

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

审计报告及财务报表

2018 年度

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

审计报告及财务报表

(2018 年 01 月 01 日至 2018 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和公司资产负债表	1-4
	合并利润表和公司利润表	5-6
	合并现金流量表和公司现金流量表	7-8
	合并所有者权益变动表和公司所有者权益变动表	9-12
	财务报表附注	1-106

审计报告

信会师报字[2019]第 ZA11596 号

上海二三四五网络控股集团股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了上海二三四五网络控股集团股份有限公司（以下简称二三四五）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了二三四五 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司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，我们独立于二三四五，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 商誉减值测试 商誉减值的会计政策详情及分析请参阅财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释(十九)所述的会计政策及“五、合并报表项目注释”注释(十三)。 截至 2018 年 12 月 31 日,二三四五商誉的账面价值为人民币 2,408,185,626.08 元,其主要是于 2014 年度因收购上海二三四五网络科技有限公司 100%股权形成的(“二三四五互联网信息业务商誉”)。 管理层每年对二三四五互联网信息业务商誉进行减值测试。商誉的减值评估结果由管理层依据其聘任的外部评估师编制的估值报告进行确定。减值评估是将含有二三四五互联网信息业务商誉的资产组的账面价值与其可收回金额进行比较,以确定是否需要计提减值。可收回金额是采用预计未来现金流量的现值计算所得。编制折现的现金流量预测涉及重大的管理层判断,特别是估计收入增长率和确定采用的折现率。 由于管理层对二三四五互联网信息业务商誉的减值评估较为复杂,其中包含若干涉及判断的假设,特别是对所采用的收入增长率和折现率的判断,有可能受到管理层偏好的影响,我们将评估二三四五互联网信息业务商誉的减值识别为关键审计事项。	我们对商誉的减值测试与计量执行的审计程序主要包括: 1、评估及测试与二三四五互联网信息业务商誉减值测试相关的内部控制的设计与执行有效性,包括关键假设的采用及减值计提金额的复核及审批; 2、评估管理层委聘的外部估值专家的胜任能力、专业素质和客观性; 3、通过参考行业惯例,评估了管理层进行现金流量预测时使用的估值方法的适当性; 4、将本年度的业绩与管理层上一年度预测进行比较,以评估管理层预测过程的可靠性和历史准确性; 5、将在折现的现金流量预测中采用的收入增长率与公司过往业绩进行比较; 6、获取管理层对折现的现金流量预测中采用的折现率和收入增长率的敏感性分析,并评价关键假设的变化对减值评估结果的影响以及是否存在管理层偏好的迹象。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(二) 短期消费类贷款减值测试	
短期消费类贷款减值的会计政策详情及分析请参阅财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释（十一）所述的会计政策及“五、合并报表项目注释”注释（六）。 截至 2018 年 12 月 31 日，二三四五短期消费类贷款账面价值为 971,362,733.35 元，其中原值 1,582,832,894.27 元，减值准备 611,470,160.92 元。 由于二三四五短期消费类贷款主要系无抵押、无担保的互联网个人消费贷款，其未来现金流具有较高的不确定性，其减值测试涉及复杂且重大的管理层判断，且减值准备对于财务报表具有重要性，因此我们将短期消费类贷款减值测试确定为关键审计事项。	我们对短期消费类贷款减值测试与计量执行的审计程序主要包括： 1、利用本所内部 IT 专家的工作对短期消费类贷款业务中与财务报告相关的 IT 系统和控制进行评价； 2、核对短期消费类贷款业务系统中资产负债表日贷款余额与账面记录情况； 3、获取短期消费类贷款业务系统中资产负债表日后实际回款情况及尚未回款余额构成情况及账龄，并与银行对账单、第三方支付机构流水核对； 4、将公司对尚未回款金额部分预计的回收率与过往历史回收率进行比较，评价是否存在管理层偏好的迹象。

四、 其他信息

二三四五管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括二三四五 2018 年年度报告中涵盖的信息，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，如果我们确定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。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估二三四五的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督二三四五的财务报告过程。

六、 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，就可能导致对二三四五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二三四五不能持续经营。

(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。

(6) 就二三四五中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：郑斌
(项目合伙人)

中国注册会计师：范翊

中国·上海

二〇一九年四月十一日

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
合并资产负债表
2018年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注五	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金	(一)	3,482,843,345.27	3,594,381,127.23
结算备付金			
拆出资金			
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	(二)	620,552,755.95	470,818,722.30
预付款项	(三)	72,496,312.70	38,009,342.31
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(四)	91,333,486.67	102,570,967.65
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	(五)	661,299,806.95	74,628,324.22
其他流动资产	(六)	2,802,310,074.38	1,339,073,359.32
流动资产合计		7,730,835,781.92	5,619,481,843.03
非流动资产:			
发放贷款和垫款	(七)	198,921,338.75	
可供出售金融资产	(八)	100,153,850.00	57,653,850.00
持有至到期投资			
长期应收款	(九)	741,734,448.95	483,085,376.71
长期股权投资	(十)	293,150,213.53	328,257,413.23
投资性房地产			
固定资产	(十一)	71,811,802.47	70,155,405.93
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	(十二)	2,350,607.36	3,128,906.99
开发支出			
商誉	(十三)	2,408,185,626.08	2,408,185,626.08
长期待摊费用	(十四)	35,360,220.37	44,388,361.79
递延所得税资产	(十五)	93,248,987.84	157,844,532.50
其他非流动资产	(十六)	100,000,000.00	
非流动资产合计		4,044,917,095.35	3,552,699,473.23
资产总计		11,775,752,877.27	9,172,181,316.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
合并资产负债表（续）
2018 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注五	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款	（十七）	516,800,000.00	334,240,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
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	（十八）	317,862,623.47	240,251,839.17
预收款项	（十九）	94,772,922.04	19,910,020.76
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	（二十）	89,817,190.49	48,363,287.69
应交税费	（二十一）	116,584,866.35	98,117,525.71
其他应付款	（二十二）	198,181,883.66	19,027,306.46
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	（二十三）	476,977,620.00	319,152,600.00
其他流动负债	（二十四）	24,259,043.99	459,953.82
流动负债合计		1,835,256,150.00	1,079,522,533.61
非流动负债：			
长期借款			
应付债券	（二十五）	500,000,000.00	
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	（二十六）	108,242,300.00	303,775,800.00
长期应付职工薪酬			
预计负债	（二十七）	2,077,997.32	1,025,000.00
递延收益	（二十八）		1,160,000.00
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		610,320,297.32	305,960,800.00
负债合计		2,445,576,447.32	1,385,483,333.61
所有者权益：			
股本	（二十九）	4,442,964,822.00	3,416,091,248.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（三十）	1,784,399,149.32	2,697,292,261.31
减：库存股	（三十一）	318,332,502.59	622,991,508.70
其他综合收益	（三十二）	90,504.27	
专项储备			
盈余公积	（三十三）	130,641,715.90	75,774,048.13
一般风险准备			
未分配利润	（三十四）	3,275,910,090.23	2,065,690,566.29
归属于母公司所有者权益合计		9,315,673,779.13	7,631,856,615.03
少数股东权益		14,502,650.82	154,841,367.62
所有者权益合计		9,330,176,429.95	7,786,697,982.65
负债和所有者权益总计		11,775,752,877.27	9,172,181,316.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
资产负债表
2018 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注十四	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金		364,293,103.00	53,866,427.68
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	(一)	4,960,018.01	5,402,191.79
预付款项		6,149,644.56	160,727.56
其他应收款	(二)	20,238,524.36	465,790,394.21
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		357,834,745.10	3,708,248.07
流动资产合计		753,476,035.03	528,927,989.31
非流动资产:			
可供出售金融资产		87,500,000.00	45,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(三)	6,783,633,036.53	6,231,116,389.13
投资性房地产			
固定资产		9,449,225.37	12,417,759.03
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		35,360,220.37	44,388,361.79
递延所得税资产		8,341,466.60	3,012,876.61
其他非流动资产		100,000,000.00	
非流动资产合计		7,024,283,948.87	6,335,935,386.56
资产总计		7,777,759,983.90	6,864,863,375.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
资产负债表（续）
2018 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注十四	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			300,000,000.00
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		10,685,014.71	17,083,649.43
预收款项		2,050,919.81	
应付职工薪酬		1,493,080.79	1,312,754.03
应交税费		284,967.16	1,088,618.29
其他应付款		147,009,405.15	7,244,850.05
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		209,977,620.00	319,152,600.00
其他流动负债		1,262,631.41	
流动负债合计		372,763,639.03	645,882,471.80
非流动负债：			
长期借款			
应付债券		500,000,000.00	
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		108,242,300.00	303,775,800.00
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		608,242,300.00	303,775,800.00
负债合计		981,005,939.03	949,658,271.80
所有者权益：			
股本		4,442,964,822.00	3,416,091,248.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,801,136,030.35	2,697,527,863.82
减：库存股		318,332,502.59	622,991,508.70
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		130,641,715.90	75,774,048.13
未分配利润		740,343,979.21	348,803,452.82
所有者权益合计		6,796,754,044.87	5,915,205,104.07
负债和所有者权益总计		7,777,759,983.90	6,864,863,375.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
合并利润表
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		3,773,918,388.17	3,199,617,704.75
其中：营业收入	（三十五）	3,773,918,388.17	3,199,617,704.75
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		2,290,830,198.05	2,356,749,976.27
其中：营业成本	（三十五）	398,975,014.85	338,831,245.63
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	（三十六）	17,693,330.27	17,478,065.23
销售费用	（三十七）	805,380,020.77	560,737,469.65
管理费用	（三十八）	216,597,367.93	121,260,884.23
研发费用	（三十九）	297,861,977.04	195,394,730.27
财务费用	（四十）	-24,124,271.61	-75,264,562.57
其中：利息费用		58,427,273.01	18,192,222.90
利息收入		76,888,060.20	96,913,515.11
资产减值损失	（四十一）	578,446,758.80	1,198,312,143.83
加：其他收益	（四十二）	47,466,089.91	14,722,556.31
投资收益（损失以“-”号填列）	（四十三）	65,454,978.09	40,015,394.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-6,172,983.42	-10,191,094.65
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）	（四十四）	-1,673,148.45	298,675.89
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,594,336,109.67	897,904,354.75
加：营业外收入	（四十五）	3,611,672.99	6,183,541.68
减：营业外支出	（四十六）	2,887,753.40	1,337,245.30
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,595,060,029.26	902,750,651.13
减：所得税费用	（四十七）	222,878,835.12	-50,558,232.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,372,181,194.14	953,308,883.51
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,372,181,194.14	953,308,883.51
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,367,355,675.26	947,545,405.46
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		4,825,518.88	5,763,478.05
六、其他综合收益的税后净额		90,504.27	
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		90,504.27	
（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		90,504.27	
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		90,504.27	
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,372,271,698.41	953,308,883.51
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,367,446,179.53	947,545,405.46
归属于少数股东的综合收益总额		4,825,518.88	5,763,478.05
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.32	0.22
（二）稀释每股收益（元/股）		0.32	0.22

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
利润表
2018 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注十四	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	（四）	62,981,026.24	45,009,680.62
减：营业成本	（四）		
税金及附加		20,670.05	385,540.50
销售费用			8,490.57
管理费用		64,830,836.00	47,113,485.26
研发费用			
财务费用		50,830,656.46	8,897,732.76
其中：利息费用		52,707,084.37	12,019,291.70
利息收入		4,082,752.02	3,131,559.59
资产减值损失		42,000.00	21,000.00
加：其他收益		3,304,117.49	584,284.40
投资收益（损失以“-”号填列）	（五）	592,684,324.85	96,079,177.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-30,876,148.79	-3,292,603.55
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）		543,245,306.07	85,246,893.20
加：营业外收入			890,417.87
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		543,245,306.07	86,137,311.07
减：所得税费用		-5,431,371.64	-1,995,726.79
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		548,676,677.71	88,133,037.86
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		548,676,677.71	88,133,037.86
（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		548,676,677.71	88,133,037.86
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.13	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）		0.13	0.02

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
合并现金流量表
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
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		3,815,129,061.53	2,819,776,593.10
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		344,794,743.01	218,307,570.58
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			290,596.25
收到其他与经营活动有关的现金	(四十八)	280,075,790.03	124,366,288.83
经营活动现金流入小计		4,439,999,594.57	3,162,741,048.76
购买商品、接受劳务支付的现金		458,458,848.53	452,667,294.51
客户贷款及垫款净增加额		2,587,793,123.66	1,555,827,341.84
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		297,664,273.29	196,773,192.74
支付的各项税费		318,329,141.72	215,946,393.54
支付其他与经营活动有关的现金	(四十八)	956,314,065.58	576,260,123.40
经营活动现金流出小计		4,618,559,452.78	2,997,474,346.03
经营活动产生的现金流量净额		-178,559,858.21	165,266,702.73
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		35,900,000.00	72,210,166.62
取得投资收益收到的现金		21,002.95	10,088,967.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		113,194.38	370,178.61
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			21,203,659.75
收到其他与投资活动有关的现金	(四十八)	453,419,672.66	196,759,008.39
投资活动现金流入小计		489,453,869.99	300,631,980.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		31,322,272.12	53,030,576.98
投资支付的现金		218,900,000.00	370,183,875.12
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			9,192,590.62
支付其他与投资活动有关的现金	(四十八)	805,300,000.00	620,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,055,522,272.12	1,052,407,042.72
投资活动产生的现金流量净额		-566,068,402.13	-751,775,061.99
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		23,352,800.00	699,802,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		6,900,000.00	154,000,000.00
取得借款收到的现金		1,366,800,000.00	368,112,000.00
发行债券收到的现金		767,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	(四十八)		
筹资活动现金流入小计		2,157,152,800.00	1,067,914,000.00
偿还债务支付的现金		1,184,240,000.00	183,872,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		139,972,912.65	119,121,855.18
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			5,250,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	(四十八)	19,005,705.66	
筹资活动现金流出小计		1,343,218,618.31	302,993,855.18
筹资活动产生的现金流量净额		813,934,181.69	764,920,144.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,888,431.64	-3,251,198.90
五、现金及现金等价物净增加额		73,194,352.99	175,160,586.66
加：期初现金及现金等价物余额		3,383,752,332.87	3,208,591,746.21
六、期末现金及现金等价物余额		3,456,946,685.86	3,383,752,332.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
现金流量表
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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		34,115,832.48	2,586,845.03
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		27,664,100.88	8,968,429.73
经营活动现金流入小计		61,779,933.36	11,555,274.76
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		8,279,834.29	7,641,563.65
支付的各项税费		795,559.18	37,028,649.72
支付其他与经营活动有关的现金		32,396,327.29	17,528,074.57
经营活动现金流出小计		41,471,720.76	62,198,287.94
经营活动产生的现金流量净额		20,308,212.60	-50,643,013.18
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		35,400,000.00	
取得投资收益收到的现金		614,295,241.44	98,200,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		465,776,201.47	156,517,888.38
投资活动现金流入小计		1,115,471,442.91	254,717,888.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,824,301.19	42,018,550.18
投资支付的现金		542,500,000.00	953,010,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		455,300,000.00	
投资活动现金流出小计		1,014,624,301.19	995,028,550.18
投资活动产生的现金流量净额		100,847,141.72	-740,310,661.80
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		16,452,800.00	545,802,000.00
取得借款收到的现金		1,350,000,000.00	300,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		124,400,000.00	
筹资活动现金流入小计		1,490,852,800.00	845,802,000.00
偿还债务支付的现金		1,150,000,000.00	150,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		134,085,207.30	107,748,161.93
支付其他与筹资活动有关的现金		17,496,271.70	
筹资活动现金流出小计		1,301,581,479.00	257,748,161.93
筹资活动产生的现金流量净额		189,271,321.00	588,053,838.07
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		310,426,675.32	-202,899,836.91
加: 期初现金及现金等价物余额		53,866,427.68	256,766,264.59
六、期末现金及现金等价物余额		364,293,103.00	53,866,427.68

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
合并所有者权益变动表
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	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										
一、上年年末余额	3,416,091,248.00				2,697,292,261.31	622,991,508.70			75,774,048.13		2,065,690,566.29	154,841,367.62	7,786,697,982.65
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	3,416,091,248.00				2,697,292,261.31	622,991,508.70			75,774,048.13		2,065,690,566.29	154,841,367.62	7,786,697,982.65
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,026,873,574.00				-912,893,111.99	-304,659,006.11	90,504.27		54,867,667.77		1,210,219,523.94	-140,338,716.80	1,543,478,447.30
（一）综合收益总额							90,504.27				1,367,355,675.26	4,825,518.88	1,372,271,698.41
（二）所有者投入和减少资本	3,254,000.00				110,726,462.01	-304,659,006.11						-145,164,235.68	273,475,232.44
1. 所有者投入的普通股	3,254,000.00				-2,222,000.00	-304,659,006.11						6,900,000.00	312,591,006.11
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					130,318,442.61								130,318,442.61
4. 其他					-17,369,980.60							-152,064,235.68	-169,434,216.28
（三）利润分配									54,867,667.77		-157,136,151.32		-102,268,483.55
1. 提取盈余公积									54,867,667.77		-54,867,667.77		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-102,268,483.55		-102,268,483.55
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	1,023,619,574.00				-1,023,619,574.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,023,619,574.00				-1,023,619,574.00								
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	4,442,964,822.00				1,784,399,149.32	318,332,502.59	90,504.27		130,641,715.90		3,275,910,090.23	14,502,650.82	9,330,176,429.95

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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										
一、上年年末余额	1,932,615,440.00				3,545,150,590.52	128,691,500.00			66,960,744.34		1,223,526,127.92	7,584,186.33	6,647,145,589.11
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	1,932,615,440.00				3,545,150,590.52	128,691,500.00			66,960,744.34		1,223,526,127.92	7,584,186.33	6,647,145,589.11
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,483,475,808.00				-847,858,329.21	494,300,008.70			8,813,303.79		842,164,438.37	147,257,181.29	1,139,552,393.54
（一）综合收益总额											947,545,405.46	5,763,478.05	953,308,883.51
（二）所有者投入和减少资本	130,645,000.00				505,387,678.79	494,300,008.70						146,743,703.24	288,476,373.33
1. 所有者投入的普通股	130,645,000.00				415,157,000.00	494,300,008.70						154,000,000.00	205,501,991.30
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					90,148,257.15								90,148,257.15
4. 其他					82,421.64							-7,256,296.76	-7,173,875.12
（三）利润分配									8,813,303.79		-105,380,967.09	-5,250,000.00	-101,817,663.30
1. 提取盈余公积									8,813,303.79		-8,813,303.79		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-96,567,663.30	-5,250,000.00	-101,817,663.30
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	1,352,830,808.00				-1,352,830,808.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,352,830,808.00				-1,352,830,808.00								
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					-415,200.00								-415,200.00
四、本期期末余额	3,416,091,248.00				2,697,292,261.31	622,991,508.70			75,774,048.13		2,065,690,566.29	154,841,367.62	7,786,697,982.65

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
所有者权益变动表
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期										
	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,416,091,248.00				2,697,527,863.82	622,991,508.70			75,774,048.13	348,803,452.82	5,915,205,104.07
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	3,416,091,248.00				2,697,527,863.82	622,991,508.70			75,774,048.13	348,803,452.82	5,915,205,104.07
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,026,873,574.00				-896,391,833.47	-304,659,006.11			54,867,667.77	391,540,526.39	881,548,940.80
（一）综合收益总额										548,676,677.71	548,676,677.71
（二）所有者投入和减少资本	3,254,000.00				127,227,740.53	-304,659,006.11					435,140,746.64
1. 所有者投入的普通股	3,254,000.00				-2,222,000.00	-304,659,006.11					305,691,006.11
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					129,449,740.53						129,449,740.53
4. 其他											
（三）利润分配									54,867,667.77	-157,136,151.32	-102,268,483.55
1. 提取盈余公积									54,867,667.77	-54,867,667.77	
2. 对所有者（或股东）的分配										-102,268,483.55	-102,268,483.55
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	1,023,619,574.00				-1,023,619,574.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,023,619,574.00				-1,023,619,574.00						
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	4,442,964,822.00				1,801,136,030.35	318,332,502.59			130,641,715.90	740,343,979.21	6,796,754,044.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
所有者权益变动表（续）
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期										
	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,932,615,440.00				3,545,053,414.67	128,691,500.00			66,960,744.34	366,051,382.05	5,781,989,481.06
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,932,615,440.00				3,545,053,414.67	128,691,500.00			66,960,744.34	366,051,382.05	5,781,989,481.06
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,483,475,808.00				-847,525,550.85	494,300,008.70			8,813,303.79	-17,247,929.23	133,215,623.01
（一）综合收益总额										88,133,037.86	88,133,037.86
（二）所有者投入和减少资本	130,645,000.00				505,305,257.15	494,300,008.70					141,650,248.45
1. 所有者投入的普通股	130,645,000.00				415,157,000.00	494,300,008.70					51,501,991.30
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					90,148,257.15						90,148,257.15
4. 其他											
（三）利润分配									8,813,303.79	-105,380,967.09	-96,567,663.30
1. 提取盈余公积									8,813,303.79	-8,813,303.79	
2. 对所有者（或股东）的分配										-96,567,663.30	-96,567,663.30
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	1,352,830,808.00				-1,352,830,808.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,352,830,808.00				-1,352,830,808.00						
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	3,416,091,248.00				2,697,527,863.82	622,991,508.70			75,774,048.13	348,803,452.82	5,915,205,104.07

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

二〇一八年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

上海二三四五网络控股集团股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)系于 2001 年 6 月经上海市人民政府以沪府体改审(2001)012 号文《关于同意设立上海交大欧姆龙软件股份有限公司的批复》的批准,由上海欧姆龙计算机有限公司整体变更而设立的股份有限公司。公司的统一社会信用代码:91310000607203699D。2007 年 12 月在深圳证券交易所上市。所属行业为软件和信息技术服务业。

截至 2018 年 12 月 31 日止,本公司累计发行股本总数 4,442,964,822 股,注册资本为 4,442,964,822.00 元,注册地:上海市徐汇区宜山路 700 号 85 幢 6 楼,总部地址:上海市浦东新区环科路 555 弄 2 号楼 9 楼。本公司经营范围为计算机软、硬件系统及相关系统的集成、开发、咨询、销售及服务,经营本企业自产产品的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料的进出口业务(但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外),本企业包括本企业控股的成员企业,信息服务业务(含短信息服务业务,不含互联网信息服务业务,电话信息服务业务),实业投资。本公司无实际控制人。

本财务报表业经公司全体董事于 2019 年 4 月 11 日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至 2018 年 12 月 31 日止,本公司合并财务报表范围内孙、子公司、结构化主体如下:

序号	子公司或孙公司名称
1	上海二三四五网络科技有限公司
1.01	上海二三四五移动科技有限公司
1.02	上海二三四五科技投资有限公司
1.03	二三四五(香港)有限公司
1.04	Ruifeng Technology Pte.Ltd.
1.05	Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.
1.06	集乐(上海)资产管理有限公司
1.07	上海二三四五大数据科技有限公司

序号	子公司或孙公司名称
1.08	曲水汇通信息服务有限公司
1.09	广东鑫铭影视文化传播有限公司
1.10	二三四五（深圳）区块链技术有限公司
1.11	上海二三四五融资租赁有限公司
1.12	上海二三四五商业保理有限公司
1.13	曲水好融车网络科技有限公司
1.14	青岛涌信保险经纪有限责任公司
2	拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司
3	拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司
4	上海二三四五金融科技有限公司
4.01	上海薪想互联网金融信息服务有限公司
4.02	宁波鑫惠互联网信息服务有限公司
4.03	广西快收信息科技有限公司
4.04	广州二三四五互联网小额贷款有限公司
5	富诚海富通君诚一号专项资产管理计划
6	渤海信托单一资金信托计划
7	天风-二三四五租赁一期资产支持专项计划

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

序号	持股情况
1	公司直接持有上海二三四五网络科技有限公司 98.36%的股份，并通过全资子公司拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司和拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司间接持有上海二三四五网络科技有限公司 1.64%的股份；公司于 2019 年 3 月 12 日完成对拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司和拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司吸收合并，拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司和拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司已注销。
1.04、1.05	Ruifeng Technology Pte.Ltd.为二三四五（香港）有限公司全资子公司、Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.为 Ruifeng Technology Pte.Ltd.全资子公司。
1.08	曲水汇通信息服务有限公司由上海二三四五大数据科技有限公司和上海二三四五金融科技有限公司分别持有 55.56%和 44.44%的股份。

序号	持股情况
1.11	上海二三四五融资租赁有限公司由上海二三四五网络科技有限公司与二三四五（香港）有限公司分别持有 95.00%和 5.00%的股份。
1.12、1.14	上海二三四五商业保理有限公司、青岛涌信保险经纪有限责任公司为上海二三四五融资租赁有限公司全资子公司。
1.13	曲水好融车网络科技有限公司为上海二三四五融资租赁有限公司持股 40%的控股子公司，根据股东协议，公司的经营决策权全部由上海二三四五融资租赁有限公司实施，其余股东只参与经营成果分配（或亏损承担），故曲水好融车网络科技有限公司纳入本公司合并范围。
4.03	广西快收信息科技有限公司为上海二三四五金融科技有限公司持股 51%的控股子公司。
4.04	广州二三四五互联网小额贷款有限公司由上海二三四五金融科技有限公司与上海二三四五网络科技有限公司分别持有 57.50%和 42.50%的股份。
5、6、7	本期纳入合并范围的结构化主体详见附注七、在其他主体中的权益。

二、 财务报表的编制基础

（一） 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”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

（二） 持续经营

公司不存在可能导致对公司自报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“（二十四）收入”、“五、（三十五）营业收入和营业成本”。

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

2、 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购

买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的,与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(2) 处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内,本公司处置子公司或业务,则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动,在丧失控制权时转为当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的,按照上述原则进行会计处理。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- iv. 一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的,在丧失控制权之前,按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理;在丧失控制权时,按处置子公司一般处理方法进行会计处

理。

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、（十四）长期股权投资”。

(八) 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。

(九) 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折算。

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。

(十) 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。

（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。

（十一）应收款项坏账准备

1、 单项金额重大并单独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
融资租赁及保理业务组合	应收融资租赁及保理款项具有类似的信用风险特征
汽车贷款组合	应收汽车贷款组合具有类似的信用风险特征
短期消费类贷款组合	应收短期消费类贷款具有类似的信用风险特征
信托及资管计划组合	应收信托及资管计划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 至 2 年（含 2 年）	25	25
2 至 3 年（含 3 年）	50	50
3 年以上	100	100

组合中，采用融资租赁及保理业务组合计提坏账准备的：

融资租赁及保理款类别	坏账准备计提比率 （%）
正常	-
关注	1
次级	10
可疑	50
损失	100

组合中，采用汽车贷款组合计提坏账准备的：

汽车贷款组合类别	坏账准备计提比率 (%)
正常	1.5
关注	2.5
次级	10
可疑	50
损失	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
短期消费类贷款组合	按贷款余额 1.5%计提贷款损失准备，并按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额补计提坏账准备。
信托及资管计划组合	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。
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、 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

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。

(十二) 存货

1、 存货的分类

存货分类为：原材料、周转材料、库存商品、在产品等。

2、 发出存货的计价方法

存货发出时按先进先出法计价。

3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

4、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

(十三) 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

(十四) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资,采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间,被投资单位编制合并财务报表的,以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“三、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十五) 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提供经济利益，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（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	5 至 10	1.8 至 4.75
运输设备	年限平均法	3-5	0 至 10	18 至 33.33
办公及电子设备	年限平均法	3-5	0 至 10	18 至 33.33

(十六) 在建工程

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必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，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。

(十七) 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。

(十八) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量;

外购无形资产的成本,包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产,以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值,并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额,计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本,不确认损益。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产,在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销;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,不予摊销。

2、 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
软件使用权	5-10 年
专利权	5-10 年
域名	5-10 年

每年度终了，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，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

4、 开发阶段支出资本化的具体条件

同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- (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)管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3)能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- (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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的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。

(十九) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产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。

(二十) 长期待摊费用

长期待摊费用为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的各项费用。本公司长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销年限

项目	摊销年限
经营租入改良支出	剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限中较短者

(二十一) 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。

除基本养老保险外,本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度(补充养老保险)/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费,相应支出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。

(二十二) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司确认为预计负债:

- (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本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(二十三) 股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工[或其他方]提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

1、 以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。本公司以限制性股票进行股份支付的，职工出资认购股票，股票在达到解锁条件并解锁前不得上市流通或转让；如果最终股权激励计划规定的解锁条件未能达到，则本公司按照事先约定的价格回购股票。本公司取得职工认购限制性股票支付的款项时，按照取得的认股款确认股本和资本公积（股本溢价），同时就回购义务全额确认一项负债并确认库存股。在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的[可行权职工人数变动]、[是否达到规定业绩条件]等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。但授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

2、 以现金结算的股份支付及权益工具

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。初始按照授予日的公允价值计量，并考虑授予权益工具的条款和条件，详见本附注“十、股份支付”。授予后立即可行权的，在授予日以承担负债的公允价值计入成本或费用，相应增加负债；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础，按照承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，增加相应负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(二十四) 收入

收入的金额按照本公司在日常经营活动中销售商品和提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折让及销售退回的净额列示。

与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入。

1、 销售商品收入

商品销售在商品所有权上的主要风险和报酬已转移给买方，本公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，与交易相关的经济利益很可能流入企业，并且与销售该商品相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

本集团在商品发出、收到款项或取得收款的凭据时，确认商品销售收入。

2、 提供劳务

提供的劳务在同一会计年度开始并完成的，在劳务已经提供，收到价款或取得收取价款的证据时，确认营业收入的实现；劳务的开始和完成分属不同会计年度的，在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定，与交易相关的价款能够流入，已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时，按完工百分比法确认营业收入的实现；长期合同工程在合同结果已经能够合理地预见时，按结账时已完成工程进度的百分比法确认营业收入的实现。

公司主要提供互联网服务，按不同业务情况分为：

- 1) 搜索引擎收入指公司向用户推广客户的搜索引擎取得的收入。搜索引擎收入按与客户确认推广效果确认收入。
- 2) 网站推广与营销业务收入指在公司的网址导航页面或公司拥有 APP 中为客户提供推广取得的收入。网站推广与营销业务收入分为按导航链接刊期确认收入和按与客户确认推广效果确认收入。
- 3) 软件推广收入指在公司网站为用户提供客户软件下载及软件信息等服务取得的收入。软件推广收入按与客户确认的当期软件有效安装量确认收入。
- 4) 互联网增值服务收入是指公司以互联网（含移动互联网）为媒介，通过自建技术平台或者外购软件平台，为自然人客户和企业客户提供增值服务，按服务期限或服务效果确认收入。

3、 让渡资产使用权

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，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- 2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。公司采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

(二十五) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：本公司取得的、用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助；

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助；

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

2、 确认时点

实际取得政府补助款项作为确认时点。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十六) 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。

(二十七) 租赁

1、 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。

2、 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将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，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

(二十八) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

(二十九) 资产证券化业务

无本公司将部分[应收款项] (“信托财产”)证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，本公司持有次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本公司作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务；同时本公司作为流动性支持机构，在优先级资产支持证券的本金未能得到足额偿付时提供流动性支持，以补足利息或本金的差额。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本公司所有。本公司实际上保留了信托财产几乎所有的风险和报酬，故未对信托财产终止确认；同时，本公司对特定目的实体具有实际控制权，已经将其纳入合并财务报表范围。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

（1）当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司终止确认该金融资产；

（2）当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

（3）如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产，并相应确认有关负债。

（三十）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

i、执行《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称和金额
（1）资产负债表中“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”；“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示；“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示；“固定资产清理”并入“固定资产”列示；“工程物资”并入“在建工程”列示；“专项应付款”并入“长期应付款”列示。比较数据相应调整。	已审批	“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”，本期金额 620,552,755.95 元，上期金额 470,818,722.30 元； “应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”，本期金额 317,862,623.47 元，上期金额 240,251,839.17 元； 调增“其他应收款”本期金额 6,602,091.07 元，上期金额 68,904,264.24 元； 调增“其他应付款”本期金额 22,821,488.32 元，上期金额 1,133,900.14 元；

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称和金额
(2) 在利润表中新增“研发费用”项目，将原“管理费用”中的研发费用重分类至“研发费用”单独列示；在利润表中财务费用项下新增“其中：利息费用”和“利息收入”项目。比较数据相应调整。	已审批	调减“管理费用”本期金额 297,861,977.04 元，上期金额 195,394,730.27 元，重分类至“研发费用”。
(3) 所有者权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。比较数据相应调整。	已审批	无影响
(4) 将公司收到的扣缴个人所得税税款手续费，计入其他收益。比较数据相应调整。	已审批	调减“营业收入”本期金额 695,739.83 元，上期金额 569,192.93 元，重分类至“其他收益”。

ii、公司于 2018 年 4 月 18 日分别召开第六届董事会第二十五次会议和第六届监事会第十五次会议，审议通过了《关于公司会计政策变更的议案》，同意公司对存货的发出计价方法由全月一次加权平均法变更为先进先出法。

2、重要会计估计变更

公司本期无重要会计估计变更。

四、税项

(一) 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	17、16、11、10、6、5、3
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7、5、1
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25、17、16.5、15、10、9、7.5

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率（%）
上海二三四五网络控股集团股份有限公司	25.00
上海二三四五网络科技有限公司	10.00
上海二三四五移动科技有限公司	10.00
上海二三四五科技投资有限公司	25.00
二三四五（香港）有限公司	16.50
Ruifeng Technology Pte.Ltd.	17.00
Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.	17.00
集乐（上海）资产管理有限公司	25.00
上海二三四五大数据科技有限公司	25.00
曲水汇通信息服务有限公司	9.00
广东鑫铭影视文化传播有限公司	25.00
二三四五（深圳）区块链技术有限公司	25.00
上海二三四五融资租赁有限公司	25.00
上海二三四五商业保理有限公司	25.00
曲水好融车网络科技有限公司	9.00
青岛涌信保险经纪有限责任公司	25.00
拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司	7.50
拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司	15.00
上海二三四五金融科技有限公司	10.00
上海薪想互联网金融信息服务有限公司	25.00
宁波鑫惠互联网信息服务有限公司	25.00
广西快收信息科技有限公司	9.00
广州二三四五互联网小额贷款有限公司	25.00

(二) 税收优惠

1、本公司之子公司上海二三四五网络科技有限公司、上海二三四五移动科技有限公司、上海二三四五金融科技有限公司根据国家重点软件企业税收优惠政策，2018 年度减按 10.00%税率征收企业所得税。

2、根据西藏自治区人民政府《西藏自治区企业所得税政策实施办法》（藏政发[2014]51 号）的规定：对设在西藏自治区的各类企业（含西藏驻区外企业），在 2011 年至 2020 年期间，继续按 15%的税率征收企业所得税，（1）本公司之子公司拉萨经济技术开

发区恒信创业投资管理有限公司 2018 年按 15%税率征收企业所得税；(2) 本公司之子公司拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司经认定为小微企业，2018 年度减按 7.50%税率征收企业所得税；(3) 本公司控股孙公司曲水好融车网络科技有限公司和曲水汇通信息服务有限公司符合西藏自治区人民政府《西藏自治区招商引资优惠政策若干规定（试行）》（藏政发〔2018〕25 号）的第二章税收政策 第六条 14. “吸纳我区农牧民、残疾人员、享受城市最低生活保障人员、高校毕业生及退役士兵五类人员就业人数达到企业职工总数 30%(含本数)以上的或吸纳西藏常住人口就业人数达到企业职工总数 70%(含本数)以上的企业。”之规定，因此自 2018 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，免征企业所得税地方分享部分，2018 年度实际减按 9%税率征收企业所得税。

3、本公司控股孙公司广西快收信息科技有限公司经南宁市发展和改革委员会以《西部地区鼓励类产业项目书》（编号：南发函[2019]373 号）认定为从事国家鼓励类产品的内资企业。根据财政部、海关总署、国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58 号）和《广西壮族自治区人民政府关于延续和修订促进广西北部湾经济区开放若干政策规定的通知》（桂政发〔2014〕5 号）规定，广西快收信息科技有限公司属于新办的享受国家西部大开发减按 15%税率征收企业所得税的企业，享受免征属于地方分享部分的企业所得税的优惠，2018 年度实际减按 9%税率征收企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	51,612.67	
银行存款	3,456,882,953.72	3,583,752,332.87
其他货币资金	25,908,778.88	10,628,794.36
合计	3,482,843,345.27	3,594,381,127.23
其中：存放在境外的款项总额	216,332,880.32	197,913,513.31

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
信用卡保证金	1,105,686.70	1,102,329.96
履约保证金	24,790,972.71	9,526,464.40
定期存款		200,000,000.00
合计	25,896,659.41	210,628,794.36

(二) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	620,552,755.95	470,818,722.30
合计	620,552,755.95	470,818,722.30

应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		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应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	621,080,435.65	100.00	527,679.70	0.08	620,552,755.95	470,999,563.96	100.00	180,841.66	0.04	470,818,722.30
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	621,080,435.65	100.00	527,679.70		620,552,755.95	470,999,563.96	100.00	180,841.66		470,818,722.30

期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	190,238,001.26		
1 至 2 年	790,190.51	197,547.62	25.00
2 至 3 年	654,403.31	327,201.66	50.00
3 年以上	2,930.42	2,930.42	100.00
合计	191,685,525.50	527,679.70	

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

应收融资租赁及保理款	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
正常	429,394,910.15		
关注			1.00
次级			10.00
可疑			50.00
损失			100.00
合计	429,394,910.15		

（2）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 346,838.04 元。

本期无收回或转回坏账准备。

（3）本期无实际核销的应收账款情况

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合 计数的比例(%)	坏账准备
第一名	200,000,000.00	32.20	
第二名	151,666,666.65	24.42	
第三名	45,006,282.03	7.25	
第四名	40,065,158.26	6.45	
第五名	33,532,490.67	5.40	
合计	470,270,597.61	75.72	

(三) 预付款项

1、 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	72,349,372.32	99.80	37,509,342.18	98.68
1 至 2 年	146,940.38	0.20	500,000.13	1.32
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	72,496,312.70	100.00	38,009,342.31	100.00

本期无账龄超过一年且金额重大的预付款项。

2、 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合 计数的比例
第一名	20,604,736.83	28.42
第二名	8,196,802.75	11.31
第三名	7,650,756.01	10.55

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合 计数的比例
第四名	7,302,715.60	10.07
第五名	5,636,255.18	7.77
合计	49,391,266.37	68.12

(四) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息	6,602,091.07	68,904,264.24
应收股利		
其他应收款	84,731,395.60	33,666,703.41
合计	91,333,486.67	102,570,967.65

1、 应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收保理款利息	1,233,359.74	1,600,000.00
理财产品及定期存款利息		67,281,076.24
发放短期贷款利息	5,368,731.33	23,188.00
合计	6,602,091.07	68,904,264.24

2、 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)		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										
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款	88,996,440.79	100.00	4,265,045.19	4.79	84,731,395.60	35,788,405.69	100.00	2,121,702.28	5.93	33,666,703.41
单项金额不重大但单独计 提坏账准备的其他应收款										
合计	88,996,440.79	100.00	4,265,045.19		84,731,395.60	35,788,405.69	100.00	2,121,702.28		33,666,703.41

期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	74,831,114.53		
1 至 2 年	105,713.43	26,428.36	25.00
2 至 3 年	8,079,351.03	4,039,675.52	50.00
3 年以上	198,941.31	198,941.31	100.00
合计	83,215,120.30	4,265,045.19	

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
保证金组合	5,781,320.49		

（2）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 2,143,342.91 元。

本期无转回或收回坏账准备。

（3）本期无实际核销的其他应收款情况

（4）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
保证金	5,781,320.49	20,780,689.00
往来款	83,215,120.30	15,007,716.69
合计	88,996,440.79	35,788,405.69

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备期末余 额
宝付网络科技有限公司	往来款	33,270,948.90	1 年以内	37.38	
通联支付网络服务有限公 司	往来款	31,269,158.23	1 年以内	35.14	
华商云信用保险股份有限 公司(筹)	往来款	8,000,000.00	2-3 年	8.99	4,000,000.00
中金支付有限公司	往来款	5,450,923.11	1 年以内	6.12	
上海张江(集团)有限公司	押金及保证金	4,945,739.00	1-2 年	5.56	
合计		82,936,769.24		93.19	4,000,000.00

(五) 一年内到期的非流动资产

1、 一年内到期的非流动资产情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁 款	612,197,434.02	897,627.07	611,299,806.95	74,629,366.60	1,042.38	74,628,324.22
其中：未 实现融资 收益	-128,957,405.42		-128,957,405.42	-35,210,797.45		-35,210,797.45
保理款	50,000,000.00		50,000,000.00			
合计	662,197,434.02	897,627.07	661,299,806.95	74,629,366.60	1,042.38	74,628,324.22

2、 坏账准备

本公司下属孙公司上海二三四五融资租赁有限公司按风险由小到大依次将应收融资租赁款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，并按风险类别计提坏账准备。

应收融资租赁及 保理款类别	坏账准备计提比率（%）	账面余额	坏账准备
正常	-	607,514,573.75	
关注	1	3,007,285.35	30,072.86
次级	10	631,826.43	63,182.64
可疑	50	478,753.84	239,376.92
损失	100	564,994.65	564,994.65
合计		612,197,434.02	897,627.07

(六) 其他流动资产

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
待退及预缴纳税金	24,895,718.02		24,895,718.02	11,424,115.89		11,424,115.89
理财产品	1,553,267,194.44		1,553,267,194.44	1,120,000,000.00		1,120,000,000.00
结构化主体资产	100,000,000.00		100,000,000.00			
第三方支付平台备付金	152,784,428.57		152,784,428.57	37,071,475.96		37,071,475.96
短期消费类贷款	1,582,832,894.27	611,470,160.92	971,362,733.35	6,782,833.56	101,742.50	6,681,091.06
贷款王业务垫款				1,126,859,576.90	962,962,900.49	163,896,676.41
合计	3,413,780,235.30	611,470,160.92	2,802,310,074.38	2,302,138,002.31	963,064,642.99	1,339,073,359.32

消费贷款业务坏账准备说明：

公司按贷款余额 1.5%计提贷款损失准备，并按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额部分补计提了坏账准备。

(七) 发放贷款与垫款

1、 发放贷款与垫款分类

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
汽车贷款	202,060,728.32	3,139,389.57	198,921,338.75			

2、 坏账准备

本公司下属孙公司广州二三四五互联网小额贷款有限公司按风险由小到大依次将汽车消费贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，并按风险类别计提坏账准备。

应收融资租赁及 保理款类别	坏账准备计提比率（%）	账面余额	坏账准备
正常	1.5	200,332,145.84	3,004,982.19
关注	2.5	1,298,737.28	32,468.43
次级	10	282,459.13	28,245.91
可疑	50	147,386.07	73,693.04
损失	100		
合计		202,060,728.32	3,139,389.57

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			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
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	100,153,850.00		100,153,850.00	57,653,850.00		57,653,850.00
其中：按公允价值计量						
按成本计量	100,153,850.00		100,153,850.00	57,653,850.00		57,653,850.00
合计	100,153,850.00		100,153,850.00	57,653,850.00		57,653,850.00

2、 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投 资单位 持股比 例(%)	本期现 金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
01VC Fund I, L.P.	12,653,850.00			12,653,850.00					6.48	
上海国方母基金一期股权投资合伙企业（有限合伙）	30,000,000.00	20,000,000.00		50,000,000.00					2.22	
南通蓝三古月创业投资合伙企业（有限合伙）	15,000,000.00	7,500,000.00		22,500,000.00					39.99	
谦翌德润股权投资基金（上海）有限公司		15,000,000.00		15,000,000.00					15.00	
合计	57,653,850.00	42,500,000.00		100,153,850.00						

(九) 长期应收款

1、 长期应收款情况

项目	期末余额			年初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	742,778,890.45	1,044,441.50	741,734,448.95	283,087,383.64	2,006.93	283,085,376.71	
其中：							
未实现融资收益	-6,562,094.74		-6,562,094.74	-28,801,964.34		-28,801,964.34	5%-15%
保理款				200,000,000.00		200,000,000.00	
合计	742,778,890.45	1,044,441.50	741,734,448.95	483,087,383.64	2,006.93	483,085,376.71	

2、 坏账准备

本公司下属孙公司上海二三四五融资租赁有限公司按风险由小到大依次将应收融资租赁款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，并按风险类别计提坏账准备。

应收融资租赁及 保理款类别	坏账准备计提比率（%）	账面余额	坏账准备
正常	-	735,389,196.59	
关注	1	5,219,754.23	52,197.54
次级	10	979,025.80	97,902.58
可疑	50	593,144.91	296,572.46
损失	100	597,768.92	597,768.92
合计		742,778,890.45	1,044,441.50

(十) 长期股权投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动							期末余额	本期计提 减值准备	减值准备期末 余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	其他			
1. 合营企业											
宁波盛盈信息服务有限公 司		7,500,000.00		36,332,227.29					43,832,227.29		
小计		7,500,000.00		36,332,227.29					43,832,227.29		
2. 联营企业											
酷吧时代科技（北京）有限 公司	12,663,278.20		-11,911,935.30	-217,126.62		-534,216.28					
昆山汇岭互联网投资企业 （有限合伙）	281,481,368.15		-35,400,000.00	-31,784,161.52					214,297,206.63		
上海杨浦杨科小额贷款股 份有限公司	34,112,766.88			908,012.73					35,020,779.61		
小计	328,257,413.23		-47,311,935.30	-31,093,275.41		-534,216.28			249,317,986.24		
合计	328,257,413.23	7,500,000.00	-47,311,935.30	5,238,951.88		-534,216.28			293,150,213.53		

(十一) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	年初余额
固定资产	71,811,802.47	70,155,405.93
固定资产清理		
合计	71,811,802.47	70,155,405.93

2、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及电子设备	合计
1. 账面原值				
(1) 年初余额	60,113,350.00	14,951,799.84	21,084,564.62	96,149,714.46
(2) 本期增加金额		42,168.14	12,667,944.04	12,710,112.18
—购置		42,168.14	12,667,944.04	12,710,112.18
—在建工程转 入				
—企业合并增 加				
(3) 本期减少金额			1,064,449.60	1,064,449.60
—处置或报废			1,064,449.60	1,064,449.60
(4) 期末余额	60,113,350.00	14,993,967.98	32,688,059.06	107,795,377.04
2. 累计折旧				
(1) 年初余额	10,944,655.82	2,415,204.75	12,634,447.96	25,994,308.53
(2) 本期增加金额	2,856,367.47	3,035,412.06	5,082,996.00	10,974,775.53
—计提	2,856,367.47	3,035,412.06	5,082,996.00	10,974,775.53
(3) 本期减少金额			985,509.49	985,509.49
—处置或报废			985,509.49	985,509.49
(4) 期末余额	13,801,023.29	5,450,616.81	16,731,934.47	35,983,574.57
3. 减值准备				
(1) 年初余额				
(2) 本期增加金额				

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及电子设备	合计
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	46,312,326.71	9,543,351.17	15,956,124.59	71,811,802.47
(2) 年初账面价值	49,168,694.18	12,536,595.09	8,450,116.66	70,155,405.93

(十二) 无形资产

无形资产情况

项目	软件使用权	域名	合计
1. 账面原值			
(1) 年初余额	8,378,267.93	847,902.93	9,226,170.86
(2) 本期增加金额	1,764,500.17		1,764,500.17
—购置	1,764,500.17		1,764,500.17
—内部研发			
—企业合并增加			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	10,142,768.10	847,902.93	10,990,671.03
2. 累计摊销			
(1) 年初余额	5,271,160.78	826,103.09	6,097,263.87
(2) 本期增加金额	2,520,999.96	21,799.84	2,542,799.80
—计提	2,520,999.96	21,799.84	2,542,799.80
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额	7,792,160.74	847,902.93	8,640,063.67
3. 减值准备			
(1) 年初余额			
(2) 本期增加金额			

项目	软件使用权	域名	合计
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	2,350,607.36		2,350,607.36
(2) 年初账面价值	3,107,107.15	21,799.84	3,128,906.99

(十三) 商誉

1、 商誉账面原值

被投资单位名称或 形成商誉的事项	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并 形成的	处置	
二三四五互联网信息业务商誉	2,400,347,559.04			2,400,347,559.04
广东鑫锆互联网影视业务商誉	7,838,067.04			7,838,067.04
合计	2,408,185,626.08			2,408,185,626.08

2、 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

(1) 二三四五互联网业务商誉系公司于 2014 年非同一控制下发行股份通过直接和间接方式收购上海二三四五网络科技有限公司 100% 股权形成，收购时包含的业务为由上海二三四五网络科技有限公司及其子公司运营的互联网信息业务。该业务产生的主要现金流独立于其他业务，公司将该业务相关的非流动资产作为二三四五互联网信息业务商誉对应的资产组。

(2) 广东鑫锆互联网影视业务商誉系公司于 2017 年非同一控制下收购广东鑫锆影视文化传播有限公司 100% 股权形成，收购时包含的业务为由广东鑫锆影视文化传播有限公司运营的互联网影视业务。该业务产生的主要现金流独立于其他业务，公司将该业务相关的非流动资产作为广东鑫锆互联网影视业务商誉对应的资产组。

3、 商誉减值测试过程、关键参数及商誉减值损失的确认方法

(1) 公司期末对商誉相关的资产组进行了减值测试，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。经测试，本期商誉未发生减值，不计提商誉减值准备

(2) 包含商誉的资产组可回收金额采用预计未来现金流量现值的方法计算，利用上海申威资产评估有限公司出具的沪申威评报字（2019）第 1011 号《上海二三四五网络控股集团股份有限公司拟对并购上海二三四五网络科技有限公司所形成的商誉进行减值测试涉及的相关资产组组合可回收价值评估报告》和沪申威评报字（2019）第 1010 号《上海二三四五网络科技有限公司拟对并购广东鑫锆影视文化传播有限公司所形成的商誉进行减值测试涉及的相关资产组可回收价值评估报告》。

(3) 关键参数

二三四五互联网信息业务商誉预测期为 2019 年至 2023 年，后续为永续期；预测期增长率分别为 6.31%、4.29%、2.82%、1.35%、0.02%；永续期按照前一年预测期计算；利润率：根据预测的收入、成本、费用等计算；折现率（税前）为：15.59%。广东鑫锆互联网影视业务商誉预测期为 2019 年至 2023 年，后续为永续期；预测期增长率分别为 0%；永续期按照前一年预测期计算；利润率：根据预测的收入、成本、费用等计算；折现率（税前）为：22.51%。

(十四) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
经营租入改良支出	44,388,361.79		9,028,141.42		35,360,220.37

(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		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	609,191,844.93	56,661,818.78	967,933,987.30	141,662,436.53
递延收益			1,160,000.00	145,000.00
尚未取得发票的暂估 成本与费用	182,110,253.15	16,934,788.68	90,226,999.47	9,250,333.95
股权激励费用	34,856,650.10	4,058,572.19	42,972,557.15	6,359,049.77
未决诉讼形成的预计 负债	2,077,997.32	207,019.76	1,025,000.00	102,500.00
可抵扣经营亏损	88,287,215.59	15,386,788.43	1,300,848.98	325,212.25
合计	916,523,961.09	93,248,987.84	1,104,619,392.90	157,844,532.50

2、 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	年初余额
可抵扣亏损	1,423,329.49	4,670,937.54

3、 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

年份	期末余额	年初余额	备注
2019 年		35,048.89	
2020 年	1,864,864.20	1,943,399.13	
2021 年	1,513,994.49	7,956,089.68	
2022 年	950,350.75	8,766,149.40	
2023 年	1,364,108.50		
合计	5,693,317.94	18,700,687.10	

(十六) 其他非流动资产

项目	期末余额	年初余额
渤海信托单一资金信托资产	100,000,000.00	

(十七) 短期借款

1、 短期借款分类

项目	期末余额	年初余额
信用借款	516,800,000.00	334,240,000.00

2、 本期无已逾期未偿还的短期借款

(十八) 应付票据及应付账款

项目	期末余额	年初余额
应付票据		
应付账款	317,862,623.47	240,251,839.17
合计	317,862,623.47	240,251,839.17

应付账款

(1) 应付账款列示：

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	293,189,979.21	240,176,787.21
1 年以上	24,672,644.26	75,051.96
合计	317,862,623.47	240,251,839.17

(2) 期末无账龄超过一年的重要应付账款。

(十九) 预收款项

1、 预收款项列示

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	92,599,014.82	18,562,994.78
1 年以上	2,173,907.22	1,347,025.98
合计	94,772,922.04	19,910,020.76

2、 期末无账龄超过一年的重要预收款项

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	46,320,260.69	302,805,139.13	262,887,461.19	86,237,938.63
离职后福利-设定提存计划	2,043,027.00	32,319,979.41	31,665,990.55	2,697,015.86
辞退福利		3,154,586.00	2,272,350.00	882,236.00
一年内到期的其他福利				
合计	48,363,287.69	338,279,704.54	296,825,801.74	89,817,190.49

2、 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	44,558,475.99	265,787,837.86	226,424,868.76	83,921,445.09
(2) 职工福利费		9,291,529.41	9,291,529.41	
(3) 社会保险费	1,066,405.70	16,729,121.41	16,401,228.03	1,394,299.08
其中：医疗保险费	946,768.00	14,947,473.86	14,644,405.86	1,249,836.00
工伤保险费	19,977.80	209,984.59	216,765.74	13,196.65
生育保险费	99,659.90	1,571,662.96	1,540,056.43	131,266.43
.....				

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(4) 住房公积金	695,379.00	10,766,156.64	10,539,341.18	922,194.46
(5) 工会经费和职工教育经费		230,493.81	230,493.81	
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合计	46,320,260.69	302,805,139.13	262,887,461.19	86,237,938.63

3、 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	1,993,194.90	31,527,967.45	30,889,929.55	2,631,232.80
失业保险费	49,832.10	792,011.96	776,061.00	65,783.06
企业年金缴费				
合计	2,043,027.00	32,319,979.41	31,665,990.55	2,697,015.86

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	30,794,417.93	46,107,139.94
企业所得税	80,999,665.41	46,126,305.49
个人所得税	502,823.73	1,355,908.38
城市维护建设税	2,242,944.45	1,710,109.38
教育费附加	1,983,101.74	2,049,703.89
印花税	61,913.09	768,358.63
合计	116,584,866.35	98,117,525.71

(二十二) 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
应付利息	20,266,058.32	464,400.14
应付股利	2,555,430.00	669,500.00
其他应付款	175,360,395.34	17,893,406.32
合计	198,181,883.66	19,027,306.46

1、 应付利息

项目	期末余额	年初余额
18 二三 01 债券利息	18,750,000.00	
天风-二三四五租赁一期利息	661,150.00	
短期借款应付利息	854,908.32	464,400.14
合计	20,266,058.32	464,400.14

2、 应付股利

项目	期末余额	年初余额
限制性股票股利	2,555,430.00	669,500.00

3、 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	160,715,956.18	14,509,108.97
1 年以上	14,644,439.16	3,384,297.35
合计	175,360,395.34	17,893,406.32

(二十三) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	年初余额
股权激励回购义务	209,977,620.00	319,152,600.00
天风-二三四五租赁一期	267,000,000.00	
合计	476,977,620.00	319,152,600.00

注：

- (1) 股权激励回购义务详见本附注五（二十六）。
- (2) 天风-二三四五租赁一期资产支持专项计划于 2018 年 12 月 17 日募集成立。专项计划设置优先级资产支持证券、次级资产支持证券两类资产支持证券，优先级资产支持证券共分为 2 个品种，分别为优先级资产支持证券 A1、A2，其中 A1 募集资金为 177,000,000.00 元，预期收益率为 6.00%，A2 募集资金为 90,000,000.00 元，预期收益率为 6.50%，次级资产支持证券募集资金为 66,000,000.00 元，到期获得剩余收益，总募集资金为 333,000,000.00 元。本公司孙公司上海二三四五融资租赁有限公司认购了全部次级资产支持证券 66,000,000.00 元，期末发行在外的资产支持专项计划的全部为优先级资产支持证券，合计为 267,000,000.00 元。根据本专项计划的分配计划，优先级资产支持证券将于 2019 年 12 月 20 日全部兑付完毕。

(二十四) 其他流动负债

项目	期末余额	年初余额
待转销项税额	24,259,043.99	459,953.82

(二十五) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	期末余额	年初余额
18 二三 01 债券	500,000,000.00	

2、 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本期发行	按面值 计提利 息	溢折 价摊 销	本期偿 还	期末余额
18 二三 01 债券	500,000,000.00	2018/5/15	3 年	500,000,000.00		500,000,000.00				500,000,000.00

应付债券说明：经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2140 号文核准，公司于 2018 年 5 月 15 日至 2018 年 5 月 16 日面向合格投资者公开发行了公司债券 5 亿元，票面利率为 6.00%，期限为 3 年。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。公司有权决定是否在本期债券存续期的第 2 年末上调本期债券第 3 年的票面利率。公司将于本期债券存续期内第 2 个计息年度付息日前的第 30 个交易日，在深交所指定的信息披露媒体上发布关于是否上调本期债券票面利率以及上调幅度的公告。若公司未行使利率上调权，则存续期第 3 年的票面利率仍维持原有票面利率不变。公司发出关于是否上调本期债券第 3 年票面利率及上调幅度的公告后，投资者有权选择在本期债券存续期内第 2 个计息年度的投资者回售登记期内进行登记，将持有的本期债券按面值全部或部分回售给公司或选择继续持有本期债券。本期债券第 2 个计息年度付息日即为回售支付日，公司将按照深交所和债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。

(二十六) 长期应付款

项目	期末余额	年初余额
股权激励回购义务	108,242,300.00	303,775,800.00

注：系根据公司 2016 年及 2017 年限制性股票激励计划收到的限制性股票激励对象缴纳的限制性股票认购款。如果限制性股票达到解锁条件，上述股权激励款将自动转化为解锁对价，如未达到解锁条件，则将返还给激励对象。详见附注十。

于资产负债表日，将股权激励款中距离支付日不足 1 年的股权激励款重分类到一年内到期的非流动负债科目。

(二十七) 预计负债

项目	期末余额	年初余额	形成原因
未决诉讼	2,077,997.32	1,025,000.00	

(二十八) 递延收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	1,160,000.00		1,160,000.00		

涉及政府补助的项目：

负债项目	年初余额	本期新增 补助金额	本期计入当期 损益金额	其他 变动	期末 余额	与资产相关/ 与收益相关
基于大数据分析的 互联网金融征信评 分模型建设	1,160,000.00		1,160,000.00			与收益相关

(二十九) 股本

项目	年初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	3,416,091,248.00	7,280,000.00		1,023,619,574.00	-4,026,000.00	1,026,873,574.00	4,442,964,822.00

股本变动说明：

（1）2018 年 1 月 22 日，公司对已离职激励对象周会春女士持有的 425,000 股限制性股票进行回购注销处理，减少注册资本 425,000.00 元，减少资本公积 1,027,500.00 元，变更后的注册资本为人民币 3,415,666,248.00 元。上述注册资本减少已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字信会师报字（2018）第 ZA10042 号验资报告予以验证。

（2）2018 年 5 月 15 日，公司对已离职激励对象周滢瀛、彭亚栋等持有的 3,601,000 股限制性股票进行回购注销处理，减少注册资本 3,601,000.00 元，减少资本公积 10,367,300.00 元，变更后的注册资本为人民币 3,412,065,248.00 元。上述注册资本减少已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字（2018）第 ZA14835 号验资报告予以验证。

（3）2018 年 6 月经股东大会决议通过以 2018 年 5 月 15 日总股本 341,206.5248 万股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 3 股，实际转赠送股份数量为 1,023,619,574 股，减少资本公积 1,023,619,574.00 元，股本总额变更为 4,435,684,822.00 元。上述注册资本增加已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字信会师报字（2018）第 ZA15359 号验资报告予以验证。

（4）2018 年 8 月 17 日第六届董事会第二十八次会议审议通过《关于向激励对象授予 2017 年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的议案》，增加注册资本人民币 7,280,000.00 元，实际收到认缴出资款 16,452,800.00 元，差额 9,172,800.00 元计入资本公积，变更后的注册资本为人民币 4,442,964,822.00 元。上述注册资本增加已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字[2018]第 ZA15606 号验资报告予以验证。

(三十) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	2,595,113,557.98	9,172,800.00	1,051,850,138.32	1,552,436,219.66
其他资本公积	102,178,703.33	130,318,442.61	534,216.28	231,962,929.66
合计	2,697,292,261.31	139,491,242.61	1,052,384,354.60	1,784,399,149.32

其他说明：

- （1） 本期资本溢价（股本溢价）增加 9,172,800.00 元原因详见附注（二十九）股本变动说明（4）；
- （2） 本期资本溢价（股本溢价）减少 1,051,850,138.32 元，其中 16,835,764.32 元系公司收购广州二三四五互联网小额贷款有限公司少数股权，收购价格与购买日账面净资产间差额计入资本公积（股本溢价）；其中 1,035,014,374.00 元原因详见附注（二十九）股本变动说明（1）（2）（3）
- （3） 本期其他资本公积增加 130,318,442.61 元，其中：
 - i、根据公司 2018 年度股权激励实施情况，本期应摊销股权激励费用 129,449,740.53 元，计入其他资本公积；
 - ii、根据公司 2018 年度股权激励实施情况，公司全资子公司上海二三四五金融科技有限公司确认与股份支付相关递延所得税资产 2,075,550.65 元，其中 868,702.08 元系预计未来期间可税前扣除金额超过按会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用对应所得税影响额计入其他资本公积；
- （4） 本期其他资本公积减少 534,216.28 元系处置持有酷吧时代科技（北京）有限公司的股权导致原持有期间按照权益法确认的其他权益变动的减少。

(三十一) 库存股

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股权激励	622,991,508.70	16,452,800.00	321,111,806.11	318,332,502.59

库存股变动说明：

- （1） 库存股本期增加 16,452,800.00 元，系按照本年授予的 2017 年预留股权激励限制性股票的数量以及相应的回购价格计算确定的回购义务；

(2) 库存股本期减少 321,111,806.11 元，

i、其中 303,854,550.00 元，系已授予股权激励限制性股票达到解锁条件而无需回购的股票的面值；

ii、其中 15,420,800.00 元，系本年度实施回购的股票的面值；

iii、其中 1,836,456.11 元系预计未来可解锁的限制性股票应发放的现金股利数。

(三十二) 其他综合收益

项目	年初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税费 用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额							
权益法下不能转损益的其他综合收益							
2. 将重分类进损益的其他综合收益		90,504.27			90,504.27		90,504.27
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益							
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产 损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额		90,504.27			90,504.27		90,504.27
其他综合收益合计		90,504.27			90,504.27		90,504.27

(三十三) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	75,774,048.13	54,867,667.77		130,641,715.90

(三十四) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	2,065,690,566.29	1,223,526,127.92
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	2,065,690,566.29	1,223,526,127.92
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,367,355,675.26	947,545,405.46
减：提取法定盈余公积	54,867,667.77	8,813,303.79
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	102,268,483.55	96,567,663.30
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	3,275,910,090.23	2,065,690,566.29

(三十五) 营业收入和营业成本

1、 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,732,724,819.66	398,975,014.85	3,199,617,704.75	338,831,245.63
其他业务	41,193,568.51			
合计	3,773,918,388.17	398,975,014.85	3,199,617,704.75	338,831,245.63

2、 主营业务（分行业）

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
互联网信息服务	2,479,775,340.47	259,498,790.41	1,178,854,452.56	120,874,563.94
互联网金融服 务	1,792,287,644.00	678,783,120.87	2,093,407,017.62	217,956,681.69
合并抵消	-539,338,164.81	-539,306,896.43	-72,643,765.43	
合计	3,732,724,819.66	398,975,014.85	3,199,617,704.75	338,831,245.63

3、 主营业务（分产品）

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
PC 端业务	888,584,277.17	99,780,101.33	867,619,188.56	97,300,000.56
移动端业务	1,591,191,063.30	159,718,689.08	311,235,264.00	23,574,563.38
互联网金融服 务	1,792,287,644.00	678,783,120.87	2,093,407,017.62	217,956,681.69
合并抵消	-539,338,164.81	-539,306,896.43	-72,643,765.43	
合计	3,732,724,819.66	398,975,014.85	3,199,617,704.75	338,831,245.63

(三十六) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	7,643,597.18	8,160,972.11
教育费附加	8,106,905.89	7,406,513.26
房产税		
土地使用税	3,170.40	3,170.40
印花税	1,309,414.02	1,506,000.62
河道管理费		137,657.18
车船使用税	21,615.00	13,015.00
文化事业费	608,627.78	250,736.66
合计	17,693,330.27	17,478,065.23

(三十七) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
合计	805,380,020.77	560,737,469.65
其中较大金额项目有：		
职工薪酬	39,122,975.40	22,047,199.17
办公费	28,742.50	564,162.23
差旅费	3,020,939.93	2,289,704.94
租赁费	1,070,853.83	1,572,462.48
公积金	51,600.00	38,727.00
折旧费	388,686.10	65,347.95
推广费	737,772,166.49	529,114,649.15
媒体宣传费	410,912.35	45,954.26
业务招待费	1,025,636.70	535,058.21

(三十八) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
合计	216,597,367.93	121,260,884.23
其中较大金额项目有：		
职工薪酬	56,845,443.87	28,879,020.84
股权激励费用	99,409,650.97	57,821,218.52
办公费	6,842,157.70	7,071,771.60
差旅费	3,778,911.79	1,861,617.38
租赁费	6,374,196.87	3,708,816.40
折旧费	6,557,939.93	4,922,142.55
业务招待费	5,230,534.11	2,918,953.06
咨询费	11,788,167.95	7,469,998.57

(三十九) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
合计	297,861,977.04	195,394,730.27
其中较大金额项目有：		
职工薪酬	224,109,892.73	120,650,186.56
折旧	3,805,158.38	2,885,894.01
无形资产摊销	2,311,679.40	2,263,284.76
服务器租赁	16,592,951.80	18,004,171.10
交通费	1,060,042.64	525,466.66
差旅费	624,211.35	812,649.91
房租物业费	18,740,449.71	14,632,426.52
咨询费	33,138.12	2,373,791.13
股权激励	30,040,089.56	32,327,038.63

(四十) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	58,427,273.01	18,192,222.90
减：利息收入	76,888,060.20	96,913,515.11
汇兑损益	-9,799,812.97	3,251,198.90
其他	4,136,328.55	205,530.74
合计	-24,124,271.61	-75,264,562.57

(四十一) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	578,446,758.80	1,234,695,159.38
其他		-36,383,015.55
合计	578,446,758.80	1,198,312,143.83

(四十二) 其他收益

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
企业发展专项资金	3,210,000.00	570,000.00	与收益相关
上海市浦东新区世博地区开发管理 委员会开发扶持资金	14,690,000.00	424,000.00	与收益相关
浦东新区科技进步奖励		50,000.00	与收益相关
软件著作权补贴		148.00	与收益相关
产业扶持补贴	7,991,777.69	5,226,920.00	与收益相关
上海市科技小巨人工程补贴		3,000,000.00	与收益相关
面对云环境的智能浏览器的大数 据分析平台项目		280,500.00	与收益相关
基于 hadoop 技术的互联网用户行 为大数据分析平台项目		1,200,000.00	与收益相关
专利资助费		3,960.00	与收益相关
面向移动互联网入口服务的 2345 手机浏览器综合应用平台项目		80,000.00	与收益相关
应用软件分发渠道诚信管理平台 项目		487,500.00	与收益相关
杨浦区大学生实习基地年检奖励	12,000.00	8,000.00	与收益相关
基于大数据分析的上网入口个性 化定制解决方案项目	600,000.00	121,739.13	与收益相关
财政扶持补贴	5,188,413.30	2,410,000.00	与收益相关
即征即退增值税返还		290,596.25	与收益相关
个税手续费返还	695,739.83	569,192.93	与收益相关
稳岗补贴	274,252.00		与收益相关
浦东新区大企业总部财政扶持	5,629,000.00		与收益相关
浦东新区科技发展基金重点企业 研发机构补贴资金	1,200,000.00		与收益相关
上海市产业技术创新专项支持	500,000.00		与收益相关
上海市软件和集成电路产业发展	400,000.00		与收益相关

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益 相关
专项资金			
浦东新区科技发展基金知识产权 资助资金	100,000.00		与收益相关
上海市首席技师资助	50,000.00		与收益相关
员工补贴	370.85		与收益相关
浦东新区管委会专项补助	3,207,830.49		与收益相关
基于大数据风控技术的互联网供 应链金融服务平台	1,500,000.00		与收益相关
广州民间金融街互联网金融产业 发展扶持资金	556,705.75		与收益相关
2018 年广州市金融发展专项资金 小贷公司风险补偿补贴	500,000.00		与收益相关
基于大数据分析的互联网金融征 信评分模型建设	1,160,000.00		与收益相关
合计	47,466,089.91	14,722,556.31	

(四十三) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	5,238,951.88	-4,399,040.69
处置长期股权投资产生的投资收益	-11,411,935.30	18,305,672.55
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	21,002.95	10,088,967.36
处置可供出售金融资产取得的投资收益		2,970,183.72
理财产品收益	71,606,958.56	13,049,611.13
合计	65,454,978.09	40,015,394.07

(四十四) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
车贷资产包处置收益	-1,705,889.73		
处置未划分为持有待售的固定资产产生的处置利得或损失	32,741.28	298,675.89	32,741.28
合计	-1,673,148.45	298,675.89	32,741.28

(四十五) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产损毁报废利得	1,512.99	10,071.81	1,512.99
其中：固定资产损毁报废利得	1,512.99	10,071.81	1,512.99
坏账处置收入		5,283,052.00	
其他	3,610,160.00	890,417.87	3,610,160.00
合计	3,611,672.99	6,183,541.68	3,611,672.99

(四十六) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产损毁报废损失合计		10,758.10	
其中：固定资产损毁报废损失		10,758.10	
对外捐赠	404,169.27	50,000.00	404,169.27
预计负债	2,477,997.32		2,477,997.32
其他	5,586.81	1,276,487.20	5,586.81
合计	2,887,753.40	1,337,245.30	2,887,753.40

(四十七) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	157,414,588.38	90,367,687.88
递延所得税费用	65,464,246.74	-140,925,920.26
合计	222,878,835.12	-50,558,232.38

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	1,595,060,029.26
按法定税率计算的所得税费用	398,765,007.32
子公司适用不同税率的影响	-222,990,306.93
调整以前期间所得税的影响	-593,888.29
非应税收入的影响	-2,875,737.65
对于研发支出加计扣除和无形资产加计摊销的所得税影响的披露	-20,497,842.86
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,772,601.66
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-841,002.63
本期已确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	65,140,004.50
所得税费用	222,878,835.12

(四十八) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用	143,430,588.50	85,852,992.21
营业外收入	3,610,160.00	5,296,731.29
政府补助	46,306,089.91	14,563,528.00
单位往来款	71,137,106.58	6,755,367.29
收回的保证金	9,526,464.40	11,897,670.04
收到前期多缴纳税金	6,065,380.64	
合计	280,075,790.03	124,366,288.83

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	12,525,107.61	3,030,011.26
销售、管理费用	800,895,496.94	528,425,153.84
财务费用	551,422.89	205,530.74
营业外支出	1,430,586.81	451,487.20
履约保证金	24,794,329.45	7,026,464.40
对外捐赠	404,169.27	50,000.00
第三方平台备付金	115,712,952.61	37,071,475.96
合计	956,314,065.58	576,260,123.40

3、 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
定期存款、理财产品及理财收益	444,451,303.20	196,759,008.39
信托和资管计划利息收入	8,968,369.46	
合计	453,419,672.66	196,759,008.39

4、 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
定期存款、理财产品	605,300,000.00	620,000,000.00
信托和资管计划	200,000,000.00	
合计	805,300,000.00	620,000,000.00

5、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
股权激励回购	15,420,800.00	
发行债券承销费	3,584,905.66	
合计	19,005,705.66	

(四十九) 现金流量表补充资料

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	1,372,181,194.14	953,308,883.51
加：资产减值准备	578,446,758.80	1,198,312,143.83
固定资产折旧	10,974,775.53	8,065,881.31
无形资产摊销	2,542,799.80	2,331,006.30
长期待摊费用摊销	9,028,141.42	752,345.12
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)	1,671,635.46	-298,675.89
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		686.29
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	48,627,460.04	21,443,421.80
投资损失(收益以“—”号填列)	-65,454,978.09	-40,015,394.07
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	65,464,246.74	-140,925,920.26
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)	-2,451,478,373.24	-1,464,128,961.16
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	249,436,481.19	-373,578,714.05
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-178,559,858.21	165,266,702.73
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		

补充资料	本期金额	上期金额
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	3,456,946,685.86	3,383,752,332.87
减：现金的期初余额	3,383,752,332.87	3,208,591,746.21
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	73,194,352.99	175,160,586.66

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	3,456,946,685.86	3,383,752,332.87
其中：库存现金	51,612.67	
可随时用于支付的银行存款	3,456,882,953.72	3,383,752,332.87
可随时用于支付的其他货币资金	12,119.47	
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、期末现金及现金等价物余额	3,456,946,685.86	3,383,752,332.87
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和 现金等价物		

(五十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	24,790,972.71	履约保证金
货币资金	1,105,686.70	信用卡保证金
合计	25,896,659.41	

(五十一) 外币货币性项目

1、 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			216,332,880.32
其中：新加坡元	728,628.78	5.0062	3,647,661.40
美元	22,310,877.85	6.8632	153,124,016.86
港币	67,976,720.00	0.8762	59,561,202.06

2、 境外经营实体

公司的境外经营实体主要包括 Ruifeng Technology Pte.Ltd.、Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.和二三四五香港有限公司，主要经营地为新加坡和香港，记账本位币为新加坡元和人民币。

六、 合并范围的变更

(一) 其他原因的合并范围变动

1、 本期新设孙、子公司情况：

公司名称	设立日期	注册地	注册资本	持股比例 (%)	截至 2018 年 12 月 31 日出资额
Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.	2018.02.28	新加坡	100 万新加坡元	100.00	100 万新加坡元
二三四五（深圳）区块链技术有限公司	2018.01.17	深圳	人民币 5000 万元	100.00	尚未出资

公司名称	设立日期	注册地	注册资本	持股比例 (%)	截至 2018 年 12 月 31 日出资额
青岛涌信保险经纪有限责任公司	2018.12.12	青岛	人民币 5000 万元	100.00	人民币 5000 万元
广西快收信息科技有限公司	2018.04.19	南宁	人民币 1000 万元	51.00	人民币 510 万元

2、 本期新设立结构化主体

名称	类型	设立日期
富诚海富通君诚一号专项资产管理计划	资管计划	2018.6.20
渤海信托单一资金信托计划	信托计划	2018.12.10
天风-二三四五租赁一期资产支持专项计划	信托计划	2018.12.17

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司	西藏	拉萨经济技术开发区格桑路 5 号总部经济基地大楼八楼 1816	投资管理咨询行业	100		非同一控制下企业合并
拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司	西藏	拉萨经济技术开发区格桑路 5 号总部经济基地大楼八楼 1817	投资管理咨询行业	100		非同一控制下企业合并
上海二三四五金融科技有限公司	上海	中国（上海）自由贸易试验区浦东南路 2250 号 3 幢 6 层 A638 室	金融信息服务	100		设立
上海新想互联网金融信息服务有限公司	上海	上海市松江区佘山镇陶干路 701 号 5 幢	金融信息服务		100	设立
曲水汇通信息服务有限公司	西藏	西藏自治区拉萨市曲水人民路雅江工业园 101-10 室	金融信息服务		100	设立
宁波鑫惠互联网信息服务有限公司	宁波	浙江省宁波市大榭开发区永丰路 128 号 28 幢 212-3 室	金融信息服务		100	设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
上海二三四五网络科技有限公司	上海	上海市浦东新区杨高北路 528 号 14 幢 3A35 室	互联网信息服务业	98.36	1.64	非同一控制下企业合并
上海二三四五移动科技公司	上海	上海市浦东新区江东路 1666 号 4 幢 1013 室	互联网信息服务业		100	非同一控制下企业合并
上海二三四五科技投资有限公司	上海	上海市浦东新区江东路 1666 号 4 幢 1027 室	投资管理咨询行业		100	非同一控制下企业合并
二三四五(香港)有限公司	香港	香港	投资管理咨询行业		100	设立
上海二三四五融资租赁有限公司	上海	中国(上海)自由贸易试验区耀华路 251 号一幢一层 1024 室	融资租赁		100	设立
集乐(上海)资产管理有限公司	上海	上海市崇明区长兴镇潘园公路 1800 号 3 号楼 1605 室(上海泰和经济发展区)	投资管理咨询行业		100	非同一控制下企业合并
上海二三四五大数据科技有限公司	上海	中国(上海)自由贸易试验区芳春路 400 号 1 幢 3 层	互联网信息服务业		100	设立
广州二三四五互联网小额贷款有限公司	广州	广州市越秀区长堤大马路 252-256 号 3 层自编 A 区	金融信息服务		100	设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
广东鑫铭影视文化传播有限公司	广州	佛山市南海区桂城街道桂平中路 65 号鸿晖都市产业新城 3 幢 906 房	影视传媒		100	非同一控制下企业合并
曲水好融车网络科技有限公司	西藏	西藏拉萨市曲水县雅江工业园区中小孵化楼 307-A57 室	融资租赁		40	设立
上海二三四五商业保理有限公司	上海	上海市浦东新区杨高北路 528 号 14 幢 1-5 层	商业保理		100	设立
Ruifeng Technology Pte.Ltd.	新加坡	新加坡	投资管理咨询行业		100	设立
Ruifeng Wealth Management Pte.Ltd.	新加坡	新加坡	投资管理咨询行业		100	设立
二三四五(深圳)区块链技术有限公司	深圳	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室	互联网信息服务业		100	设立
青岛涌信保险经纪有限责任公司	青岛	山东省青岛市崂山区海尔路 178 号-2-3015	保险经纪		100	设立
广西快收信息科技有限公司	南宁	南宁市良庆区歌海路 9 号广西体育中心配套工程综合体东塔楼 A、B 座 12 楼 1234 号房	金融信息服务		51	设立

2、 纳入合并范围的结构化主体

结构化主体名称	业务性质	结构化主体总金额	公司持有比例（%）	取得方式
富诚海富通君诚一号专项资产管理计划	资管计划	100,000,000.00	100.00	设立
渤海信托单一资金信托计划	信托计划	100,000,000.00	100.00	设立
天风-二三四五租赁一期资产支持专项计划	资管计划	333,000,000.00	19.82	设立

公司将管理人仅为代理人，公司具有实质控制权的结构化主体纳入合并报表范围。

3、 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
曲水好融车网络科技有限公司	60.00	-398,712.33		5,929,308.73
广西快收信息科技有限公司	49.00	3,673,342.09		8,573,342.09

4、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						年初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动 负债	负债合计	流动资产	非流动 资产	资产合计	流动负债	非流动 负债	负债合计
曲水好融车网络 科技有限公司	11,770,520.97	824,931.87	12,595,452.84	2,713,271.62		2,713,271.62	10,045,240.69		10,045,240.69	1,498,538.92		1,498,538.92
广西快收信息科 技有限公司	18,761,317.65		18,761,317.65	1,264,701.14		1,264,701.14						

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
曲水好融车网络科技有限公司	14,212,505.38	-664,520.55	-664,520.55	-158,323.67	4,559,365.98	546,701.77	546,701.77	-120,049.02
广西快收信息科技有限公司	15,573,735.98	7,496,616.51	7,496,616.51	6,011,936.11				

5、 公司不存在使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制。

6、 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

公司与天风-二三四五租赁一期资产支持专项计划管理人天风证券股份有限公司签订《担保协议》，为专项计划账户中的资金不足以支付优先级资产支持证券预期收益和/或应付本金的差额部分向管理人提供不可撤销的无条件的连带责任保证担保。

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

1、 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明：

2、 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

	广州二三四五互联网小额贷款有限公司
购买成本/处置对价	
— 现金	168,900,000.00
— 非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	168,900,000.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	152,064,235.68
差额	16,835,764.32
其中：调整资本公积	16,835,764.32
调整盈余公积	
调整未分配利润	

(三) 在合营安排或联营企业中的权益

1、 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海杨浦杨科小额贷款股份有限公司	上海市杨浦区黄兴路2005弄2号1008室	上海市杨浦区黄兴路2005弄2号1008室	放贷业务	30.00		长期股权投资权益法核算
昆山汇岭互联网投资企业（有限合伙）	昆山市花桥经济开发区商银路538号国际金融大厦401室	昆山市花桥经济开发区商银路538号国际金融大厦401室	投资业务	50.00		长期股权投资权益法核算
宁波盛盈金融信息服务有限公司	浙江省宁波市大榭开发区永丰路128号28幢112-2室	浙江省宁波市大榭开发区永丰路128号28幢112-2室	金融信息服务	50.00		长期股权投资权益法核算

2、重要合营企业的主要财务信息

	期末余额/本期发生额
	宁波盛盈金融信息服务有限公司
流动资产	133,929,620.68
其中：现金和现金等价物	29,787,967.76
非流动资产	
资产合计	133,929,620.68
流动负债	46,265,166.11
非流动负债	
负债合计	46,265,166.11
少数股东权益	
归属于母公司股东权益	87,664,454.57

	期末余额/本期发生额
	宁波盛盈金融信息服务有限公司
按持股比例计算的净资产份额	43,832,227.29
调整事项	
—商誉	
—内部交易未实现利润	
—其他	
对合营企业权益投资的账面价值	43,832,227.29
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值	
营业收入	172,994,202.31
财务费用	-510,926.69
所得税费用	31,311,506.09
净利润	102,492,169.15
终止经营的净利润	
其他综合收益	
综合收益总额	102,492,169.15
本期收到的来自合营企业的股利	

3、 重要联营企业的主要财务信息

	期末余额/本期发生额		年初余额/上期发生额	
	上海杨浦杨科 小额贷款股份 有限公司	昆山汇岭互联 网投资企业(有 限合伙)	上海杨浦杨科 小额贷款股份 有限公司	昆山汇岭互联 网投资企业(有 限合伙)
流动资产	3,458,139.41	5,721,268.97	108,187,542.48	14,983,407.45
非流动资产	114,792,524.92	210,000,000.00	7,484,546.56	267,600,000.00
资产合计	118,250,664.33	215,721,268.97	115,672,089.04	282,583,407.45

	期末余额/本期发生额		年初余额/上期发生额	
	上海杨浦杨科 小额贷款股份 有限公司	昆山汇岭互联 网投资企业(有 限合伙)	上海杨浦杨科 小额贷款股份 有限公司	昆山汇岭互联 网投资企业(有 限合伙)
流动负债	1,514,732.31	565,472.95	1,962,866.12	115,802.68
非流动负债				
负债合计	1,514,732.31	565,472.95	1,962,866.12	115,802.68
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	116,735,932.02	215,155,796.02	113,709,222.92	282,467,604.77
按持股比例计算的净资产 份额	35,020,779.61	214,297,206.63	34,112,766.88	281,481,368.15
调整事项				
—商誉				
—内部交易未实现利润				
—其他				
对联营企业权益投资的账 面价值	35,020,779.61	214,297,206.63	34,112,766.88	281,481,368.15
存在公开报价的联营企业 权益投资的公允价值				
营业收入	8,744,429.95		5,464,788.58	
净利润	3,026,709.10	-31,911,808.75	3,527,978.59	-3,932,395.23
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额	3,026,709.10	-31,911,808.75	3,527,978.59	-3,932,395.23
本期收到的来自联营企业 的股利				

八、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要与应收款项、融资租赁和保理业务形成的客户信用风险及发放贷款产生的风险资产有关。

对应收款项，本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

对融资租赁和保理业务形成的客户信用风险，公司严格的执行资产五级分类法以及严格的客户筛选、信用审核、放款和风险拨备等制度，管控客户的信用风险。

对消费贷款、汽车贷款业务产生的风险资产，公司制定了信贷产品的额度、费率、期限、准入标准、风险政策、贷后管理等标准，有效控制贷款业务风险。公司根据贷款业务资产预计未来现金流情况，对期末贷款余额，已合理计提减值准备。

(二) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

截至 2018 年 12 月 31 日，公司短期借款折合人民币共计 516,800,000.00 元，其中浮动利率贷款余额为 0.00 元。在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的 20% 变动时，将不会对公司的营业利润和股东权益产生重大的影响。

(2) 汇率风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。截至 2018 年 12 月 31 日，公司持有外币资产主要为美元现汇 22,310,877.85

美元、港币现汇资产 67,976,720.00 元，新加坡币现汇资产 728,628.78 元，详见本附注五（五十一）之说明。在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对上述外币升值或贬值 5%，则公司将减少或增加净利润 1,081.66 万元。管理层认为 5%合理反映了下一年度人民币对美元可能发生变动的合理范围。

（三）流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司资产负债率 20.77%，流动比率为 421.24%，有充足的资金偿还债务，不存在重大流动性风险。

九、关联方及关联交易

（一）本公司的母公司情况

自 2017 年 11 月 2 日起，公司的控制权关系变更为无实际控制人。

（二）本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

（三）本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“七、在其他主体中的权益”、“五、（十）长期股权投资”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
宁波盛盈金融信息服务有限公司	合营企业

注：根据 2019 年 1 月 1 日宁波盛盈信息服务有限公司股东会决议，公司取得宁波金融信息服务有限公司的控制权，自 2019 年 1 月 1 日起纳入合并范围。

(四) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
宁波盛盈金融信息服务有限公司	互联网推广	3,927,726.36	

2、 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	利率
拆入				
宁波盛盈金融信息服务有限公司	40,000,000.00	2018.11.29	2019.11.28	6%
宁波盛盈金融信息服务有限公司	40,000,000.00	2018.12.04	2019.12.03	6%
宁波盛盈金融信息服务有限公司	20,000,000.00	2018.12.13	2019.12.12	6%
合计	100,000,000.00			

3、 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	692.06 万元	432.07 万元

(五) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

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					
	华商云信用保险股份有限公司（筹）	80,000,000.00	4,000,000.00	80,000,000.00	2,000,000.00

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	年初账面余额
应付账款			
	宁波盛盈信息服务有限公司	429,578.00	
其他应付款			
	宁波盛盈信息服务有限公司	100,183,333.34	

十、 股份支付

(一) 股份支付总体情况

1、公司股份支付计划

(1) 2016 年 11 月 14 日经股东大会审议通过《公司 2016 年限制性股票激励计划(草案)》及摘要,并于 2016 年 11 月 14 日第六届董事会第八次会议审议通过《关于向激励对象授予限制性股票(首期)的议案》(首期计划)。公司于 2016 年 11 月 30 日,完成对 56 名激励对象限制性股票的授予。根据首期计划,共授予激励对象公司限制性股票 2,215 万股,授予价格为 5.81 元每股,本激励计划共分三期解锁,解除限售时间如下表所示:

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
第一次解除限售	自首次授予完成日起 12 个月后的首个交易日起至首次授予完成日起 24 个月内的最后一个交易日当日止	40%
第二次解除限售	自首次授予完成日起 24 个月后的首个交易日起至首次授予完成日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	30%
第三次解除限售	自首次授予完成日起 36 个月后的首个交易日起至首次授予完成日起 48 个月内的最后一个交易日当日止	30%

(2) 2017 年 11 月 7 日第六届董事会第二十二次会议审议通过《关于向激励对象授予 2016 年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的议案》。公司于 2017 年 11 月 27 日,完成对 30 名激励对象限制性股票的授予。根据计划,共授予激励对象公司限制性股票 484.50 万股,授予价格为 3.60 元每股,本激励计划共分两期解锁,解除限售时间如下表所示:

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
第一次解除限售	自预留部分授予完成日起 12 个月后的首个交易日起至相应的授予完成日起 24 个月内的最后一个交易日当日止	50%
第二次解除限售	自预留部分授予完成日起 24 个月后的首个交易日起至相应的授予完成日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	50%

(3) 2017 年 9 月 15 日经股东大会审议通过《公司 2017 年限制性股票激励计划（草案）》及摘要，并于 2017 年 11 月 27 日第六届董事会第二十三次会议审议通过《关于向激励对象授予 2017 年限制性股票（首期）的议案》（首期计划）。公司于 2017 年 12 月 7 日，完成对 15 名激励对象限制性股票的授予。根据首期计划，共授予激励对象公司限制性股票 12,580 万股，授予价格为 4.20 元每股，本激励计划共分三期解锁，解除限售时间如下表所示：

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
第一次解除限售	自首次授予完成日起 12 个月后的首个交易日起至首次授予完成日起 24 个月内的最后一个交易日当日止	50%
第二次解除限售	自首次授予完成日起 24 个月后的首个交易日起至首次授予完成日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	30%
第三次解除限售	自首次授予完成日起 36 个月后的首个交易日起至首次授予完成日起 48 个月内的最后一个交易日当日止	20%

(4) 2018 年 8 月 17 日第六届董事会第二十八次会议审议通过《关于向激励对象授予 2018 年限制性股票激励计划预留部分限制性股票的议案》。公司于 2018 年 8 月 29 日，完成对 46 名激励对象限制性股票的授予。根据计划，共授予激励对象公司限制性股票 728 万股，授予价格为 2.26 元每股，本激励计划共分两期解锁，解除限售时间如下表所示：

解除限售安排	解除限售时间	解除限售比例
第一次解除限售	自预留部分授予完成日起 12 个月后的首个交易日起至相应的授予完成日起 24 个月内的最后一个交易日当日止	50%
第二次解除限售	自预留部分授予完成日起 24 个月后的首个交易日起至相应的授予完成日起 36 个月内的最后一个交易日当日止	50%

2、股份支付总体实施情况

	本年发生额	上年发生额
公司本年授予的各项权益工具总额	16,452,800.00	545,802,000.00
公司本年行权的各项权益工具总额		
公司本年失效的各项权益工具总额	13,968,300.00	1,452,500.00
年末发行在外的权益工具总额	320,775,350.00	622,145,400.00
年末可行使的权益工具总额		
公司年末发行在外的股份期权行权价格的范围和合同剩余期限	2016 年首期 5.81 元/23 个月	2016 年首期 5.81 元/35 个月
	2016 年预留 3.60 元/23 个月	2016 年预留 3.60 元/35 个月
	2017 年首期 4.20 元/35 个月	2017 年首期 4.20 元/47 个月
	2017 年预留 2.26 元/32 个月	
公司年末其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限		

注：本期解锁限制性股票对应权益工具总额 303,854,550.00 元。

(二) 以权益结算的股份支付情况

	本年发生额	上年发生额
授予日权益工具公允价值的确定方法	授予日的交易收盘价	授予日的交易收盘价
	并结合高级管理人员	并结合高级管理人员
	股份限制情况	股份限制情况
可行权权益工具数量的最佳估计的确定方法	按各解锁期的业绩条	按各解锁期的业绩条
	件估计确定	件估计确定
本年估计与上年估计有重大差异的原因	无	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	227,084,697.68	97,634,957.15
本年以权益结算的股份支付确认的费用总额	129,449,740.53	90,148,257.15

(三) 股份支付的修改、终止情况

本报告期未发生股份支付修改、终止情况。

十一、政府补助

与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减 相关成本费用损失的 项目
		本期发生额	上期发生额	
企业发展专项资金	3,210,000.00	3,210,000.00		其他收益
上海市浦东新区世博地区开发管理委员会开发扶持资金	14,690,000.00	14,690,000.00		其他收益
产业扶持补贴	7,991,777.69	7,991,777.69		其他收益
杨浦区大学生实习基地年检奖励	12,000.00	12,000.00		其他收益
基于大数据分析的上网入口个性化定制解决方案项目	600,000.00	600,000.00		其他收益
财政扶持补贴	5,188,413.30	5,188,413.30		其他收益
稳岗补贴	274,252.00	274,252.00		其他收益
浦东新区大企业总部财政扶持	5,629,000.00	5,629,000.00		其他收益
浦东新区科技发展基金重点企业研发机构补贴资金	1,200,000.00	1,200,000.00		其他收益
上海市产业技术创新专项支持	500,000.00	500,000.00		其他收益
上海市软件和集成电路产业发展专项资金	400,000.00	400,000.00		其他收益
浦东新区科技发展基金知识产权资助资金	100,000.00	100,000.00		其他收益

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减 相关成本费用损失的 项目
		本期发生额	上期发生额	
上海市首席技师资 助	50,000.00	50,000.00		其他收益
员工补贴	370.85	370.85		其他收益
浦东新区管委会专 项补助	3,207,830.49	3,207,830.49		其他收益
基于大数据风控技 术的互联网供应链 金融服务平台	1,500,000.00	1,500,000.00		其他收益
广州民间金融街互 联网金融产业发展 扶持资金	556,705.75	556,705.75		其他收益
2018 年广州市金融 发展专项资金小贷 公司风险补偿补贴	500,000.00	500,000.00		其他收益
基于大数据分析的 互联网金融征信评 分模型建设	1,160,000.00	1,160,000.00		其他收益

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1、资产负债表日存在的重要承诺

(1) 公司子公司上海二三四五网络科技有限公司拟出资不超过人民币 40,000 万元参与发起设立华商云信用保险股份有限公司（筹，名称以工商部门核准为准）。本次投资完成后，预计占被投资标的总股本的比例不超过 20%。截至报告日，该事项仍在中国银保监会等有关机构审批中。

(2) 公司与江苏银行股份有限公司、凯基商业银行股份有限公司及海澜之家股份有限公司共同签订了《发起人协议书》，拟以自有资金出资人民币 5,400 万元与上述公司共同发起设立江苏苏银凯基消费金融有限公司（筹，最终以工商行政管理机关核准的名称为准）。消费金融公司拟注册资本为人民币 6 亿元，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人发放以消费为目

的的贷款。本次投资完成后，公司占消费金融公司的出资比例为 9%。截至报告日，该事项仍在中国银保监会等有关机构审批中。

(3) 在本报告期内，公司与四川新网银行股份有限公司签订了编号为【XWESSW2018 高保 001】的担保合同，合同约定的最高保证额为人民币 500,000,000.00 元，担保对象为“通过公司及金融机构资质审核、有购车需求的自然人或中小微企业”，担保类型为连带责任保证，担保期限为主合同债务人履行债务期限届满之日起两年，截至报告日，该担保事项尚未履行完毕。

(4) 在本报告期内，公司与天风证券股份有限公司签订了编号为【TFZQ-ESSW-1-5-6】的《天风-二三四五融资租赁一期资产支持专项计划担保协议》，合同约定的最高保证额为人民币 267,000,000.00 元，担保对象为“ABS 中的优先级资产”，担保类型为连带责任保证，担保期限自专项计划成立日起至专项计划终止日后满三年之日止，截至报告日，该担保事项尚未履行完毕。

(5) 在本报告期内，公司与浙商银行股份有限公司上海分行签订了合同编号为【290401 浙商银高保字（2018）第 0003 号】的最高额保证合同，为子公司上海二三四五融资租赁有限公司与浙商银行进行的业务合作提供担保，合同约定的最高保证额为人民币 260,000,000.00 元，保证类型为连带责任保证，保证期间为主合同约定的债务人履行期限届满之日起两年，截至报告日，该担保事项尚未履行完毕。

(6) 在本报告期内，公司与广发银行股份有限公司上海分行签订了合同编号为【（2018）沪银最高保字第 GS0231 号】的最高额保证合同，为子公司上海二三四五融资租赁有限公司与广发银行进行的借款提供担保，合同约定的最高保证额为人民币 300,000,000.00 元，保证类型为连带责任担保，保证期间为主合同约定的债务人履行期限届满之日起两年，截至报告日，该担保事项尚未履行完毕。

2、 公司无需要披露的其他承诺事项。

(二) 或有事项

1、 资产负债表日存在的重要或有事项

截止至 2018 年 12 月 31 日，公司尚未结案的诉讼事项共 19 起，累计索赔金额共计人民币 223,483,675.74 元，公司已计提相应的预计负债人民币 2,077,997.32 元；其中，索赔金额较大的诉讼事项如下：

(1) 北京奇虎科技有限公司及其关联公司北京奇智商务咨询有限公司起诉公

公司及下属子公司侵犯专利权、商标权、不正当竞争纠纷案共计 11 起，每起案件的索赔金额均为人民币 10,000,000.00 元，共计人民币 110,000,000.00 元。截至报告日，有 2 起涉及侵犯专利权的案件原告已撤诉，另有 1 起涉及侵犯专利权的案件，涉案专利权被专利局判定无效；剩余 8 起案件目前均处于一审审理的过程中，暂无审理结果。

(2) 重庆重橙网络科技有限公司起诉公司下属子公司侵犯著作权案 1 起，涉案金额为人民币 119,814,818.00 元。截至报告日，该起案件仍处于一审审理中，暂无审理结果。

2、 公司无需要披露的其他重要或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

(一) 公司无需披露的资产负债表日后的重要的非调整事项

(二) 利润分配情况

根据 2019 年 4 月 11 日公司第六届董事会第三十四次会议决议，以公司 2018 年度利润分配股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.30 元（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股。本次分配方案须经股东大会审议通过实施。

(三) 公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	4,960,018.01	5,402,191.79
合计	4,960,018.01	5,402,191.79

应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项金额重大并单独计提 坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提 坏账准备的应收账款	4,960,018.01	100.00			4,960,018.01	5,402,191.79	100.00			5,402,191.79
单项金额不重大但单独计 提坏账准备的应收账款										
合计	4,960,018.01	100.00			4,960,018.01	5,402,191.79	100.00			5,402,191.79

期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

组合名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
合并范围内往来组合	4,960,018.01		

(2) 本期计提、收回或转回应收账款情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元；

本期无收回或转回坏账准备。

(3) 本期无实际核销的应收账款情况

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计 数的比例(%)	坏账准备
第一名	3,175,652.81	64.03%	
第二名	1,210,265.08	24.40%	
第三名	351,700.98	7.09%	
第四名	196,538.78	3.96%	
第五名	25,860.36	0.52%	
合计	4,960,018.01	100.00%	

(5) 本期无因金融资产转移而终止确认的应收款项情况

(二) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	20,238,524.36	465,790,394.21
合计	20,238,524.36	465,790,394.21

其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

类别	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)		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										
按信用风险特征组合计 提坏账准备的其他应收 款	20,322,524.36	100.00	84,000.00	0.41	20,238,524.36	465,832,394.21	100.00	42,000.00	0.01	465,790,394.21
单项金额不重大但单独 计提坏账准备的其他应 收款										
合计	20,322,524.36	100.00	84,000.00		20,238,524.36	465,832,394.21	100.00	42,000.00		465,790,394.21

期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内			
1 至 2 年			
2 至 3 年			
3 年以上	84,000.00	84,000.00	100.00
合计	84,000.00	84,000.00	

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

组合名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
保证金组合	5,104,957.69		
合并范围内往来	15,133,566.67		
合计	20,238,524.36		

（2）本期计提、收回或转回坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 42,000.00 元。

本期无转回或收回坏账准备。

（3）本期无实际核销的其他应收款情况

（4）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
保证金	5,104,957.69	460,764,655.21
往来款	15,217,566.67	5,067,739.00
合计	20,322,524.36	465,832,394.21

(5) 按欠款方归集的期末余额较大的其他应收款情况:

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
上海二三四五科技投资有限公司	往来款	15,133,566.67	1 年以内	74.47	
上海张江（集团）有限公司	保证金	4,945,739.00	1-2 年	24.34	
合计		20,079,305.67		98.81	

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			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
对子公司投资	6,534,315,050.29		6,534,315,050.29	5,915,522,254.10		5,915,522,254.10
对联营、合营企业投资	249,317,986.24		249,317,986.24	315,594,135.03		315,594,135.03
合计	6,783,633,036.53		6,783,633,036.53	6,231,116,389.13		6,231,116,389.13

1、对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海二三四五网络科技有限公司	4,059,505,516.53	539,159,355.45		4,598,664,871.98		
拉萨经济技术开发区联创信息咨询有限公司	40,014,997.42			40,014,997.42		
拉萨经济技术开发区恒信创业投资管理有限公司	55,384,996.42			55,384,996.42		

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准 备期末 余额
上海二三四五金融 科技有限公司	1,760,616,743.73	79,633,440.74		1,840,250,184.47		
合计	5,915,522,254.10	618,792,796.19		6,534,315,050.29		

2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动							期末余额	本期 计提 减值 准备	减值 准备 期末 余额
		追加投 资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综 合收益 调整	其他 权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	其他			
2. 联营企业											
上海杨浦杨科小额贷款股 份有限公司	34,112,766.88			908,012.73					35,020,779.61		
昆山汇岭互联网投资企业 (有限合伙)	281,481,368.15		-35,400,000.00	-31,784,161.52					214,297,206.63		
小计	315,594,135.03		-35,400,000.00	-30,876,148.79					249,317,986.24		

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务				
其他业务	62,981,026.24		45,009,680.62	
合计	62,981,026.24		45,009,680.62	

(五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	614,295,241.44	98,200,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-30,876,148.79	-3,292,603.55
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
处置构成业务的处置组产生的投资收益		
理财产品收益	9,265,232.20	1,171,780.82
合计	592,684,324.85	96,079,177.27

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-11,377,681.03	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		

项目	金额	说明
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	47,466,089.91	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-2,477,997.32	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,200,403.92	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		

项目	金额	说明
所得税影响额	-3,006,635.33	
少数股东权益影响额	-69,824.29	
合计	33,734,355.86	

(二) 净资产收益率及每股收益：

报告期利润	加权平均净资产收 益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	16.55	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.14	0.31	0.31

上海二三四五网络控股集团股份有限公司
(加盖公章)
二〇一九年四月十一日