

# 资产负债表

2019年12月31日

编制单位：杭州义牛网络技术有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末余额	上年年末余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金	六、1	841,674,249.06	1,245,805,386.85
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			
应收账款	六、2	17,485,258.81	18,291,425.37
预付款项	六、3	3,624,854.86	3,051,866.06
其他应收款	六、4	362,661,550.39	222,498,622.89
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			
<b>流动资产合计</b>		<b>1,225,445,913.12</b>	<b>1,489,647,301.17</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六、5	1,701,632.51	3,433,731.86
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六、6	39,162,740.51	44,964,624.95
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	六、7		56,926,065.86
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>40,864,373.02</b>	<b>105,324,422.67</b>
<b>资产总计</b>		<b>1,266,310,286.14</b>	<b>1,594,971,723.84</b>

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

(转下页)

## 资产负债表(续)

2019年12月31日

编制单位：杭州义牛网络技术有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末余额	上年年末余额
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、8	56,847,044.74	148,325,335.85
预收款项	六、9	1,196,751.46	9,296,884.05
应付职工薪酬	六、10	6,842,531.78	14,667,916.70
应交税费	六、11	3,327,066.59	4,993,881.76
其他应付款	六、12	1,273,834,107.51	1,307,210,980.53
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>1,342,047,502.08</b>	<b>1,484,494,998.89</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	六、13		7,031,514.21
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			<b>7,031,514.21</b>
<b>负债合计</b>		<b>1,342,047,502.08</b>	<b>1,491,526,513.10</b>
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	六、14	120,000,000.00	120,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、15	300,000,000.00	300,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
未分配利润	六、16	-495,737,215.94	-316,554,789.26
<b>所有者权益合计</b>		<b>-75,737,215.94</b>	<b>103,445,210.74</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>1,266,310,286.14</b>	<b>1,594,971,723.84</b>

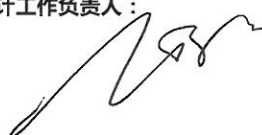
载于第9页至第41页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

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：



# 利润表

## 2019年度

编制单位：杭州义牛网络技术有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>	六、17	763,179,200.74	1,242,548,321.93
减：营业成本	六、17	421,757,719.66	1,127,257,394.94
税金及附加	六、18	2,815,958.15	5,458,985.61
销售费用	六、19	1,986,941.13	9,458,249.71
管理费用	六、20	40,889,130.20	36,501,727.86
研发费用	六、21	29,434,698.29	46,805,222.85
财务费用	六、22	-10,272,158.16	-11,640,971.35
其中：利息费用			309,595.44
利息收入	六、22	10,289,775.61	12,022,801.58
加：其他收益	六、23	7,220,566.30	213,344.85
投资收益（损失以“-”号填列）	六、24		148,387.09
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）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、25	-406,310,757.29	-17,508,055.22
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、26	3,566.64	98.84
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>-122,519,712.88</b>	<b>11,561,487.87</b>
加：营业外收入	六、27	273,809.86	63,332.14
减：营业外支出	六、28	10,457.80	8,799.86
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-122,256,360.82</b>	<b>11,616,020.15</b>
减：所得税费用	六、29	56,926,065.86	-7,351,572.03
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-179,182,426.68</b>	<b>18,967,592.18</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>-179,182,426.68</b>	<b>18,967,592.18</b>

载于第9页至第41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：

*[Handwritten signature]*

会计机构负责人：

*[Handwritten signature]*

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

# 现金流量表

2019年度

编制单位：杭州义牛网络技术有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		801,238,031.48	1,421,160,640.45
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		15,889,775.61	74,378,427.69
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>817,127,807.09</b>	<b>1,495,539,068.14</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		501,694,483.06	1,287,081,381.90
支付给职工以及为职工支付的现金		59,146,699.38	71,193,637.34
支付的各项税费		24,978,258.15	92,237,523.66
支付其他与经营活动有关的现金		395,670,091.59	923,932,558.03
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>981,489,532.18</b>	<b>2,374,445,100.93</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六、30	<b>-164,361,725.09</b>	<b>-878,906,032.79</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			32,633.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,950.14	358.46
收到其他与投资活动有关的现金			142,539,540.26
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>3,950.14</b>	<b>142,572,532.55</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			142,423,787.00
<b>投资活动现金流出小计</b>			<b>142,423,787.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,950.14</b>	<b>148,745.55</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			350,000,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,253,932,308.89	1,913,002,947.54
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,253,932,308.89</b>	<b>2,263,002,947.54</b>
偿还债务支付的现金			50,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			410,486.43
支付其他与筹资活动有关的现金		1,175,981,946.04	1,833,663,923.34
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>1,175,981,946.04</b>	<b>1,884,074,409.77</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>77,950,362.85</b>	<b>378,928,537.77</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	六、30	<b>-86,407,412.10</b>	<b>-499,828,749.47</b>
加：期初现金及现金等价物余额	六、30	109,478,429.03	609,307,178.50
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六、30	<b>23,071,016.93</b>	<b>109,478,429.03</b>

载于第9页至第41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：

*[Handwritten signature]*

会计机构负责人：

*[Handwritten signature]*



**杭州义牛网络技术有限公司**  
**2019 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**

杭州义牛网络技术有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)原名杭州品牛资产管理有限公司,系由杭州吾么科技有限公司出资设立,于2015年5月5日在杭州市西湖区市场监督管理局注册登记,取得统一社会信用代码为913301063417895213的营业执照。公司设立时注册资本为500万元。

2015年9月,经公司股东会决议,同意股东杭州吾么科技有限公司向公司以货币资金增资1,500万元。增资完成后,公司注册资本由原500万元变更为2,000万元。

2016年6月,经公司股东会决议,同意股东杭州吾么科技有限公司向公司增资3,000万元,出资方式为货币资金。增资完成后,公司注册资本由2,000万元变更为5,000万元。

2017年4月7日,公司变更为现名。

2017年2月10日,公司与杭州恩牛互联网金融服务有限公司(以下简称“金服公司”)签订吸收合并协议,协议约定:由本公司对金服公司进行吸收合并,合并后金服公司注销,本公司注册资本变更为7000万元(即合并前双方注册资本之和),2018年1月17日完成工商变更。

根据2018年3月公司增资协议、股东会决议,公司增资35000万元,其中5000万元用于增加注册资本,30000万元用于增加资本公积。

截至2019年12月31日,公司注册资本为人民币12,000万元,实收资本为人民币12,000万元,系杭州吾么科技有限公司全资子公司,所属的集团总部(最终母公司)为杭州恩牛网络技术有限公司。

公司主要经营范围:服务:网络技术、计算机软硬件的技术开发、技术服务、技术咨询、成果转让,承接计算机网络工程(涉及资质证凭证经营),资产管理、实业投资、投资管理、投资咨询(以上项目除证券、期货,未经金融等监管部门批准,不得从事向公众融资存款、融资担保、代客户理财等金融服务),第二类增值电信业务中的信息服务业务,提供网络借贷信息中介服务(未经地方金融管理部门备案登记并取得电信业务经营许可证的,不得开展经营活动);其他无需经报审的一切合法项目。(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)

公司办公地址:杭州市西湖区西溪谷商务中心22号楼1405室。

## 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。

### 2、持续经营

本公司 2019 年发生净亏损 179,182,426.68 元，且于 2019 年 12 月 31 日，流动负债高于流动资产总额 116,601,588.96 元，所有者权益为-75,737,215.94 元。此外，下列因素已经并将可能在未来期间对本公司的经营业绩和流动资金状况持续产生不利影响：1) 1021 事件对本公司的业务和流动资金产生了负面影响，包括该事件发生后，本公司信贷撮合的规模降低，及相关的事件报道致使本公司撮合借款的未偿还余额的违约风险增加；2) 一系列更为严格的监管文件、指导意见的发布，2019 年 11 月起本公司已停止新的 P2P 资金放贷，及在 2020 年本公司也将准备 P2P 业务的全面转型清退，以及个人信贷市场信用风险的增加将导致本公司信贷撮合及服务收入在至少短期内的暂时性下降。

因上述事项表明存在可能导致对本公司持续经营能力产生疑虑的重大不确定性。为应对上述事项，公司管理层制定了具体的风险应对措施，包括：1) 加强逾期资产的回收工作，积极推动与中国人民银行征信中心的数据对接；2) 通过对人员精简调整、向公司实际控制人 51 信用卡有限公司筹措资金等措施维持现金流的稳定性；3) 根据相关政策文件，开展申请互联网小贷牌照的工作，包括积极实现为取得小贷牌照应具备的条件。

本公司之股东杭州吾么科技有限公司和实际控制人 51 信用卡有限公司同意在可预见的将来不催收本公司所欠之款项，并就本公司在可预见将来所欠款项的到期偿还以及存量 P2P 业务的清退提供一切必须之财务支持，以维持本公司的继续经营，因此本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

## 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况及 2019 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

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本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

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

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

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

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。

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

#### (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

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

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，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，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) 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。

### (8) 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。

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

## (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  
公司将应收款项余额前五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
账龄分析法组合	除已单独计提减值准备的应收款项外,相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
关联方组合	关联方之间的应收款项具有类似信用风险特征

## 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
账龄分析法组合	账龄分析法
关联方组合	关联方之间的应收款项不计提坏账准备

组合中,采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法:

对于除网络借贷信息中介服务形成的应收账款(应收服务费)外的应收款项:

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

对于网络借贷信息中介服务形成的应收款项(应收服务费):

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
M0(0-30天,含30天,下同)	10.00	不适用
M1(31-60)	30.00	不适用
M2(61-90)	50.00	不适用
M3(91天以上)	100.00	不适用

### 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,计提坏账准备如:应收关联方款项;与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项;已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

#### (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。

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的,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。

## 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(%)
电子设备及其他	年限平均法	3.00	5.00	31.67

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。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值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。本公司计算机软件著作权按 10 年摊销。

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) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

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，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### (3) 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”。

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

## 8、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产非流动非金融资产，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。

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。

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及设定受益计划。其中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，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

## 10、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### （1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

#### （2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

#### （3）风险准备金计提

公司开展网络借贷信息中介服务计提风险准备金，2017年6月1日质保金上线前，计提方法为：以贷款本息为基数，根据贷款的品种、期限、风险等级等确定计提比例，在客户还款计划的各个期间计提风险准备金；自2017年6月至2018年2月，设立质量保障服务计划，由借款人按照借款金额的一定比例缴纳质量保障服务专款，在借款人逾期后，由质量保障服务计划赔付出借人本息；自2018年3月开始，由北京安家世行融资担保有限公司为借款人设立安心计划，由借款人按照借款金额的一定比例缴纳安心计划保障费，在借款人逾期后，由安心计划赔付出借人本息。

## 11、收入

### 收入总体确认原则

#### （1）商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，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，确认商品销售收入的实现。

#### （2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的应收服务费确定按已提供的技术服务按一定费率确定。

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

### （3）使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

### （4）利息收入

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

### 本公司收入具体确认原则

本公司收入主要来源于向借款人收取的居间服务费和逾期管理服务费，本公司按照权责发生制原则分期确认收入，即按与借款人在借款合同中约定的还款计划，对当期新增的截至当期期末借款人还款逾期天数不超过 30 天的应收居间服务费，及当期新增的实收逾期管理服务费收入进行分期确认。期末应收账款账面余额为截至当期期末逾期 30 天以内（含 30 天）借款人未还至本公司的居间服务费。

## 12、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和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。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。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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

### 13、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

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

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。

### 14、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。

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。

### 15、重要会计政策、会计估计的变更

#### (1) 会计政策变更

##### ①非货币性资产交换准则、债务重组准则

财政部于 2019 年 5 月发布了《关于印发修订〈企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换〉的通知》(财会[2019]8 号),该准则的主要修订内容是:明确准则的适用范围;保持准则体系内在协调,即增加规范非货币性资产交换的确认时点;增加披露非货币性资产交换是否具有商业实质及其原因的要求。该准则自 2019 年 1 月 1 日起适用,不要求追溯调整。

财政部于 2019 年 5 月发布了《关于印发修订〈企业会计准则第 12 号——债务重组〉的通知》(财会[2019]9 号),该准则主要内容修订是:修改债务重组的定义,取消了“债务人发生财务困难”、债权人“作出让步”的前提条件,重组债权和债务与其他金融工具不作区别对待;保持准则体系内在协调,将重组债权和债务的会计处理规定索引至金融工具准则,删除关于或有应收、应付金额遵循或有事项准则的规定,债权人以放弃债权的公允价值为基础确定受让资产(金融资产除外)的初始计量与重组损益。该准则自 2019 年 1 月 1 日起适用,不要求追溯调整。

##### ②财务报表格式变更

财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)对一般企业财务报表本公司已根据其要求按照一般企业财务报表

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

格式(适用于未执行新金融准则、新收入准则和新租赁准则的企业)格式编制财务报表。主要变化如下:

A、将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”行项目及“应收账款”行项目;将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”行项目及“应付账款”行项目;B、新增“应收款项融资”行项目;C、列报于“其他应收款”或“其他应付款”行项目的应收利息或应付利息,仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付,但于资产负债表日尚未收到或支付的利息;基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中;D、将“资产减值损失”、“信用减值损失”行项目自“其他收益”行项目前下移至“公允价值变动收益”行项目后,并将“信用减值损失”行项目列于“资产减值损失”行项目之前;E、“投资收益”行项目的其中项新增“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”行项目。本公司根据上述列报要求相应追溯重述了比较报表。

## (2) 会计估计变更

本期无会计估计变更。

## 16、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) 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。

### (2) 折旧和摊销

本公司对投资性房地产、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

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

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。

### (3) 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。

### (4) 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。

### (5) 预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

## 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13%、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。华会计师事务所(特殊普通合伙)审核章
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

### 2、税收优惠及批文

根据浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、浙江省国家税务局和地方税务局于2017年11月13日联合颁发的《高新技术企业证书》(证书编号:GR201733001556),认

定本公司为高新技术企业，认证有效期3年。公司自获得高新技术企业认定后三年内（2017年至2019年），公司享有10%的企业所得税抵减，企业所得税税率按15%的比例缴纳。

## 六、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，“上年年末”指2018年12月31日，“年末”指2019年12月31日，“本年”指2019年，“上年”指2018年。

### 1、货币资金

项 目	年末余额	上年年末
银行存款	429,855.78	76,969,159.39
其他货币资金	841,244,393.28	1,168,836,227.46
合 计	841,674,249.06	1,245,805,386.85

年末其他货币资金明细如下：

项 目	年末余额	上年年末
备用金	3,584,826.89	1,721,369.88
存管资金	802,675,970.16	901,999,160.84
安心计划保障费	34,983,596.23	265,115,696.74
合 计	841,244,393.28	1,168,836,227.46

注：期末余额中公司存管资金、安心计划保障费均为中信百信银行存管体系账户，截至2019年12月31日，公司其他货币资金受限情况如下：①备用金系公司用于线上运营活动支出的资金，年末该货币资金的使用不受限。②存管资金中分客户资金及自有资金，其中客户资金余额782,119,635.90元、保证金1,500,000.00元处于受限状态，自有资金不受限。③安心计划保障费34,983,596.23元处于受限状态。

### 2、应收账款

①应收账款按账龄结构列示

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

账 龄	年末余额			上年年末		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
普通应收账款						
1年以内	3,081,971.03	15.63	573,150.96	6,608,227.73	33.73	-
小 计	3,081,971.03	15.63	573,150.96	6,608,227.73	33.73	-
信贷应收账款						
M0 (30天内)	16,640,487.49	84.37	1,664,048.75	12,981,330.71	66.27	1,298,133.07

账龄	年末余额			上年年末		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
M1 (31-60天)	-	-	-	-	-	-
M2 (61-90天)	-	-	-	-	-	-
M3 (91天以上)	-	-	-	-	-	-
小计	16,640,487.49	84.37	1,664,048.75	12,981,330.71	66.27	1,298,133.07
合计	19,722,458.52	100.00	2,237,199.71	19,589,558.44	100.00	1,298,133.07

注：普通应收账款中对北京无忧融创信息技术有限公司全额计提坏账准备573,150.96元。

#### ②应收账款坏账准备变动情况

上年年末余额	本年计提数	本年减少数		年末余额
		转回数	转销数	
1,298,133.07	939,066.64	-	-	2,237,199.71

#### 3、预付款项

账龄	年末余额		上年年末	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	3,624,854.86	100.00	3,051,866.06	100.00
合计	3,624,854.86	100.00	3,051,866.06	100.00

注：期末无账龄超过1年且金额重大的预付款项。

#### 4、其他应收款

##### (1) 其他应收款分类披露

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	779,155,991.73	98.73	425,487,673.48	54.61	353,668,318.25
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	9,994,242.58	1.27	1,001,010.44	10.02	8,993,232.14
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	789,150,234.31	100.00	426,488,683.92	54.04	362,661,550.39

(续)

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

类别	上年年末				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	203,292,797.98	83.45	21,054,527.61	10.36	182,238,270.37
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	40,322,818.18	16.55	62,465.66	0.15	40,260,352.52
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	243,615,616.16	100.00	21,116,993.27	8.67	222,498,622.89

## ①年末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

其他应收款 (按单位)	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提理由
应收代偿款	779,155,991.73	425,487,673.48	逾期中收回可能性较小的部分
合计	779,155,991.73	425,487,673.48	

## ②信用风险组合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	5,189,191.87	51.92	-	40,210,489.88	99.73	-
1至2年	4,755,049.71	47.58	951,009.94	62,328.30	0.15	12,465.66
2至3年	1.00	0.00	0.50	-	-	-
3年以上	50,000.00	0.50	50,000.00	50,000.00	0.12	50,000.00
合计	9,994,242.58	100.00	1,001,010.44	40,322,818.18	100.00	62,465.66

## ③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	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
应收代偿款	779,155,991.73		203,292,797.98	
往来款	63,515.37		803,248.74	
债权转让款	9,641,381.65		39,254,658.98	
其他	289,345.56		264,910.46	
合计	789,150,234.31		243,615,616.16	

## ④其他应收款坏账准备变动情况

上年年末	本年计提数	本年减少数	年末余额
------	-------	-------	------

		转回数	转销数	
21,116,993.27	405,371,690.65	-	-	426,488,683.92

### 5、固定资产

项 目	年末余额	上年年末
固定资产	1,701,632.51	3,433,731.86
固定资产清理	-	-
合 计	1,701,632.51	3,433,731.86

#### 固定资产

##### 固定资产情况

项 目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	5,493,149.15	-	7,670.05	5,485,479.10
其中：电子设备及其他	5,493,149.15	-	7,670.05	5,485,479.10
二、累计折旧合计	2,059,417.29	1,731,715.85	7,286.55	3,783,846.59
其中：电子设备及其他	2,059,417.29	1,731,715.85	7,286.55	3,783,846.59
三、账面净值合计	3,433,731.86	-	1,732,099.35	1,701,632.51
其中：电子设备及其他	3,433,731.86	-	1,732,099.35	1,701,632.51
四、减值准备合计	-	-	-	-
其中：电子设备及其他	-	-	-	-
五、账面价值合计	3,433,731.86	-	1,732,099.35	1,701,632.51
其中：电子设备及其他	3,433,731.86	-	1,732,099.35	1,701,632.51

注：本期计提折旧 1,731,715.85 元。

### 6、无形资产

##### 无形资产情况

项 目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	58,018,868.14	瑞华会计师事务所 (特殊普通合伙) 审核章	-	58,018,868.14
计算机软件著作权	58,018,868.14		-	58,018,868.14
二、累计摊销合计	13,054,243.19	5,801,884.44	-	18,856,127.63
计算机软件著作权	13,054,243.19	5,801,884.44	-	18,856,127.63
三、减值准备合计	-	-	-	-
计算机软件著作权	-	-	-	-
四、账面价值合计	44,964,624.95	-	5,801,884.44	39,162,740.51
计算机软件著作权	44,964,624.95	-	5,801,884.44	39,162,740.51

注：本年摊销金额为人民币 5,801,884.44 元。

## 7、递延所得税资产

## (1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	年末余额		上年年末	
	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	-	-	22,415,126.34	3,362,268.95
风险准备金	-	-	283,258,914.30	42,488,837.14
可抵扣亏损	-	-	73,833,065.14	11,074,959.77
合 计	-	-	379,507,105.78	56,926,065.86

## (2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	年末余额	上年年末
资产减值准备	428,725,883.63	-
风险准备金	389,740,452.16	319,816,212.55
可抵扣亏损	29,477,636.41	-
合 计	847,943,972.20	319,816,212.55

## 8、应付账款

## 应付账款列示

项 目	年末余额	上年年末
资金手续费	10,072,657.50	6,184,848.36
催收服务费	16,044,815.47	53,307,961.18
渠道推广费	27,843,990.22	75,755,484.63
其他	2,885,581.55	13,077,041.68
合 计	56,847,044.74	148,325,335.85

## 9、预收款项

## 预收款项列示

项 目	年末余额	上年年末
平台服务费	1,155,263.46	9,153,928.62
其他	41,488.00	142,955.43
合 计	1,196,751.46	9,296,884.05

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

## 10、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	14,211,157.40	53,355,812.48	60,962,792.81	6,604,177.07

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
二、离职后福利-设定提存计划	456,759.30	3,848,172.73	4,066,577.32	238,354.71
合计	14,667,916.70	57,203,985.21	65,029,370.13	6,842,531.78

## (2) 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	13,928,981.96	44,220,382.95	51,740,802.55	6,408,562.36
2、职工福利费	-	1,330,869.75	1,330,869.75	-
3、社会保险费	282,175.44	3,248,966.33	3,335,527.06	195,614.71
其中：医疗保险费	253,754.86	2,863,607.65	2,944,761.29	172,601.22
工伤保险费	4,060.08	55,051.13	55,823.58	3,287.63
生育保险费	24,360.50	330,307.55	334,942.19	19,725.86
4、住房公积金	-	4,099,597.00	4,099,597.00	-
5、工会经费和职工教育经费	-	455,996.45	455,996.45	-
合计	14,211,157.40	53,355,812.48	60,962,792.81	6,604,177.07

## (3) 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	446,609.35	3,709,877.72	3,926,351.57	230,135.50
2、失业保险费	10,149.95	138,295.01	140,225.75	8,219.21
合计	456,759.30	3,848,172.73	4,066,577.32	238,354.71

## 11、应交税费

项目	年末余额	上年年末
增值税	2,670,607.04	3,985,632.44
城市维护建设税	220,513.01	183,637.13
教育费附加	94,505.57	78,701.63
地方教育费附加	63,003.71	52,467.75
个人所得税	257,821.76	654,225.71
印花税	20,615.50	39,217.10
合计	3,327,066.59	4,993,881.76

## 12、其他应付款

项目	年末余额	上年年末
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	1,273,834,107.51	1,307,210,980.53

项 目	年末余额	上年年末
合 计	1,273,834,107.51	1,307,210,980.53

## 其他应付款

## 按款项性质列示

项 目	年末余额	上年年末
平台客户存管资金	791,986,427.23	865,568,016.29
关联方往来款	460,165,272.10	393,075,777.86
保证金	1,000,262.33	1,273,991.39
其他	20,682,145.85	47,293,194.99
合 计	1,273,834,107.51	1,307,210,980.53

## 13、预计负债

项 目	年末余额	上年年末
风险准备金	-	7,031,514.21
合 计	-	7,031,514.21

注：预计负债核算 2017 年 6 月之前放款的订单计提风险金与垫付金额，此批订单已到期，剩余部分冲回，期末为零。

## 14、实收资本

投资者名称	年末余额		上年年末	
	持股比例	出资金额	持股比例	出资金额
杭州吾么科技有限公司	100.00	120,000,000.00	100.00	120,000,000.00
合 计	100.00	120,000,000.00	100.00	120,000,000.00

## 15、资本公积

项 目	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价（股本溢价）	300,000,000.00	-	-	300,000,000.00
合 计	300,000,000.00	-	-	300,000,000.00

## 16、未分配利润

项 目	瑞华会计师事务所 本特殊普通合伙) 审核章	上 年
调整前上年末未分配利润	-316,554,789.26	-75,215,085.21
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后年初未分配利润	-316,554,789.26	-75,215,085.21
加：本年归属于母公司股东的净利润	-179,182,426.68	18,967,592.18
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-

项 目	本 年	上 年
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	-
其他	-	260,307,296.23
年末未分配利润	-495,737,215.94	-316,554,789.26

**17、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	763,080,460.93	421,756,892.30	1,242,491,219.69	1,127,257,394.94
其他业务	98,739.81	827.36	57,102.24	-
合 计	763,179,200.74	421,757,719.66	1,242,548,321.93	1,127,257,394.94

注：本公司本期计提风险准备金 42,781,685.58 元。

**18、税金及附加**

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设费	1,449,898.08	2,951,284.90
教育费附加	621,384.88	1,264,836.37
地方教育费附加	414,256.59	843,224.24
印花税	330,418.60	399,640.10
合 计	2,815,958.15	5,458,985.61

注：各项营业税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

**19、销售费用**

项 目	本年发生额	上年发生额
渠道线上推广费	-	216,167.89
用户运营活动费	281,311.43	4,205,560.24
营销推广费	1,390,760.55	4,548,877.54
其他	314,869.15	487,644.04
合 计	1,986,941.13	9,458,249.71

**20、管理费用**

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	28,921,353.22	24,121,078.97
折旧与摊销	5,869,895.89	6,196,859.97
咨询服务费	1,717,462.74	2,347,668.99
租赁费	2,064,089.39	1,943,046.00

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

项 目	本年发生额	上年发生额
其他	2,316,328.96	1,893,073.93
合 计	40,889,130.20	36,501,727.86

**21、研发费用**

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	27,770,993.89	45,463,896.14
折旧	1,663,704.40	1,341,326.71
合 计	29,434,698.29	46,805,222.85

**22、财务费用**

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出	-	309,595.44
减：利息收入	10,289,775.61	12,022,801.58
金融机构手续费	17,617.45	72,234.79
合 计	-10,272,158.16	-11,640,971.35

**23、其他收益**

项 目	本年发生额	上年发生额
与收益相关的政府补助	7,220,566.30	213,344.85
合 计	7,220,566.30	213,344.85

**24、投资收益**

项 目	本年发生额	上年发生额
理财产品投资收益	-	148,387.09
合 计	-	148,387.09

**25、资产减值损失**

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-406,310,757.29	-17,508,055.22
合 计	-406,310,757.29	-17,508,055.22

**26、资产处置收益**

项 目	本年发生额	上年发生额
固定资产处置收益	3,566.64	98.84
合 计	3,566.64	98.84

**27、营业外收入**

项 目	本年发生额	上年发生额
与企业日常活动无关的政府补助	-	30,000.00

项 目	本年发生额	上年发生额
罚金收入	-	32,000.00
其他	273,809.86	1,332.14
合 计	273,809.86	63,332.14

**28、营业外支出**

项 目	本年发生额	上年发生额
滞纳金支出	10,425.00	7,238.53
其他	32.80	1,561.33
合 计	10,457.80	8,799.86

**29、所得税费用**

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	-	-986,168.60
递延所得税费用	56,926,065.86	-6,365,403.43
合 计	56,926,065.86	-7,351,572.03

**30、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
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-179,182,426.68	18,967,592.18
加：资产减值准备	406,310,757.29	17,508,055.22
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,731,715.85	1,736,301.75
无形资产摊销	5,801,884.44	5,801,884.93
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-3,566.64	-98.84
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
财务费用（收益以“-”号填列）	-	309,595.44
投资损失（收益以“-”号填列）	-	-148,387.09
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	56,926,065.86	-6,365,403.43
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-546,954,603.87	18,770,805.10

补充资料	本年金额	上年金额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-226,715,277.03	-554,556,879.24
其他	317,723,725.69	-380,929,498.81
经营活动产生的现金流量净额	-164,361,725.09	-878,906,032.79
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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	-	-
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的年末余额	23,071,016.93	109,478,429.03
减：现金的年初余额	109,478,429.03	502,847,062.83
加：现金等价物的年末余额	-	-
减：现金等价物的年初余额	-	106,460,115.67
现金及现金等价物净增加额	-86,407,412.10	-499,828,749.47

注：其他为受限货币资金的变动

**(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	23,071,016.93	109,478,429.03
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	429,855.78	76,969,159.39
可随时用于支付的其他货币资金	22,641,161.15	32,509,269.64
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、年末现金及现金等价物余额	23,071,016.93	109,478,429.03

**31、所有权或使用权受限制的资产**

项 目	年末账面价值	受限原因所
货币资金	782,119,635.90	(特殊普通合伙客户资金)
	34,983,596.23	安心计划保障费
	1,500,000.00	存管保证金
合 计	818,603,232.13	

**32、政府补助**

政府补助基本情况

种 类	金 额	列报项目	计入当期损益的金额
-----	-----	------	-----------

种 类	金 额	列报项目	计入当期损益的金额
进项税抵减	1,620,566.30	其他收益	1,620,566.30
2018 年特殊贡献企业扶持资金	5,600,000.00	其他收益	5,600,000.00

## 七、关联方及关联交易

### 1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本 公司的持股 比例 (%)	母公司对本公 司的表决权比 例 (%)
杭州吾么科技有限公司	杭州	信息技术服务	42,000.00	100.00	100.00

注：

(1) 实际控制人：本公司的实际控制人为 51 信用卡有限公司。其中：杭州恩牛网络技术有限公司持有杭州吾么科技有限公司 100% 的股权，杭州振牛信息科技有限公司通过合约安排实现了对杭州恩牛网络技术有限公司的控制，51Credit Card (China) Limited(51 信用卡(中国)有限公司)持有杭州振牛信息科技有限公司 100% 的股权，51Credit Card (China) Limited(51 信用卡(中国)有限公司)是 51 信用卡有限公司的全资子公司，51 信用卡有限公司是香港主板上市公司，股票代码 2051。

(2) 母公司注册资本或实收资本变化

母公司名称	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
杭州吾么科技有限公司	420,000,000.00	-	-	420,000,000.00

### 2、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
孙海涛	实际控制人
杭州也牛信息技术有限公司	受同一实际控制人控制的公司
杭州尚牛信息技术有限公司	受同一实际控制人控制的公司
杭州基牛网络技术有限公司	受同一实际控制人控制的公司
杭州利牛资产管理有限公司	受同一实际控制人控制的公司
上海悟牛网络科技有限公司	受同一实际控制人控制的公司
大庆利牛信息技术咨询服务有限公司	受同一实际控制人控制的公司
北京雅酷时空信息交换技术有限公司	受同一实际控制人控制的公司
北京鼎力创世科技有限公司	受同一实际控制人控制的公司
抚州市恩牛网络小额贷款有限公司	受同一实际控制人控制的公司
杭州商牛网络科技有限公司	受同一实际控制人控制的公司

上海静嘉网络科技有限公司	受同一实际控制人控制的公司
合肥利牛信息技术有限公司	受同一实际控制人控制的公司
北京首惠开桌信息有限公司	受同一实际控制人控制的公司

### 3、关联方交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

##### ①接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
杭州尚牛信息技术有限公司	渠道推广费	146,079,236.60	30,853,694.51
杭州利牛资产管理有限公司	催收服务费	44,893,343.71	109,203,329.62
大庆利牛信息技术咨询服务有限公司	催收服务费	12,491,181.68	31,610,126.85
北京雅酷时空信息交换技术有限公司	资金手续费	435,218.87	9,196,631.60
北京鼎力创世科技有限公司	资产端导流	12,508,589.65	34,076,885.87
杭州吾么科技有限公司	渠道推广费	1,091,675.09	2,599,534.08
杭州恩牛网络技术有限公司	资产端导流	12,393,523.63	37,708,179.25
杭州也牛信息技术有限公司	渠道推广费	-	36,787,820.03
杭州尚牛信息技术有限公司	商品采购	-	5,338,024.34
合肥利牛信息技术有限公司	催收服务费	61,217,743.99	-
北京首惠开桌信息有限公司	技术开发	283,018.80	-

##### ②提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
杭州恩牛网络技术有限公司	资金手续费	-	36,254,053.65

注：关联方交易的作价均按关联方实际发生的成本和费用加成一定的比例。

#### (2) 关联租赁情况

本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费	上年确认的租赁费
杭州恩牛网络技术有限公司	经营租入房产	2,064,089.39	1,943,046.00

#### (3) 关联方资金拆借

##### ①拆入资金（其他应付款）

关联方	拆入	归还
杭州恩牛网络技术有限公司	155,782,689.26	281,425,776.63
杭州也牛信息技术有限公司	3,302,143.05	3,302,143.05
杭州尚牛信息技术有限公司	-	3,540,786.71
抚州市恩牛网络小额贷款有限公司	-	2,933.06

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

合肥利牛信息技术有限公司	185,000,000.00	80,000,000.00
杭州泓脉信息科技有限公司	-	822,895.31
杭州振牛信息科技有限公司	801,791,078.29	699,545,109.83

## ②拆出资金（其他应收款）

关联方名称	归还	拆出
杭州恩牛网络技术有限公司	89,694,723.70	89,706,017.80
杭州吾么科技有限公司	175,918.99	-
杭州也牛信息技术有限公司	2,622,118.75	2,041,388.91
杭州利牛资产管理有限公司	1,058,710.85	1,088,838.74
抚州市恩牛网络小额贷款有限公司	4,926.00	4,926.00
合肥利牛信息技术有限公司	14,500,000.00	14,500,000.00
杭州振牛信息科技有限公司	-	1,130.00

注：本公司对关联方资金拆借均不计息。

## 4、关联方应收应付款项

## (1) 应收项目

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付款项：				
杭州吾么科技有限公司	1,037,318.01	-	-	-
杭州利牛资产管理有限公司	635.88	-	-	-
大庆利牛信息技术咨询服务有限公司	1,610,468.73	-	-	-
合计	2,648,422.62	-	-	-
其他应收款：				
杭州恩牛网络技术有限公司	11,294.10	-	-	-
杭州利牛资产管理有限公司	30,127.89	-	-	-
杭州振牛信息科技有限公司	1,130.00	-	-	-
杭州也牛信息技术有限公司	-	-	580,329.75	-
杭州吾么科技有限公司	-	-	175,918.99	-
合计	42,551.99	-	756,248.74	-

## (2) 应付项目

项目名称	年末余额	年初余额
应付账款：		
杭州恩牛网络技术有限公司	-	6,608,294.53

项目名称	年末余额	年初余额
杭州吾么科技有限公司	-	208,024.88
杭州尚牛信息技术有限公司	27,843,990.22	29,042,362.19
北京鼎力创世科技有限公司	-	5,216,005.00
大庆利牛信息技术咨询服务有限公司	-	3,558,926.01
北京雅酷时空信息交换技术有限公司	-	62,944.81
杭州也牛信息技术有限公司	-	38,995,090.32
杭州利牛资产管理有限公司	-	49,735,521.00
合肥利牛信息技术有限公司	16,044,815.47	-
合计	43,888,805.69	133,427,168.74
预收账款:		
杭州恩牛网络技术有限公司	-	101,467.43
合计	-	101,467.43
其他应付款:		
杭州振牛信息科技有限公司	336,579,492.17	234,333,523.71
杭州恩牛网络技术有限公司	18,186,668.77	153,976,928.00
杭州尚牛信息技术有限公司	-	3,540,786.71
杭州泓脉信息科技有限公司	398,711.07	1,221,606.38
抚州市恩牛网络小额贷款有限公司	-	2,933.06
杭州也牛信息技术有限公司	400.09	-
合肥利牛信息技术有限公司	105,000,000.00	-
合计	460,165,272.10	393,075,777.86

#### 八、承诺及或有事项

瑞华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 审核章

2019年10月21日本公司的实际控制人51信用卡(以下简称集团)位于杭州的办事处接受了有关部门的现场调查,多名员工,包括集团数名主要管理人员被要求协助调查,以下简称“1021事件”。对此,杭州市公安局于当日在网站上发布公告,称该调查与集团委托的外包催收公司涉嫌“寻衅滋事”的犯罪指控有关。集团于第二日恢复了正常业务运营,且此后并未受到有关部门与1021事件相关的正式调查。集团的资产也未被罚没或冻结。截止2019年12月31日,尚不确定与1021事件有关的调查是否已经完结,以及集团或任何员工(包括高级管理人员)是否会因1021事件调查产生的任何负面法律后果被定罪定责以及有关部门是否会开展任何进一步的调查。

#### 九、资产负债表日后事项

2020 年 1 月以来,由新型冠状病毒引发的疫情对本公司的部分领域或行业的业务经营及整体经济有一定的影响。在一定程度上增加信贷撮合的信用风险亦将在短期内对个人消费金融市场产生不利影响。在监管政策明确 P2P 行业以良性清退和转型发展为主基调的情况下,公司也将准备 P2P 业务的全面转型清退。本公司会持续关注新型冠状病毒疫情的形势,并评估和积极应对其可能对公司财务状况及经营业绩产生的影响,截至报告日,评估工作尚在进行中。

## 十、其他重要事项

### 1、重分类调整

重分类调整内容	处理程序	受影响的各个比较期间	影响数
		报表项目名称	
风险准备金核销处置	追溯更正	2018 年度主营业务成本	776,230,087.48
		2018 年度资产减值损失	-776,230,087.48

注：该事项不影响损益。

2、本公司对开展网络借贷信息中介服务业务计提风险准备金。2017 年 6 月 1 日质保金上线前,计提方法为:以贷款本息为基数,根据贷款的品种、期限、风险等级等确定计提比例,在客户还款计划的各个期间计提在主营业务成本中。本公司对 2017 年 6 月之前放款订单累计计提 1,791,947,352.23 元,累计垫付 1,794,916,206.02 元。本公司本期计提风险准备金 42,781,685.58 元,处置出售逾期订单本息 261,136,360.27 元,应收的处置对价为 5,020,000.00 元,处置损失为 256,116,360.27 元。

3、自 2017 年 6 月至 2018 年 2 月,设立质量保障服务计划,由借款人按照借款金额的一定比例缴纳质量保障服务专款,在借款人逾期后,由质量保障服务计划赔付出借人本息;自 2018 年 3 月开始,由北京安家世行融资担保有限公司为出借人设立安心计划,由借款人按照借款金额的一定比例缴纳安心计划保障费,在借款人逾期后,由安心计划赔付出借人本息。本公司 2017 年 6 月之后放款订单的安心计划保障费,在北京安家世行融资担保有限公司开立的账户中代收代付,本公司对该批订单累计垫付 4,986,747,908.60 元,累计收到安心计划保障费 4,180,072,963.94 元;本期垫付 2,827,663,579.52 元,本公司本期收到安心计划保障费 2,248,004,682.70 元。

4、截至 2020 年 3 月 31 日,本公司平台存量约为 27.73 亿元,平台存量剩余出借人人数为 55,669 人。



# 营业执照

(副本) (5-1)

统一社会信用代码 9111010856949923XD

名称 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

执行事务合伙人 其他股东(委派杨荣华, 刘贵彬, 冯忠为代表)

成立日期 2011年02月22日

合伙期限 2011年02月22日至 2061年02月21日

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; 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。(企业依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 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; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2018年 12月 13日

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。