

广州二三四五互联网小额贷款有限公司

审计报告及财务报表

2017年1-9月

# 审计报告

信会师报字[2017]第 ZA16293 号

广州二三四五互联网小额贷款有限公司：

我们审计了后附的广州二三四五互联网小额贷款有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2017 年 9 月 30 日的资产负债表，2017 年 1-9 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：  
(1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；  
(2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵公司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 9 月 30 日的财务状况以及 2017 年 1-9 月的经营成果和现金流量。

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：严劼

中国注册会计师：曹伟毅

中国·上海

二〇一七年十一月三日

# 资产负债表

2017年9月30日

附会年企01表  
金额单位：元

编制单位：广州三三四互联网小额贷款有限公司	项目	行次	期末余额	年初余额	项 目	行次	期末余额	年初余额
	<b>流动资产</b>				<b>流动资产</b>			
	货币资金	1			短期借款	74		
	△贷款准备金	2	40,509,743.83		△向中央银行借款	75		
	△拆出资金	3			△吸收存款及同业存放	76		
	△拆入资金	4			△买入返售金融资产	77		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	78		
	应收票据	6			衍生金融资产	79		
	应收账款	7			应付票据	80		
	应收款项融资	8			应付账款	81		
	预付款项	9			预收款项	82	6,381,720.05	
	△应收保理款	10			△卖出回购金融资产款	83		
	△应收分保账款	11			△应付手续费及佣金	84		
	△应收分保准备金	12	9,839,201.46		应付职工薪酬	85		
	应收利息	13			其中：应付工资	86		
	其他应收款	14			应付福利费	87		
	△买入返售金融资产	15	175,702,834.16		其中：职工奖励及福利基金	88		
	存货	16			应交税费	89	19,814,734.38	
	其中：原材料	17			其中：应交税金	90	19,343,756.47	
	库存商品(产成品)	18			应付利息	91		
	划分为持有待售的资产	19			应付股利	92		
	△发放贷款及垫款	20			其他应付款	93		
	一年内到期的非流动资产	21	1,086,929,967.00		△应付分保账款	94		
	其他流动资产	22			△保险合同准备金	95	525,783,714.02	
	<b>流动资产合计</b>	23	277,183,061.94		△代理买卖证券款	96		
		24	1,590,164,008.39		△代理承销证券款	97		
		25			划分为持有待售的负债	98		
	<b>非流动资产</b>	26			一年内到期的非流动负债	99		
	△发放贷款及垫款	27			其他流动负债	100		
	可供出售金融资产	28			<b>非流动负债合计</b>	101	551,980,168.45	
	持有至到期投资	29				102		
	长期股权投资	30				103		
	投资性房地产	31				104		
	固定资产原价	32	5,349.57			105		
	减：累计折旧	33	849.68			106		
	固定资产净值	34	4,499.89			107		
	减：固定资产减值准备	35				108		
	固定资产净额	36	4,499.89			109		
	在建工程	37				110		
	工程物资	38				111		
	固定资产清理	39				112		
	生产性生物资产	40				113		
	油气资产	41				114		
	无形资产	42				115		
	开发支出	43				116	551,980,168.45	
	商誉	44				117		
	长期待摊费用	45				118	1,000,000,000.00	
	递延所得税资产	46	1,379,852.75			119		
	其他非流动资产	47				120		
	<b>非流动资产合计</b>	48	1,383,652.64			121		
		49				122	1,000,000,000.00	
		50				123		
		51				124		
		52				125		
		53				126		
		54				127		
		55				128		
		56				129		
		57				130		
		58				131		
		59				132		
		60				133		
		61				134		
		62				135	3,956,849.26	
		63				136	3,956,849.26	
		64				137		
		65				138		
		66				139		
		67				140		
		68				141		
		69				142	35,611,643.32	
		70				143	1,038,568,492.58	
		71				144		
		72				145	1,038,568,492.58	
		73	1,591,548,661.03			146	1,591,548,661.03	
	<b>资产总计</b>				<b>负债和所有者权益总计</b>			

注：表中带\*科目为合并会计报表专用；加\*框体项目为金融企业专用，带#为外商投资企业专用。

单位负责人： 主管会计工作负责人（总会计师）： 会计（财务）机构负责人：

报表人：

# 利润表

财委会企02表  
金额单位：元

编制单位：广州二三四五互联网小额贷款有限公司

2017年1-9月

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	1	121,226,779.64			31		
其中：营业收入	2			其中：非流动资产处置利得	32		
△利息收入	3	121,226,779.64		非货币性资产交换利得	33		
△已赚保费	4			政府补助	34		
△手续费及佣金收入	5			债务重组利得	35	50,000.00	
<b>二、营业总成本</b>	6	68,418,492.26		其中：营业外支出	36		
其中：营业成本	7			其中：非流动资产处置损失	37		
△利息支出	8			非货币性资产交换损失	38		
△手续费及佣金支出	9			债务重组损失	39	52,758,287.38	
△退保金	10			<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	40	13,189,794.80	
△赔付支出净额	11			减：所得税费用	41	39,568,492.58	
△提取保险合同准备金净额	12			<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	42	39,568,492.58	
△保单红利支出	13			归属于母公司所有者的净利润	43		
△分保费用	14			*少数股东损益	44		
税金及附加	15	1,371,884.94		<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	45		
销售费用	16	1,246,307.49		（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	46		
管理费用	17	39,637,911.11		1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	47		
其中：研究与开发费	18			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	48		
财务费用	19	9,610,155.72		（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	49		
其中：利息支出	20	14,895,833.33		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	50		
利息收入	21	-5,298,763.73		2.可供出售金融资产公允价值变动损益	51		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	22			3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	52		
资产减值损失	23	16,552,233.00		4.现金流量套期损益的有效部分	53		
其他	24			5.外币财务报表折算差额	54	39,568,492.58	
<b>加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）</b>	25			<b>七、综合收益总额</b>	55	39,568,492.58	
投资收益（损失以“-”号填列）	26			归属于母公司所有者的综合收益总额	56		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	27			*归属于少数股东的综合收益总额	57		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	28			<b>八、每股收益：</b>	58		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	29	52,808,287.38		基本每股收益	59		
<b>加：营业外收入</b>	30			稀释每股收益			

注：表中带\*科目为合并会计报表专用；加△楷体项目为金融类企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人（总会计师）：

会计（财务）机构负责人：

填表人：

# 现金流量表

财会计年企03表  
金额单位：元

编制单位：广州二三四五互联网小额贷款有限公司

2017年1-9月

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	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			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			<b>投资活动现金流入小计</b>	33		
△其他金融负债拆入资金净增加额	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	5,349.57	
△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	108,724,410.96		<b>投资活动现金流出小计</b>	39	5,349.57	
△拆入资金净增加额	11			<b>投资活动产生的现金流量净额：</b>	40	-5,349.57	
△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			吸收投资收到的现金	42	1,000,000,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	14	5,507,477.75		其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	43		
<b>经营活动现金流入小计</b>	15	114,231,888.71		取得借款所收到的现金	44	1,215,000,000.00	
购买商品、接受劳务支付的现金	16			△发行债券收到的现金	45		
△客户贷款及垫款净增加额	17	1,183,912,300.00		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			<b>筹资活动现金流入小计</b>	47	2,215,000,000.00	
△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	690,000,000.00	
△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	14,320,833.33	
△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	0.00		支付其他与筹资活动有关的现金	51		
支付的各项税费	23	3,884,364.60		<b>筹资活动现金流出小计</b>	52	704,320,833.33	
支付其他与经营活动有关的现金	24	396,599,297.38		<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	53	1,510,679,166.67	
<b>经营活动现金流出小计</b>	25	1,584,395,961.98		四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	26	-1,470,164,073.27		<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	55	40,509,743.83	
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	27			加：期初现金及现金等价物余额	56		
收回投资收到的现金	28			<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	57	40,509,743.83	
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。

单位负责人：

主管会计工作负责人（总会计师）：

会计（财务）机构负责人：

填表人：

# 所有者权益变动表

财企年企04表  
金额单位：元

编制单位：广州三四五互联网小额贷款有限公司

2017年1-9月

项 目	行次	本年金额										上年金额															
		归属于母公司所有者权益										归属于母公司所有者权益															
		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	其他	小计	少数股东权益	小计	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	其他	小计	少数股东权益	小计	
一、上年年末余额	1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
二、本年年初余额	5																										
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	1,000,000.00						3,956,849.26		35,611,643.32		1,039,568,492.58		1,039,568,492.58													
(一)所有者投入和减少资本	7	1,000,000.00								39,568,492.58		39,568,492.58		39,568,492.58													
1.所有者投入普通股	8	1,000,000.00																									
2.其他权益工具持有者投入资本	9																										
3.股份支付计入所有者权益的金额	10																										
4.其他	11																										
(二)专项储备提取和使用	12																										
1.提取专项储备	13							3,956,849.26		-3,956,849.26																	
2.使用专项储备	14																										
(三)利润分配	15																										
1.提取盈余公积	16																										
2.提取一般风险准备	17																										
3.对所有者(或股东)的分配	18									-3,956,849.26																	
4.其他	19																										
(四)所有者权益内部结转	20																										
1.资本公积转增资本(或股本)	21																										
2.盈余公积转增资本(或股本)	22																										
3.盈余公积弥补亏损	23																										
4.其他	24																										
(五)所有者权益内部结转	25																										
1.资本公积转增资本(或股本)	26																										
2.盈余公积转增资本(或股本)	27																										
3.盈余公积弥补亏损	28																										
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	29																										
5.其他	30																										
四、本年年末余额	31	1,000,000.00						3,956,849.26		35,611,643.32		1,039,568,492.58		1,039,568,492.58													
五、其他	32																										

注：加△指项目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

单位负责人：\_\_\_\_\_ 主管会计工作负责人(总会计师)：\_\_\_\_\_ 会计(财务)机构负责人：\_\_\_\_\_ 填表人：\_\_\_\_\_

## 广州二三四五互联网小额贷款有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、 公司的基本情况:

广州二三四五互联网小额贷款有限公司(以下简称“公司”或“本公司”), 是由上海二三四五网络科技有限公司与中颐财务咨询集团股份有限公司共同出资组建的有限公司, 于2017年1月18日成立, 注册资本为人民币100,000.00万元。其中上海二三四五网络科技有限公司出资85,000.00万元, 占注册资本的85.00%; 中颐财务咨询集团股份有限公司出资15,000.00万元, 占注册资本的15.00%。

截止2017年9月30日, 本公司注册资本为人民币100,000.00万元, 企业统一社会信用代码为91440101MA59J30J1J, 注册地址为广州市越秀区长堤大马路252-256号3层自编A区, 目前为经营期, 所属行业为互联网金融类。

本公司的经营范围是小额贷款业务(具体经营项目以金融管理部门核发批文为准)。

### 二、 财务报表的编制基础:

公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”)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的要求, 真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、 重要会计政策及会计估计:

#### (一) 会计年度

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

#### (二) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

#### (三) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时, 将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资, 确定为现金等价物。

#### (四) 外币业务和外币报表折算

##### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按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外,均计入当期损益。

##### 2、 外币财务报表的折算

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,采用交易发生日的即期汇率

处置境外经营时,将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自所有者权益项目转入处置当期损益。

#### (五) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

##### 1、 金融工具的分类

金融资产和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资产或金融负债,包括交易性金融资产或金融负债和直接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;持有至到期投资;应收款项;可供出售金融资产;其他金融负债等。

##### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益,期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

### （3）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

### （4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。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，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

### （5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

## 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(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。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

#### 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

## 6、 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

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

### （1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

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。

本公司对可供出售权益工具投资减值的认定标准为：期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值。

本公司对可供出售权益工具投资的公允价值下跌“严重”的标准为：降幅累计超过 50%；

公允价值下跌“非暂时性”的标准为：公允价值持续低于其成本超过一年；投资成本的计算方法为：取得可供出售权益工具对价及相关税费；持续下跌期间的确定依据为：自下跌幅度超过投资成本的 50%时计算。

### （2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

## （六） 应收款项坏账准备

### 1、 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	对于单项金额重大的应收款项（单项金额在 500 万元以上，含 500 万元），当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，确认相应的坏账准备。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据该款项预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备；经单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中计提坏账准备。

## 2、按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
账龄分析法组合	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征
保证金组合	应收保证金款项具有类似的信用风险特征
合并范围内往来组合	合并报表范围内的应收款项具有类似的信用风险特征

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

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）	-	-
1—2年（含2年）	25	25
2—3年（含3年）	50	50
3年以上	100	100

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

组合名称	方法说明
保证金组合	单独进行减值测试，若有客观证据表明发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发现减值，不计提坏账准备。
合并范围内往来组合	单独进行减值测试，若有客观证据表明发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发现减值，不计提坏账准备。

## 3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款：

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明其可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中计提坏账准备。

## (七) 发放贷款及垫款核算办法

(1) 本公司贷款客户，均来自上海二三四五金融科技有限公司研发和运营的2345贷款王平台用户，发放的均为小额短期贷款，按实际贷给借款人的金额入账，并按照贷款本金、适用的利率及贷款时间计算利息。

贷款客户在未能按照合同约定偿还贷款发生逾期时，由上海二三四五网络控股集团股份有限公司间接持股100%的全资子公司上海薪想互联网金融信息服务有限公司或曲水汇通信息服务有限公司向本公司代偿。

(2) 贷款损失准备的计提方法

本公司期末对贷款余额按照1.5%比例计提贷款损失准备。

## (八) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (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

### 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
办公及电子设备	年限平均法	3-5	0至10	18至33.33

## (九) 借款费用

### 1、 借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

## 2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

## 3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

## 4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## (十) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (十一) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

## 2、 离职后福利的会计处理方法

### 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## 3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (十二)收入

贷款利息收入金额，按照贷款本金、适用的利率及贷款时间计算确定。

## (十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

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，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，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (十四) 租赁

### 经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直

线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

#### (十五) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 本报告期公司重要会计政策未发生变更

2、 本报告期公司会计估计未发生变更。

#### 五、 税项

##### 本公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	7
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25

#### 六、 财务报表主要项目注释：

##### (一) 货币资金：

项目	期末余额	年初余额
银行存款	40,509,743.83	

期末无受限制的货币资金。

(二) 应收利息:

应收利息分类

项目	期末余额	年初余额
贷款利息	9,839,201.46	

(三) 其他应收款：

1、 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值	年初余额				
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收账款	175,702,834.16	100.00			175,702,834.16					
其中：合并范围内往来组合	132,749,561.10	75.55			132,749,561.10					
其中：账龄组合	42,953,273.06	24.45			42,953,273.06					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收账款										
合计	175,702,834.16	100.00			175,702,834.16					

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额			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(含1年)	42,953,273.06	100.00				
1-2年(含2年)						
2-3年(含3年)						
3年以上						
合计	42,953,273.06	100.00				

2、 本期无计提、转回或收回其他应收款情况。

3、 本报告期无实际核销的其他应收款情况。

(四) 发放贷款及垫款：

项目	期末余额	年初余额
互联网小额贷款	1,103,482,200.00	
贷款减值准备	16,552,233.00	
账面价值	1,086,929,967.00	

(五) 其他流动资产：

项目	期末余额	年初余额
1. 第三方支付机构备付金	274,828,703.26	
2. 暂估进项税	2,354,358.68	
合计	277,183,061.94	

(六) 固定资产：

1、 固定资产分类

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：		5,349.57		5,349.57
其中：办公及电子设备		5,349.57		5,349.57
二、累计折旧合计：		849.68		849.68

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：办公及电子设备		849.68		849.68
三、固定资产账面净值		4,499.89		4,499.89
合计				
其中：办公及电子设备		4,499.89		4,499.89
四、减值准备合计				
其中：办公及电子设备				
五、固定资产账面价值		4,499.89		4,499.89
合计				
其中：办公及电子设备		4,499.89		4,499.89

(七) 递延所得税资产

未经抵消的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
一、递延所得税资产				
资产减值准备	1,379,352.75	5,517,411.00		

(八) 应付账款：

账龄	期末余额	年初余额
1年以内（含1年）	6,381,720.05	
1年以上		
合计	6,381,720.05	

(九) 应交税费：

税种	期末余额	年初余额
增值税	5,419,558.27	
城建税	379,369.08	
企业所得税	13,744,829.12	
教育费附加	270,977.91	
合计	19,814,734.38	

(十) 其他应付款:

1、其他应付款分类披露

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	525,783,714.02	
1年以上		
合计	525,783,714.02	

2、期末无账龄超过一年的大额其他应付款:

3、金额较大的其他应付款:

项目	期末余额	性质或内容	未支付原因
上海二三四五网络科技有限公司	525,577,485.00	借款及代垫款项	未到还款期

(十一) 实收资本:

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
上海二三四五网络科技有限公司			850,000,000.00		850,000,000.00	85.00
中颐财务咨询集团股份有限公司			150,000,000.00		150,000,000.00	15.00
合计			1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	100.00

注:本期实收资本增加已由上海信远会计师事务所(普通合伙)出具沪信远验字【2017】第1003号验资报告验证。

(十二)未分配利润:

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润		
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		
加:本期归属于母公司所有者的净利润	39,568,492.58	
减:提取法定盈余公积	3,956,849.26	
提取任意盈余公积		

项 目	本期	上期
提取一般风险准备		
应付股利		
转增资本		
.....		
期末未分配利润	35,611,643.32	

(十三) 营业收入、营业成本:

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务				
贷款利息收入	121,226,779.64			

(十四) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	507,991.72	
教育费附加	362,851.22	
印花税	501,042.00	
合计	1,371,884.94	

(十五) 销售费用:

项 目	本期发生额	上期发生额
推广费	1,246,307.49	

(十六) 管理费用:

项 目	本期发生额	上期发生额
贷后管理服务费	39,239,311.32	
租赁费	194,822.40	
办公费	118,025.06	
物业费	31,573.60	
会务费	23,584.91	
水电费	12,667.70	
咨询费	9,708.74	

项 目	本期发生额	上期发生额
差旅费	3,696.20	
工会会费	2,500.00	
折旧费	849.68	
业务招待费	632.50	
交通费	539.00	
合计	39,637,911.11	

(十七) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款减值准备	16,552,233.00	

(十八) 营业外支出：

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	50,000.00	

(十九) 所得税费用：

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	14,569,147.55	
递延所得税调整	-1,379,352.75	
合计	13,189,794.80	

(二十) 现金流量表：

1、现金流量表补充资料：

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	39,568,492.58	
加：资产减值准备（计提的资产减值准备）	16,552,233.00	
固定资产折旧	849.68	
无形资产摊销		
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）		

补充资料	本期金额	上期金额
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	14,895,833.33	
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） （递延税款贷项（借项以“-”号填列））	-1,379,352.75	
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）	-379,940,638.88	
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,159,861,490.23	
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,470,164,073.27	
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	40,509,743.83	
减：现金的年初余额		
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	40,509,743.83	

## 2、现金和现金等价物的构成：

项目	本期余额	上期金额
一、现金	40,509,743.83	
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	40,509,743.83	
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	40,509,743.83	
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

## 七、 承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

公司资产负债表日不存在重要承诺事项。

### (二) 或有事项

公司资产负债表日不存在重要或有事项。

## 八、 资产负债表日后事项:

2017年11月1日,公司召开临时股东会,做出股利分配决议:截止至2017年09月30日,提取盈余公积后公司2017年可分配的利润为人民币35,611,643.32元,将上述可分配利润中的35,000,000.00元按照公司股东持股比例进行现金分红,其中上海二三四五网络科技有限公司分配金额为29,750,000.00元,中颐财务咨询集团股份有限公司分配金额为5,250,000.00元,剩余可分配利润结转以后年度分配。

## 九、 关联方关系及其交易:

### (一) 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	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
上海二三四五网络科技有限公司	上海	计算机软、硬件系统及相关系统的集成、开发、咨询、销售及服务	91,000.00万元	85.00	85.00

### (二) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
中颐财务咨询集团股份有限公司	持股15%的少数股东
上海二三四五金融科技有限公司	受同一最终控制方控制
曲水汇通信息服务有限公司	受同一最终控制方控制
上海薪想互联网金融信息服务有限公司	受同一最终控制方控制

(三) 关联方交易情况:

(1) 销售商品(提供劳务)、采购商品(接受劳务)等关联方交易

关联方名称	类别	本期金额
曲水汇通信息服务有限公司	贷后管理服务费	39,239,311.32
上海二三四五网络科技有限公司	资金拆借-利息支出	14,895,833.32

(2) 关联方应收应付款项:

项目名称	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款 (应收代偿款)	曲水汇通信息服务有限公司	88,012,515.34			
其他应收款	上海二三四五金融科技有限公司	44,737,045.76			
其他应付款	上海二三四五网络科技有限公司	525,577,485.00			

广州二三四五互联网小额贷款有限公司

(加盖公章)

二〇一七年十一月三日