	
		<u>3,403,099.22</u>	<u>-</u>

(2) 应收应付款项余额

项 目	关联方名称	2017.12.31	2016.12.31
应收账款	深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	1,832.27	4,864,746.99
		<u>1,832.27</u>	<u>4,864,746.99</u>
其他应收款	谢朝晖		2,205,720.19
	蔡军		2,856,000.00
	深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	4,535,413.13	1,012,045.25
		<u>4,535,413.13</u>	<u>6,073,765.44</u>
应付账款	深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	3,403,099.22	
		<u>3,403,099.22</u>	<u>-</u>
预收账款	深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司		1,049,812.83
		<u>-</u>	<u>1,049,812.83</u>
其他应付款	倪抒音		15,689,374.23
	深圳市钱生钱互联网金融服务有限公司	38,664,568.68	33,272,029.00
		<u>38,664,568.68</u>	<u>48,961,403.23</u>

3、 其他关联事项

无

十、 或有事项

无需要披露的或有事项。

十一、 资产负债表日后事项

无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、 比较数字

财务报表中部分比较数据已按2017年度的列报方式进行了重分类。

二〇一八年三月七日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91310109779302554W
证照编号 09000000201609290167

名称 上海宏大东亚会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(国内合资)
住所 上海市虹口区海宁路 137 号 7 层 F 座 792I 室

法定代表人 徐良华

注册资本 人民币 100.0000 万元整

成立日期 2005 年 8 月 15 日

营业期限 2005 年 8 月 15 日至 2035 年 8 月 14 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, 出具有关的报告; 从事法律、行政法规规定的其它审计业务; 承办会计咨询、会计服务业务。

上海宏大东亚会计师事务所
此复印件与原件相符

【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



2016 年 09 月 29 日