

杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

审 计 报 告



中天运会计师事务所（特殊普通合伙）

JONTEN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

目 录

一、审计报告.....	1-2
二、已审财务报表	
1. 合并资产负债表.....	3-4
2. 母公司资产负债表.....	5-6
3. 合并利润表.....	7
4. 母公司利润表.....	8
5. 合并现金流量表.....	9
6. 母公司现金流量表.....	10
7. 合并所有者权益变动表.....	11-12
8. 母公司所有者权益变动表.....	13-14
9. 财务报表附注.....	15-61
三、事务所资质及注册会计师执业证书	

审计报告

中天运[2016]审字第 90965 号

杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司全体股东：

我们审计了后附的杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司（以下简称“鑫合汇公司”）按照附注二的编制基础编制的财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日、2015 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年 1-6 月份、2015 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鑫合汇公司管理层的责任，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，鑫合汇公司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，公允反映了鑫合汇公司 2016 年 6 月 30 日、2015 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年 1-6 月份、2015 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。



中天运会计师事务所（特殊普通合伙）



二〇一六年十一月三十日

中国注册会计师：



中国注册会计师：





合并资产负债表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项目	附注五	2016年6月30日	2015年12月31日
流动资产：			
货币资金		4,848,896.28	10,394,646.78
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			
应收账款			
预付款项	2	2,447,660.92	1,523,780.00
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息			
应收股利			
其他应收款	3	27,875,215.38	701,321.46
买入返售金融资产			
存货			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	4	2,084,440.78	1,077,160.20
流动资产合计		37,256,213.36	13,696,908.44
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	5		100,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	6	4,625,272.74	4,564,625.37
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	7	1,087,348.85	1,216,256.75
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	8	4,478,425.97	3,605,675.40
递延所得税资产	9	28,170,438.02	29,117,055.71
其他非流动资产			
非流动资产合计		38,361,485.58	38,603,613.23
资产总计		75,617,698.94	52,300,521.67

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并资产负债表（续）

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项目	附注五	2016年6月30日	2015年12月31日
流动负债：			
短期借款			
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			
应付账款	10	3,884,095.78	2,614,729.48
预收款项	11	5,514,644.97	120,899.06
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	12	7,820,696.40	3,122,788.15
应交税费	13	-523,057.02	-1,820,187.32
应付利息			
应付股利			
其他应付款	14	14,930,841.15	96,075,351.11
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			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	15	2,498,385.20	6,446,196.41
流动负债合计		34,125,606.48	106,559,776.89
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		34,125,606.48	106,559,776.89
所有者权益：			
实收资本	16	53,125,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	17	96,875,000.00	
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	18	-108,507,907.54	-104,259,255.22
归属于母公司所有者权益合计		41,492,092.46	-54,259,255.22
少数股东权益			
所有者权益合计		41,492,092.46	-54,259,255.22
负债和所有者权益总计		75,617,698.94	52,300,521.67

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

东纪印

东纪印

母公司资产负债表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2016年6月30日	2015年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,777,428.52	10,394,646.78
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项		781,100.00	1,523,780.00
应收利息			
应收股利			
其他应收款	1	26,045,031.50	701,321.46
存货			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		1,556,102.19	1,077,160.20
流动资产合计		30,159,662.21	13,696,908.44
非流动资产：			
可供出售金融资产			100,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		4,435,320.69	4,564,625.37
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		1,087,348.85	1,216,256.75
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,350,068.78	3,605,675.40
递延所得税资产		28,163,298.23	29,117,055.71
其他非流动资产			
非流动资产合计		37,036,036.55	38,603,613.23
资产总计		67,195,698.76	52,300,521.67

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司资产负债表（续）

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项目	附注十二	2016年6月30日	2015年12月31日
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		3,882,819.78	2,614,729.48
预收款项		10,334.00	120,899.06
应付职工薪酬		5,541,144.50	3,122,788.15
应交税费		-1,832,665.07	-1,820,187.32
应付利息			
应付股利			
其他应付款		15,730,087.83	96,075,351.11
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		2,498,385.20	6,446,196.41
流动负债合计		25,830,106.24	106,559,776.89
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		25,830,106.24	106,559,776.89
所有者权益：			
实收资本		53,125,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		96,875,000.00	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
未分配利润		-108,634,407.48	-104,259,255.22
所有者权益合计		41,365,592.52	-54,259,255.22
负债和所有者权益总计		67,195,698.76	52,300,521.67

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项 目	附注五	2016年1-6月份	2015年度
一、营业总收入	19	88,266,983.67	31,490,206.21
其中：营业收入		88,266,983.67	31,490,206.21
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		91,448,156.34	137,840,326.73
其中：营业成本	19	44,423,867.49	40,498,942.82
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			
营业税金及附加	20	2,050,691.14	31,510.71
销售费用	21	18,673,889.03	63,754,554.66
管理费用	22	26,849,195.08	34,442,936.19
财务费用	23	-772,489.51	-920,635.33
资产减值损失	24	221,003.11	33,017.68
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	25	-26,880.85	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,208,053.52	-106,350,120.52
加：营业外收入	26		3,480.00
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出	27	30,000.00	11,700.00
其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,238,053.52	-106,358,340.52
减：所得税费用	28	1,010,598.80	-22,370,169.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,248,652.32	-83,988,171.43
归属于母公司所有者的净利润		-4,248,652.32	-83,988,171.43
少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后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净负债或净资产的变动			
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			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
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			
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		-4,248,652.32	-83,988,171.43
归属于母公司所有者的综合收益总额		-4,248,652.32	-83,988,171.43
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项 目	附注十二	2016年1-6月份	2015年度
一、营业收入	2	64,655,001.68	31,490,206.21
减：营业成本	2	25,128,016.40	40,498,942.82
营业税金及附加		13,173.22	31,510.71
销售费用		18,580,833.28	63,754,554.66
管理费用		24,870,335.51	34,442,936.19
财务费用		-765,286.75	-920,635.33
资产减值损失		192,443.95	33,017.68
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）		-26,880.85	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,391,394.78	-106,350,120.52
加：营业外收入			3,480.00
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出		30,000.00	11,700.00
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,421,394.78	-106,358,340.52
减：所得税费用		953,757.48	-22,370,169.09
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,375,152.26	-83,988,171.43
五、其他综合收益的税后净额			
（一）以后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净负债或净资产的变动			
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			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
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		-4,375,152.26	-83,988,171.43
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项目	附注五	2016年1-6月份	2015年度
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		89,995,391.64	30,668,356.16
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			
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			3,480.00
收到其他与经营活动有关的现金	29(1)	160,399,659.48	385,611,344.53
经营活动现金流入小计		250,395,051.12	416,283,180.69
购买商品、接受劳务支付的现金		18,485,072.59	15,207,454.08
客户贷款及垫款净增加额			
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		35,646,431.95	27,453,624.35
支付的各项税费		3,731,159.39	104,547.16
支付其他与经营活动有关的现金	29(2)	295,342,882.21	439,951,359.89
经营活动现金流出小计		353,205,546.14	482,716,985.48
经营活动产生的现金流量净额		-102,810,495.02	-66,433,804.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		73,119.15	
取得投资收益收到的现金			
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			
投资活动现金流入小计		73,119.15	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,808,374.63	8,725,898.55
投资支付的现金			
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			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,808,374.63	8,725,898.55
投资活动产生的现金流量净额		-2,735,255.48	-8,725,898.55
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		100,000,000.00	40,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		100,000,000.00	40,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		100,000,000.00	40,000,000.00
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		-5,545,750.50	-35,159,703.34
加：期初现金及现金等价物余额		10,394,646.78	45,554,350.12
六、期末现金及现金等价物余额		4,848,896.28	10,394,646.78

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项 目	附注十二	2016年1-6月份	2015年度
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		10,242,185.93	30,668,356.16
收到的税费返还			3,480.00
收到其他与经营活动有关的现金		91,117,399.97	385,611,344.53
经营活动现金流入小计		101,359,585.90	416,283,180.69
购买商品、接受劳务支付的现金		10,790,436.18	15,207,454.08
支付给职工以及为职工支付的现金		25,404,869.07	27,453,624.35
支付的各项税费		95,187.91	104,547.16
支付其他与经营活动有关的现金		173,013,147.02	439,951,359.89
经营活动现金流出小计		209,303,640.18	482,716,985.48
经营活动产生的现金流量净额		-107,944,054.28	-66,433,804.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		73,119.15	
取得投资收益收到的现金			
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			
投资活动现金流入小计		73,119.15	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		746,283.13	8,725,898.55
投资支付的现金			
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			
投资活动现金流出小计		746,283.13	8,725,898.55
投资活动产生的现金流量净额		-673,163.98	-8,725,898.55
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		100,000,000.00	40,000,000.00
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		100,000,000.00	40,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		100,000,000.00	40,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-8,617,218.26	-35,159,703.34
加：期初现金及现金等价物余额		10,394,646.78	45,554,350.12
六、期末现金及现金等价物余额		1,777,428.52	10,394,646.78

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司 2016年1-6月份 单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	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	
一、上年期末余额	60,000,000.00							-104,259,255.22	-64,259,255.22
二、会计政策变更									
三、前期差错更正									
四、同一控制下企业合并									
五、其他	330,100,000.00								
三、本年期初余额	60,000,000.00	390,175,000.00						-104,259,255.22	-64,259,255.22
四、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,125,000.00	396,975,000.00						-4,248,652.32	395,751,347.68
（一）综合收益总额	3,125,000.00	396,975,000.00						-4,248,652.32	395,751,347.68
1. 其他权益工具公允价值变动									
2. 其他权益工具投入									
3. 其他权益工具终止确认									
4. 其他									
（二）利润分配									
1. 提取盈余公积									
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者（或股东）的分配									
4. 其他									
（三）所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
（四）专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
（五）其他									
五、本期期末余额	63,125,000.00	787,150,000.00						-108,507,907.54	47,767,092.46

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

杨君印

东纪晓印

春王印

合并所有者权益变动表

编制单位：杭州康合汇互联网金融服务有限公司 2018年度 单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	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			
一、上年期末余额	10,000,000.00								-20,271,082.79			-10,271,082.79
二、会计政策变更												
三、前期差错更正												
四、同一控制下企业合并												
五、其他	330,190,000.00											
六、本年期初余额	10,000,000.00								-20,271,082.79			-10,271,082.79
七、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	40,000,000.00								-43,986,171.43			-43,986,171.43
（一）综合收益总额									-43,986,171.43			-43,986,171.43
1. 其他权益工具持有者投入资本												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（二）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（三）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（四）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（五）其他												
八、本期末余额	50,000,000.00								-104,256,254.22			-54,256,254.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨君印

东纪印

王红印

母公司所有者权益变动表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司 2016年1-6月份 单位：人民币元

项	实收资本	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、上年期末余额	41,385,000.00										
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他	33,075,000.00										
二、本年期初余额	74,460,000.00										
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,125,000.00				96,875,000.00						
（一）综合收益总额					96,875,000.00						
1. 投资收益											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 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	53,125,000.00				96,875,000.00						

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨君印

东纪晓印

春王印

母公司所有者权益变动表

编制单位：杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

单位：人民币元

项 目	实收资本	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、上年期末余额	10,000,000.00									-20,271,083.79	-10,271,083.79
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	10,000,000.00									-20,271,083.79	-10,271,083.79
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	40,000,000.00									-43,986,171.43	-43,986,171.43
（一）综合收益总额	40,000,000.00									-43,986,171.43	-43,986,171.43
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（二）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（三）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（四）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（五）其他											
四、本期期末余额	50,000,000.00									-104,259,255.22	-54,259,255.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨印君

东纪印

春王印

杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司 财务报表附注

2015年1月1日——2016年6月30日

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、基本情况

杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司（以下简称公司或本公司）原名杭州鑫合汇网络科技有限公司（以下简称本公司）系由浙江中新力合控股有限公司出资组建的有限责任公司（法人独资）。于2014年3月17日成立，注册资本1000万元，2015年5月增加注册资本4000万元，注册资本变更为5000万元；2016年增加注册资本312.50万元，注册资本变更为5312.50万元。现持有杭州市拱墅区市场监督管理局核发的统一社会信用代码91330105095191806J《营业执照》；住所：拱墅区祥园路88号5幢8层801室；法定代表人：杨君；营业期限：2014年3月17日至2034年3月16日。

公司经营范围：互联网金融服务（由国家金融监管部门核准的金融核心业务除外）；计算机软硬件、网络技术的技术开发、技术服务、技术咨询；经济信息咨询；投资咨询（除证券、期货）；计算机系统集成；计算机软硬件及配件的销售。第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司合并财务报表范围以控制为基础给予确定。报告期合并范围变动具体详见“本附注六、合并范围的变动”。

报告期合并范围详见“本附注七、在其他主体中权益第1、在子公司中的权益之（1）企业集团构成”。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和41项具体会计准则，以及企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定，不包含平台数据，并基于以下三所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本公司评价自报告期末起12个月的持续经营能力不存在重大疑虑因素或事项。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 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、完整地反映了公司 2015 年 12 月 31 日、2016 年 6 月 30 日的财务状况以及 2015 年度、2016 年 1-6 月份的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本公司营业周期根据从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间确定，通常为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并会计处理

本公司将两个或者两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项确定为企业合并。

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并两种类型。其会计处理如下：

1、同一控制下企业合并的会计处理

(1) 一次交易实现同一控制下企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并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计量。合并方长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方为进行企业合并发生的直接相关费用计入当期损益。

(2) 多次交易分步实现同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，合并日时点按照新增后的持股比例计算被合并方所有者权益在最终控制方合并报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股权新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，应视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时作为比较数据追溯调整的最早期间进行合并报表编制。对被合并方的有关资产、负债并入合并财务报表增加的净资产调整所有者权益项下“资本公积”项目。同时对合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已经确认损益、其他综合收益部分冲减合并报表期初留存收益或当期损益，但被合并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、非同一控制下企业合并在购买日的会计处理

(1) 一次交易实现非同一控制下企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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。购买方对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，经复核后合并成本仍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，计入当期损益。

(2) 多次交易分步实现非同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，应当在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益，但被购买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。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益。同时，购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与购买日新购入股权所支付对价之和作为合并成本，合并成本与购买日中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉或合并当期损益。

3、分步处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

(1) 判断分步处置股权至丧失控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

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时，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理。具体原则：

- ① 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ② 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③ 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④ 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。

(2) 属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的情形，应当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。具体在母公司财务报表和合并财务报表中会计

处理方法如下：

在母公司财务报表中，将每一次处置价款与所处置投资对应的账面价值的差额确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；对于失去控制权之后的剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，失去控制权之后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按权益法的相关规定进行会计处理。

在合并财务报表中，对于失去控制权之前的每一次交易，将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。对于剩余股权，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开始持续计算的净资产的份额之间的差额，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司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。

（3）不属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于失去控制权之前的每一次交易，在母公司财务报表中将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益；在合并财务报表中将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计入资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

对于失去控制权时的交易，在母公司财务报表中，对于处置的股权，按照处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。在合并财务报表中，对于剩余股权，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开始持续计算的净资产的份额之间的差额，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司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。

（六）合并财务报表的编制方法

本公司以控制为基础确定合并范围。将拥有实质性控制权的子公司纳入合并财务报表范围。

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净

资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短（一般是指从购买日起3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。

资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（九）金融工具

（1）金融工具的分类、确认和计量

金融工具划分为金融资产或金融负债。

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）以及其他金融负债。

本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量则分类进行处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量。

本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息

或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额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可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

（2）金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司金融资产转移的确认依据：金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。

本公司金融资产转移的计量：金融资产满足终止确认条件，应进行金融资产转移的计量，即将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，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，并将终止确认部分的账面价值与终止确认部分的收到对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

（3）金融负债终止确认条件

本公司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，则应终止确认该金融负债或其一部分。

（4）金融资产和金融负债的公允价值确认方法

本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如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；如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。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，优先最大程度使用市场参数，减少使用与本公司及其子公司特定相关的参数。

（5）金融资产减值

本公司在资产负债日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

本公司对应收款项减值详见“本附注三之十应收款项”部分。

本公司持有至到期投资发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失

后的余额。

本公司各类可供出售金融资产减值的认定标准包括下列各项：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

⑦权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。（其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间达到或超过12个月。）

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（十）应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

（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	应收账款——金额500万元以上(含)的款项；其他应收款——金额1,000万元以上(含)的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的，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；经单独进行减值测试未发生减值的，将其划入具有类似信用风险特征的若干组合计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项:

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法
合并范围关联方组合	应收本公司合并报表范围内关联方款项	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
合营联营企业组合	单项金额重大经单项测试后无减值的应收联营企业组合	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
履约保证金组合	因履行合同而按约定预付的保证金,待合同履行完毕后可收回	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

组合中,采用账龄分析法计提坏账准备情况如下:

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)	5.00	5.00
1至2年	10.00	10.00
2至3年	20.00	20.00
3至4年	40.00	40.00
4至5年	50.00	50.00
5年以上	100.00	100.00

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	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

(4) 对于其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等),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。

(十一) 存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、低值易耗品、在产品、产成品等。

2、发出存货的计价方法

购入并已验收入库外购商品、材料按实际成本入账,发出外购商品、材料采用加权平均法计算。

3、存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按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。

存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品、包装物采用一次转销法摊销。

（十二）长期股权投资

1、投资成本的确定

（1）对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当在合并日按照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；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；对于多次交易实现非同一控制下的企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

（2）以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款。投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

（3）以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值。

（4）以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，其初始投资成本应按照《企业会计准则第12号—债务重组》和《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》的原则确定。

2、后续计量及损益确认方法

根据是否对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响分别对长期股权投资采用成本法或权益法核算。

（1）采用成本法核算的长期股权投资，在被投资单位宣告分配的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

（2）采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益的份额。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本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。对于本公司与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比

例计算属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位的其他综合收益，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益。投资方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，应当调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，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，应当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。对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或按公允价值确认为金融资产，并按前述长期股权投资或金融资产的会计政策进行后续计量。涉及对剩余股权由成本法转为权益法核算的，按相关规定进行追溯调整。

3、确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

见“附注三、（十七）、长期资产减值”。

（十三）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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：

- 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、固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。对弃置时预计将产生较大费用的固定资产，预计弃置费用，并将其现值计入固定资产成本。

3、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

固定资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率	年折旧率(%)
房屋及建筑物			
机器设备	10-20	3%	9.70-4.85
运输工具	5-6	3%-5%	19.00-16.17
电子及其他设备	3-10	0%-5%	33.33-9.50
固定资产装修			

4、融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；⑤租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。

5、固定资产减值测试及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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或资产组组合为基础确定其可收回金额。

单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认其相应的减值损失，减值损失金额先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各

项资产的账面价值；以上资产账面价值的抵减，作为各单项资产(包括商誉)的减值损失，计提各单项资产的减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

6、其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(十四) 在建工程

1、在建工程的类别

本公司在建工程分为出包方式建造。

2、在建工程的计量

在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

3、在建工程转固

在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- ①. 固定资产的实体建造(包括安装)工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- ②. 已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- ③. 该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④. 所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

4、在建工程的减值

资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按单项资产的可收回金额低于其账面价值的差额计提在建工程减值准备。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十五) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本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。

2、资本化金额计算方法

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。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；②占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十六）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命有限的无形资产使用寿命估计

本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许经营使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

3、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带

来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等确定。

4、内部研发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出资本化的具体条件

内部研发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

划分内部研发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；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、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

本公司将开发阶段借款费用符合资本化条件的予以资本化，计入内部研发项目资本化成本。

（十七）长期资产减值

本公司长期资产主要指长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等资产。

1、长期资产减值测试方法

资产负债表日，本公司对长期资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备。

但企业合并形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，资产负债表日都应当进行减值测试。如果公司存在商誉或使用寿命不确定的无形资产需要披露每年进行减值测试的政策。

可收回金额按照长期资产的公允价值减去处置费用后的净额与长期资产预计未来现金流量的现值之间孰高确定。长期资产的公允价值净额是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该长期资产处置费用的金额确定。

本公司在确定公允价值时优先考虑销售协议价格，其次如不存在销售协议价格但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格确定；如按照上述规定仍然无法可靠估计长期资产的公允价值，以长期资产预计未来现金流量的现值作为其可收回金额。

本公司在确定长期资产预计未来现金流量现值时：①其现金流量分别根据资产持续使用过程中以及最终处置时预计未来现金流量进行测算，主要依据公司管理层批准的财务预算或预测数据，以及预测期之后年份的合理增长率为基础进行最佳估计确定。预计未来现金流量

充分考虑历史经验数据及外部环境因素的变化等确定。②其折现率根据资产负债日与预测期间相同的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定。

2、长期资产减值的会计处理方法

本公司对长期资产可收回金额低于其账面价值的，应当将长期资产账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应长期资产的减值准备。相应减值资产折旧或摊销费用在未来期间作相应调整。减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

（十八）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括车位使用费、房屋装修费等。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（十九）职工薪酬

1、职工薪酬分类

本公司将为获取职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿确定为职工薪酬。

本公司对职工薪酬按照性质或支付期间分类为短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2、职工薪酬会计处理方法

（1）短期薪酬会计处理：在职工为其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；

（2）离职后福利会计处理：根据本公司与职工就离职后福利达成的协议、制定章程或办法等，将是否承担进一步支付义务的离职福利计划分类为设定提存计划或设定受益计划两种类型。①设定提存计划按照向独立的基金缴存固定费用确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；②设定受益计划采用预期累计福利单位法进行会计处理。具体为：本公司将根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务折合为离职时点的终值；之后归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利会计处理：满足辞退福利义务时将解除劳动关系给予的补偿一次计入当期损益。

（4）其他长期职工福利会计处理：根据职工薪酬的性质参照上述会计处理原则进行处理。

（二十）预计负债

1、预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流

出,同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

2、预计负债的计量方法

按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,如所需支出存在一个连续范围,且该范围内各种结果发生的可能性相同,最佳估计数按照该范围内的中间值确定;如涉及多个项目,按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核,有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数,应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十一) 收入

1、销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认:(1)公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方;(2)公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售出的商品实施有效控制;(3)收入的金额能够可靠地计量;(4)相关的经济利益很可能流入企业;(5)相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时。

2、提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量),采用完工百分比法确认提供劳务收入,并按已完工作的测量结果确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的,分别下列情况处理:若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入,并按相同金额结转劳务成本;若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的,将已经发生的劳务成本计入当期损益,不确认提供劳务收入。

3、让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时,确认让渡资产使用权的收入。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;使用费收入金额,按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(二十二) 政府补助

1、政府补助类型

政府补助主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内平均分配,计入当期损益;按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。与收益相关的政府补助,分别下列情况处理:①用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间,计入当期损益;②用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

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，确认为与资产相关的政府补助。

本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，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：根据政府补助资金使用情况，确定资金使用是否形成资产划分资产相关政府补助和收益相关政府补助。

4、与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本公司取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

5、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

4、公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

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

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

得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十四) 租赁

1、租赁的分类：租赁分为融资租赁和经营租赁。

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2)承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；(3)即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的 75%以上(含 75%)]；(4)承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)]；(5)租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

不满足上述条件的，认定为经营租赁。

2、经营租赁的会计处理

出租人：在租赁期内各个期间按照直线法将收取的租金确认计入当期损益。发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

承租人：在租赁期内各个期间按照直线法将租金支出计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

3、融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

承租人：在租赁期开始日本公司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，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

(二十五) 重要会计政策和会计估计变更

公司没有需要披露的重要会计政策和会计估计变更事项。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	17%

营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%等
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
水利基金	营业收入	0.1%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元。

1、货币资金

项目	2016年6月30日余额	2015年12月31日余额
库存现金		
银行存款	4,798,877.68	9,407,606.28
其他货币资金	50,018.60	987,040.50
合计	4,848,896.28	10,394,646.78
其中:存放在境外的款项总额		

注 1: 期末受限货币资金 0 元。

注 2: 期末存放在境外的款项总额 0 元，其中资金汇回受到限制的款项总额为人民币 0.00 元。

2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示:

账龄	2016年6月30日余额		2015年12月31日余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	2,417,660.92	98.77	1,523,780.00	100.00
1至2年	30,000.00	1.23		
2至3年				
3年以上				
合计	2,447,660.92	100.00	1,523,780.00	100.00

账龄超过1年且金额重要的预付账款未及时结算原因的说明: 无

(2) 预付款项期末余额前五名单位情况:

单位名称	与本公司关系	2016年6月30日余额	占预付款项2016年6月30日余额合计数的比例(%)	账龄	未结算原因
上海晓兴谷信息科技有限公司	非关联方	1,107,999.72	45.27	1年以内	业务未结算
南京普天信息技术有限公司	非关联方	381,794.87	15.60	1年以内	业务未结算
杭州弄潮网络科技有限公司	非关联方	176,766.33	7.22	1年以内	业务未结算
上海万沛信息科技有限公司	非关联方	102,000.00	4.17	1年以内	业务未结算
东莞市讯怡电子科技有限公司	非关联方	100,000.00	4.09	1年以内	业务未结算
合 计		1,868,560.92	76.35		—

3、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露:

类 别	2016年6月30日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	28,133,103.83	100.00	257,888.45	0.92	27,875,215.38
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	28,133,103.83	100.00	257,888.45	0.92	27,875,215.38

类 别	2015年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	738,206.80	100.00	36,885.34	5.00	701,321.46

类 别	2015 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例 (%)	
3. 单项金额虽不重大但单项计提 坏账准备的其他应收款					
合 计	738,206.80	100.00	36,885.34	5.00	701,321.46

注：①单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款指单笔金额为 1000 万元以上的款项。单项金额重大的其他应收款经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。②单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款，是指除已包含在范围①以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的其他应收款。

单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款情况：无

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况：

账 龄	2016 年 6 月 30 日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	4,816,456.04	240,822.80	5.00
1 至 2 年	170,656.51	17,065.65	10.00
2 至 3 年			
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合 计	4,987,112.55	257,888.45	

注：公司确定按账龄分析法计提坏账准备的依据：按照本公司坏账计提政策计提。

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款情况：

组合	2016 年 6 月 30 日账面余额	2015 年 12 月 31 日账面余额
关联方往来	23,145,991.28	500.00
合计	23,145,991.28	500.00

(2) 2016 年 1-6 月份计提、收回或转回的坏账准备情况：

2016 年 1-6 月份计提坏账准备金额 221,003.11 元。

(3) 本报告期实际核销的其他应收款情况：无

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016 年 6 月 30 日账面余额	2015 年 12 月 31 日账面余额
投标保证金、履约保证金、押金等	453,898.21	65,321.51

关联方往来	20,854,556.86	480,424.84
暂借款		
服务费	5,983,869.89	
备用金	599,403.01	
其他	241,375.86	192,460.45
合计	28,133,103.83	738,206.80

(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	款项的性质	2016年6月30日余额	账龄	占其他应收款2016年6月30日余额合计数的比例(%)	坏账准备2016年6月30日余额
浙江中新力合资产管理有限公司	往来款	19,016,270.69	1-2年	67.59	
杭州德畅投资管理合伙企业(有限合伙)	往来款	2,833,178.46	1年以内	10.07	
杭州越秀实业有限公司	往来款	1,195,856.77	1年以内	4.25	59,792.84
嘉善恒凯实业投资有限公司	往来款	1,158,351.23	1年以内	4.12	57,917.56
中新力合股份有限公司	往来款	693,728.70	1年以内	2.47	
合 计	—	24,897,385.85	—	88.50	117,710.40

(7) 涉及政府补助的应收款项: 无

(8) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款: 无

(9) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额: 无

4、其他流动资产

项 目	2016年6月30日余额	2015年12月31日余额
待摊费用	2,084,440.78	1,077,160.20
预缴税费		
委托贷款		
合 计	2,084,440.78	1,077,160.20

5、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			期初余额		
	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：				100,000.00		100,000.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的				100,000.00		100,000.00
合计				100,000.00		100,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产情况：

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
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
福建鑫合汇网络科技有限公司	100,000.00		100,000.00						10.00	
合计	100,000.00		100,000.00							

6、固定资产

(1) 固定资产情况：

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值：					
1.2015年12月31日余额				4,992,884.23	4,992,884.23
2.本期增加金额				653,044.08	653,044.08
(1) 购置				653,044.08	653,044.08
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 汇率变动增加					
(5) 其他					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 汇率变动减少					
(3) 其他					

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
4.2016年6月30日余额				5,645,928.31	5,645,928.31
二、累计折旧					
1.2015年12月31日余额				428,258.86	428,258.86
2.本期增加金额				592,396.71	592,396.71
(1) 计提				592,396.71	592,396.71
(2) 汇率变动增加					
(3) 其他					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 汇率变动减少					
(3) 其他					
4.2016年6月30日余额				1,020,655.57	1,020,655.57
三、减值准备					
1.2015年12月31日余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.2016年6月30日余额					
四、账面价值					
1.2016年6月30日账面价值				4,625,272.74	4,625,272.74
2.2015年12月31日账面价值				4,564,625.37	4,564,625.37

7、无形资产

(1) 无形资产情况:

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1、2015年12月31日余额				1,289,079.20	1,289,079.20
2、本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 内部研发					

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
(3) 企业合并增加					
3、本期减少金额					
(1) 处置					
4、2016年6月30日余额				1,289,079.20	1,289,079.20
二、累计摊销					
1、2015年12月31日余额				72,822.45	72,822.45
2、本期增加金额				128,907.90	128,907.90
(1) 计提				128,907.90	128,907.90
3、本期减少金额					
(1) 处置					
4、2016年6月30日余额				201,730.35	201,730.35
三、减值准备					
1、2015年12月31日余额					
2、本期增加金额					
(1) 计提					
3、本期减少金额					
(1) 处置					
4、2016年6月30日余额					
四、账面价值					
1、2016年6月30日账面价值				1,087,348.85	1,087,348.85
2、2015年12月31日账面价值				1,216,256.75	1,216,256.75

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况：无

8、长期待摊费用

项目	2015年12月31日余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2016年6月30日余额
装修费 1 (上海漕河泾)	31,764.68		15,882.36		15,882.32
通配证书	16,889.15		3,268.86		13,620.29
装修费 2 (行政办公室)	113,671.53		12,630.18		101,041.35
装修费 3 (杭州园区 5 号)	2,099,460.75	3,298.16	226,102.52		1,876,656.39
装修费 4 (杭州园区 4 号)	1,135,408.23		115,465.26		1,019,942.97

装修费 5 (上海房屋装修)	208,481.06		21,567.00		186,914.06
装修费 6 (宁海客服服务中心)		80,000.00	6,666.65		73,333.35
授权许可费用		68,376.07	5,698.02		62,678.05
装修费 7		1,128,357.19			1,128,357.19
合计	3,605,675.40	1,280,031.42	407,280.85		4,478,425.97

9、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2016 年 6 月 30 日余额		2015 年 12 月 31 日余额	
	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	257,888.45	64,472.11	36,885.34	9,221.34
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	112,423,863.64	28,105,965.91	116,431,337.48	29,107,834.37
合计	112,681,752.09	28,170,438.02	116,468,222.82	29,117,055.71

(2) 未确认递延所得税资产明细：无

(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：无

10、应付账款

(1) 应付账款列示：

项目	2016 年 6 月 30 日余额	2015 年 12 月 31 日余额
应付及预提工程款		
质量保证金		
应付货款	3,884,095.78	2,614,729.48
其他		
合 计	3,884,095.78	2,614,729.48

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款：无

11、预收款项

(1) 预收款项列示：

项目	2016 年 6 月 30 日余额	2015 年 12 月 31 日余额
服务费	5,514,644.97	120,899.06
其他		

合 计	5,514,644.97	120,899.06
-----	--------------	------------

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项：无

(3) 2016 年 6 月 30 日建造合同形成的已结算未完工项目情况：无

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

项目	2015 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日余额
一、短期薪酬	3,122,788.15	37,701,859.74	33,003,951.49	7,820,696.40
二、离职后福利-设定提存计划		2,642,480.46	2,642,480.46	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	3,122,788.15	40,344,340.20	35,646,431.95	7,820,696.40

(2) 短期薪酬列示：

项目	2015 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	3,101,727.47	29,464,365.71	24,865,635.70	7,700,457.48
2、职工福利费		3,998,485.08	3,998,485.08	
3、社会保险费		1,984,532.94	1,984,532.94	
其中：医疗保险费		1,761,508.54	1,761,508.54	
工伤保险费		90,125.09	90,125.09	
生育保险费		132,546.83	132,546.83	
4、住房公积金		1,689,824.00	1,689,824.00	
5、工会经费和职工教育经费	21,060.68	564,652.01	465,473.77	120,238.92
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、其他				
合计	3,122,788.15	37,701,859.74	33,003,951.49	7,820,696.40

(3) 设定提存计划列示：

项目	2015 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日余额
1、基本养老保险		2,427,886.23	2,427,886.23	
2、失业保险费		214,594.23	214,594.23	

项目	2015年12月31 日余额	本期增加	本期减少	2016年6月30 日余额
3、企业年金缴费				
合计		2,642,480.46	2,642,480.46	

13、应交税费

项目	2016年6月30日余额	2015年12月31日余额
增值税	-968,900.31	-1,960,448.54
资源税		
消费税		
营业税		
企业所得税	63,981.11	
个人所得税	232,887.19	110,438.54
城市维护建设税	71,754.34	
房产税		
印花税	9,298.51	23,924.19
土地使用税		
教育费附加	30,751.86	
地方教育附加	20,501.24	
水利建设专项资金	16,669.04	5,898.49
其他		
合 计	-523,057.02	-1,820,187.32

14、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	2016年6月30日余额	2015年12月31日余额
押金、保证金	154,818.00	1,280,086.28
暂借款		
关联方往来	5,439,378.65	78,033,486.58
平台	6,816,954.38	8,362,980.25
其他	2,519,690.12	8,398,798.00
合 计	14,930,841.15	96,075,351.11

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款：无

15、其他流动负债

项 目	2016 年 6 月 30 日余额	2015 年 12 月 31 日余额
预提渠道费	900,162.80	1,728,130.40
预提保全服务费	375,000.00	439,019.88
预提电子签章费	1,223,222.40	2,265,459.66
预提短信费		291,944.74
预提劳务费		766,085.00
预提差旅费		293,784.09
预提审计费		661,772.64
合 计	2,498,385.20	6,446,196.41

16、实收资本

项目	2015 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日	
	金额	比例%			金额	比例%
浙江中新力合控股有限公司	50,000,000.00	100.00		42,398,450.00	7,601,550.00	14.31
上海支集控股有限公司			25,032,600.00		25,032,600.00	47.12
嘉善盛泰投资管理合伙企业（有限合伙）			9,539,750.00		9,539,750.00	17.96
嘉善泽凯投资管理合伙企业（有限合伙）			6,521,750.00		6,521,750.00	12.28
嘉善衡辉投资管理合伙企业（有限合伙）			1,304,350.00		1,304,350.00	2.46
上海闽和投资中心（有限合伙）			3,125,000.00		3,125,000.00	5.88
合 计	50,000,000.00	100.00	45,523,450.00	42,398,450.00	53,125,000.00	100.00

注：本期实收资本变动经浙江中恒正一会计师事务所有限公司审验，并出具中正验字（2016）第 008 号验资报告。

17、资本公积

项 目	2015 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2016 年 6 月 30 日余额
资本溢价（股本溢价）		96,875,000.00		96,875,000.00
其他资本公积				
其中：被投资单位其他权益变动				
未行权的股份支付				
其他				
合 计		96,875,000.00		96,875,000.00

18、未分配利润

项 目	2016 年 6 月 30 日余额	2015 年 12 月 31 日余额
调整前上期未分配利润	-104,259,255.22	-20,271,083.79
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-104,259,255.22	-20,271,083.79
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-4,248,652.32	-83,988,171.43
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-108,507,907.54	-104,259,255.22

19、营业收入和营业成本

项 目	2016 年 1-6 月份发生额		2015 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	88,266,983.67	44,425,867.49	31,490,206.21	40,498,942.82
其他业务				
合 计	88,266,983.67	44,425,867.49	31,490,206.21	40,498,942.82

20、营业税金及附加

项目	2016 年 1-6 月份发生额	2015 年度发生额
消费税		
营业税	1,535,078.59	
城市维护建设税	261,173.82	
教育费附加	111,931.64	
地方教育附加	74,621.09	
资源税		
水利建设基金	67,886.00	31,510.71
土地增值税		
印花税		
房产税		

其他		
合计	2,050,691.14	31,510.71

21、销售费用

项目	2016 年 1-6 月份发生额	2015 年度发生额
职工薪酬	2,797,899.78	1,812,461.43
办公费	21,872.65	52,134.25
交通差旅费	108,274.05	108,778.23
业务招待费	51,501.63	25,280.30
折旧费	10,391.61	5,164.06
会议费	944.00	225.00
物业管理费	747.70	15.00
信息化费用	289.30	
在线营销费	7,769,003.94	35,394,155.93
项目运营费	7,213,790.27	17,983,441.52
公关传播、品牌管理费	138,773.89	1,669,307.33
广告及宣传费	80,473.79	3,565,250.33
渠道合作费	46,132.07	1,221,382.49
其他	433,794.35	1,916,958.79
合计	18,673,889.03	63,754,554.66

22、管理费用

项目	2016 年 1-6 月份发生额	2015 年度发生额
职工薪酬	10,137,371.83	10,746,770.70
办公费	511,282.92	1,117,199.92
业务招待费	36,892.01	268,649.65
交通差旅费	339,899.15	872,926.70
折旧摊销费	128,907.90	101,202.89
无形资产摊销	128,907.90	72,822.45
长期待摊费用摊销	407,280.85	
税金	76,480.07	55,880.02

维修费	932.00	
租赁费	753,268.07	573,636.50
会务费	64,594.04	435,653.14
专业服务费	350,268.14	2,938,293.44
研究与开发费用	12,991,694.09	14,895,932.83
其他	921,416.11	2,363,967.95
合计	26,849,195.08	34,442,936.19

23、财务费用

项目	2016 年 1-6 月份发生额	2015 年度发生额
利息支出		
减：利息收入	779,669.83	937,179.06
汇兑净损失		
手续费	7,180.32	16,543.73
合计	-772,489.51	-920,635.33

24、资产减值损失

项目	2016 年 1-6 月份发生额	2015 年度发生额
一、坏账损失	221,003.11	33,017.68
二、存货跌价损失		
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、贷款损失准备金		
十五、其他		

合计	221,003.11	33,017.68
----	------------	-----------

25、投资收益

项目	2016年1-6月份发生额	2015年度发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
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		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
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	-26,880.85	
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
委托贷款收益		
其他投资收益		
合计	-26,880.85	

26、营业外收入

项目	2016年1-6月份发生额	2015年度发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
罚没及违约金收入			
无需支付的应付款			
其他		3,480.00	
合计		3,480.00	

27、营业外支出

项目	2016年1-6月份发生额	2015年度发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	30,000.00	11,700.00	30,000.00
非常损失			
盘亏损失			
税收滞纳金、罚款支出			
赔偿金、违约金			
其他			
合计	30,000.00	11,700.00	30,000.00

28、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2016年1-6月份发生额	2015年度发生额
当期所得税费用	63,981.11	
递延所得税费用	946,617.69	-22,370,169.09
合计	1,010,598.80	-22,370,169.09

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	2016年1-6月份发生额	2015年度发生额
利润总额	-3,238,053.52	-106,358,340.52
按法定/适用税率计算的所得税费用	-809,513.38	-26,589,585.13
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	873,494.49	26,589,585.13
本期未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		
其他	946,617.69	-22,370,169.09
所得税费用	1,010,598.80	-22,370,169.09

29、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	2016 年 1-6 月份发生额	2015 年度发生额
收到往来款项	159,619,989.65	384,670,685.47
政府补助		
利息收入	779,669.83	937,179.06
其他（税收返还）		3,480.00
合计	160,399,659.48	385,611,344.53

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2016 年 1-6 月份发生额	2015 年度发生额
支付往来款项	274,310,611.97	367,737,461.78
期间费用中的付现支出	20,506,806.91	72,185,654.38
支付押金、保证金		
银行手续费	7,180.32	16,543.73
捐赠支出	30,000.00	11,700.00
备用金	488,283.01	
合计	295,342,882.21	439,951,359.89

30、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2016 年 1-6 月份金额	2015 年度金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-4,248,652.32	-83,988,171.43
加：资产减值准备	221,003.11	33,017.68
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	592,396.71	419,517.19
无形资产摊销	128,907.90	72,822.45
长期待摊费用摊销	407,280.85	224,243.20
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）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		

项目	2016 年 1-6 月份金额	2015 年度金额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	26,880.85	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	946,617.69	-22,370,169.09
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）	-30,576,645.32	607,588,305.45
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-70,308,284.49	-568,413,370.24
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-102,810,495.02	-66,433,804.79
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	4,848,896.28	10,394,646.78
减：现金的期初余额	10,394,646.78	45,554,350.12
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	-5,545,750.50	-35,159,703.34

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2016 年 6 月 30 日余额	2015 年 12 月 31 日余额
一、现金	4,848,896.28	10,394,646.78
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	4,798,877.68	9,986,016.95
可随时用于支付的其他货币资金	50,018.60	408,629.83
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	4,848,896.28	10,394,646.78

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

六、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并：无

2、同一控制下企业合并：无

3、处置子公司：无

4、新设子公司

子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例(%)		表决权比例 (%)	取得方式	备注
					直接	间接			
杭州鑫力合金融服务外包有限公司	杭州	杭州	金融服务	500	100		100	新设	

注：杭州鑫力合金融服务外包有限公司的实收资本 500 万元已于 2016 年 9 月 1 日到账。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例(%)		表决权比例 (%)	取得方式	备注
					直接	间接			
杭州鑫力合金融服务外包有限公司	杭州	杭州	金融服务	500	100		100	新设	

(2) 重要的非全资子公司：无

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息：无

2、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：无

3、在合营安排或联营企业中的权益：无

八、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
浙江支集控股有限公司	法人独资	湖州	杨胜	实业投资等	1 亿元

(续上表)

母公司名称	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)	本公司最终 控制方	统一社会信用代码
浙江支集控股有限公司	47.12	47.12	陈杭生	91310115332392207A

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注七在其他主体中权益之 1 在子公司中权益。

3、本企业合营和联营企业情况：无**4、其他关联方情况**

单位名称	关联关系
中新力合股份有限公司	同一最终控制方
浙江中新力合科技金融服务股份有限公司	同一最终控制方
浙江中新力合担保服务有限公司	同一最终控制方
浙江中新力合资产管理有限公司	同一最终控制方
优部落（中国）互联网科技有限公司	同一最终控制方
湖州中新力合金融服务外包有限公司	同一最终控制方
上海集合创业投资服务有限公司	同一最终控制方
杭州德畅投资管理合伙企业（有限合伙）	同一最终控制方
浙江中新力合控股有限公司	同一最终控制方

5、关联交易情况**(1) 接收劳务****担保金额**

公司名称	关联交易对方	交易内容	2016 年 1-6 月份 发生额	2015 年度发生额
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	浙江中新力合担保服务有限公司	业务担保	15,605,427,189.99	24,552,802,156.45
小计			15,605,427,189.99	24,552,802,156.45

(2) 提供劳务

公司名称	关联交易对方	交易内容	2016 年 1-6 月份 发生额	2015 年度发生额
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	杭州德畅投资管理合伙企业（有限合伙）	平台服务费	4,000,841.97	

小计	4,000,841.97
----	--------------

(3) 关联方资金拆借

类别	关联方	2015年12月31日拆入资金余额	2016年1-6月份拆入资金累计发生额	2016年1-6月份拆出资金累计发生额	2016年6月30日拆入资金余额
其他应付款	中新力合股份有限公司		6,000,000.00		6,000,000.00
小计			6,000,000.00		6,000,000.00

类别	关联方	2015年1月1日拆入资金余额	2015年度拆入资金累计发生额	2015年度拆出资金累计发生额	2015年12月31日拆入资金余额
其他应付款	中新力合股份有限公司		4,500,000.00	4,500,000.00	
	浙江中新力合控股有限公司	2,000,000.00	135,161,916.66	137,161,916.66	
小计		2,000,000.00	139,661,916.66	141,661,916.66	

6、关联方应收应付款项

(1) 其他应收款

公司名称	关联交易对方	2016年6月30日		2015年12月31日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
杭州鑫力合金融服务外包有限公司	中新力合股份有限公司	693,728.70			
杭州鑫力合金融服务外包有限公司	浙江中新力合担保服务有限公司	593,831.18			
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	杭州德畅投资管理合伙企业(有限合伙)	2,833,178.46			
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	浙江中新力合资产管理有限公司	19,016,270.69			
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	优部落(中国)网络科技有限公司	8,982.25		500.00	
小计		23,145,991.28		500.00	

(2) 其他应付款

公司名称	关联交易对方	2016年6月30日金额	2015年12月31日金额
杭州鑫力合金融服务外包有限公司	湖州中新力合金融服务外包有限公司	9,407.34	
杭州鑫力合金融服务外包有限公司	浙江中新力合资产管理有限公司	10,684.00	
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	中新力合股份有限公司	5,417,188.56	11,426.06

杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	浙江中新力合科技金融服务股份有限公司	2,098.75	2,098.75
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	上海集合创业投资服务有限公司		245,503.78
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	浙江中新力合资产管理有限公司		41,103,730.82
杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司	浙江中新力合担保服务有限公司		36,670,727.17
	小计	5,439,378.65	78,033,486.58

九、承诺及或有事项

截止 2016 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

杭州七桥金融信息服务有限公司，注册资本 1000 万元，法定代表人杨胜。杭州鑫力合金融服务外包有限公司与杭州七桥金融信息服务有限公司原来的股东签订股权转让协议，杭州鑫力合金融服务外包有限公司取得杭州七桥金融信息服务有限公司的 100% 股权，工商变更登记于 2016 年 8 月 22 日完成。

十一、其他重要事项

(1) 2016 年 8 月 13 日，美都能源股份有限公司发布公告称，2016 年 8 月 12 日，美都能源股份有限公司的子公司（美都金控（杭州）有限公司（以下简称“美都金控”））与浙江支集控股有限公司（以下简称“支集控股”）、杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司（以下简称“鑫合汇”）签订《股权收购及增资意向协议书》，拟以不超过人民币 1.5 亿元现金增资鑫合汇取得其 6% 股权，并拟以不超过人民币 7 亿元收购支集控股所持有的鑫合汇 28% 的股权，交易完成后美都金控合计持有鑫合汇 34% 的股权。

(2) 其他对投资者决策有影响的重要事项

杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司经营互联网金融平台“鑫合汇”（以下简称“平台”），平台经营情况简要如下，数据未经审计。

① 形成、状况和风险

平台执行经董事会批准的网贷平台业务管理制度，平台项目的设立均经过风控部门尽职调查，履行了评审程序，针对业务的特点，自主创建了“鑫盾”风控体系，通过技术手段最大限度降低了人为判断及操作失误的隐患，并实行持续的投、贷后跟踪管理，将业务风险控制在最低。截至 2015 年 12 月 31 日，公司平台待收项目金额为 2,122,091,843.93 元人民币，均处于正常状态，本年在平台撮合成立的项目运行正常，到期兑付的投资本金 24,230,037,050.00 元人民币全部安全交付投资人，未出现投资资产损失的情况。截至 2016 年 6 月 30 日，公司平台待收项目金额为 2,825,132,164.41 元人民币，均处于正常状态，本年在平台撮合成立的项目运行正常，到期兑付的投资本金 17,218,381,577.00 元人民币全部安全交付投资人，未出现

投资资产损失的情况。

其中以下为 2015 年度重要项目的明细资料如下：

②充值规模

A、投资人充值总额

投资成功金额（未经审计）	投资本金还款额（未经审计）	未投资现金（未经审计）
24,717,278,751.65	23,167,993,585.13	34,668,871.58

B、融资人融资总额

融资金额（未经审计）	待收余额（未经审计）
24,717,278,751.65	2,122,091,843.93

③投资人投资收益

产品名称	本年度发生额
日益升	28,917,636.65
月益升	31,367,637.86
年益升	34,798,027.78
合计	95,083,302.29

④待收项目保证情况

方式	待收余额	占比 (%)
信用	2,122,091,843.93	100%

⑤本年融资项目情况

A、融资项目个数

项目	已结清（未经审计）	新发标（未经审计）	待收（未经审计）
日益升	8,916	9,205	3
月益升	309	762	107
年益升	309	1,605	140
合计	9,534	11,572	250

B、融资项目总额

项目	已结清（未经审计）	新发标（未经审计）	待收（未经审计）
日益升	21,634,857,500.00	21,712,053,781.00	9,244,800.00
月益升	654,206,300.00	880,461,972.00	137,406,000.00
年益升	1,940,973,250.00	2,010,393,900.00	364,945,800.00
合计	24,230,037,050.00	24,602,909,653.00	511,596,600.00

其中以下为 2016 年(1-6 月)重要项目的明细资料如下:

⑥充值规模

A、投资人充值总额

投资成功金额 (未经审计)	投资本金还款额 (未经审计)	未投资现金 (未经审计)
20,924,160,437.50	15,016,130,910.19	37,847,114.48

B、融资人融资总额

融资金额 (未经审计)	待收余额 (未经审计)
20,924,160,437.50	2,825,132,164.41

⑦投资人投资收益

产品名称	本年度发生额
日益升	17,751,678.16
月益升	33,379,814.82
年益升	34,664,346.33
合计	85,795,839.31

⑧待收项目保证情况

方式	待收余额	占比 (%)
信用	2,825,132,164.41	100%

⑨本年融资项目情况

A、融资项目个数

项目	已结清 (未经审计)	新发标 (未经审计)	待收 (未经审计)
日益升	2,152	2,488	3
月益升	200	498	268
年益升		92	91
合计	2,352	3,078	362

B、融资项目总额

项目	已结清 (未经审计)	新发标 (未经审计)	待收 (未经审计)
日益升	15,304,472,761.00	12,955,502,789.99	45,066,736.00
月益升	1,913,908,816.00	2,365,742,811.00	721,051,290.00
年益升		259,183,970.00	530,985,388.00
合计	17,218,381,577.00	15,580,429,570.99	1,297,103,414.00

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露:

类 别	2016 年 6 月 30 日余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	26,274,360.79	100.00	229,329.29	0.87	26,045,031.50
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	26,274,360.79	100.00	229,329.29	0.87	26,045,031.50

类 别	2015 年 12 月 31 日余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	738,206.80	100.00	36,885.34	5.00	701,321.46
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	738,206.80	100.00	36,885.34	5.00	701,321.46

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款情况：无

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况：

账 龄	2016 年 6 月 30 日余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	4,245,272.88	212,263.64	5.00
1 至 2 年	170,656.51	17,065.65	10.00
2 至 3 年			

账 龄	2016 年 6 月 30 日余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合 计	4,415,929.39	229,329.29	

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的应收账款情况:

组合名称	2016 年 6 月 30 日余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
关联方组合	21,858,431.40		
合 计	21,858,431.40		

(2) 2016 年 1-6 月份计提、收回或转回的坏账准备情况:

2016 年 1-6 月份计提坏账准备金额 192,443.950 元。

(3) 本报告期实际核销的其他应收账情况: 无

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016 年 6 月 30 日账面余额	2015 年 12 月 31 日账面余额
投标保证金、履约保证金等	407,906.51	65,321.51
关联方往来	21,858,431.40	500.00
暂借款		
服务费	3,692,435.47	479,924.84
备用金	111,120.00	
其他	204,467.41	192,460.45
合计	26,274,360.79	738,206.80

(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	款项的性质	2016 年 6 月 30 日余额	账龄	占其他应收款 2016 年 6 月 30 日余额合计数的比例 (%)	坏账准备 2016 年 6 月 30 日余额
浙江中新力合资产管理有限公司	往来款	19,016,270.69	1-2 年	72.38	
杭州德畅投资管理合伙企业 (有限合伙)	往来款	2,833,178.46	1 年以内	10.78	
杭州越秀实业有限公司	往来款	1,195,856.77	1 年以内	4.55	59,792.84
嘉善恒凯实业投资有限公司	往来款	1,158,351.23	1 年以内	4.41	57,917.56
宁波聚佳投资管理合伙企业 (有限合伙)	往来款	541,744.04	1 年以内	2.06	27,087.20

伙)					
合 计	—	24,745,401.19		94.18	144,797.60

(6) 涉及政府补助的应收款项：无

(7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款：无

(8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额：无

2、营业收入和营业成本

项 目	2016 年 1-6 月份发生额		2015 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	64,655,001.68	25,128,016.40	31,490,206.21	40,498,942.82
其他业务				
合 计	64,655,001.68	25,128,016.40	31,490,206.21	40,498,942.82

3、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2016 年 1-6 月份金额	2015 年度金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-4,375,152.26	-83,988,171.43
加：资产减值准备	192,443.95	33,017.68
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	592,396.71	419,517.19
无形资产摊销	128,907.90	72,822.45
长期待摊费用摊销	407,280.85	224,243.20
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）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	26,880.85	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	953,757.48	-22,370,169.09
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）	-24,793,473.99	607,588,305.45
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-81,077,095.77	-568,413,370.24
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-107,944,054.28	-66,433,804.79

项目	2016年1-6月份金额	2015年度金额
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	1,777,428.52	10,394,646.78
减：现金的期初余额	10,394,646.78	45,554,350.12
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	-8,617,218.26	-35,159,703.34

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2016年6月30日余额	2015年12月31日余额
一、现金	1,777,428.52	10,394,646.78
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,727,409.92	9,986,016.95
可随时用于支付的其他货币资金	50,018.60	408,629.83
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	1,777,428.52	10,394,646.78
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		

十三、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	2016年1-6月份 金额	2015年度金额
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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）		

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 2015 年 12 月 31 日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		
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	-30,000.00	-8,220.00
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
.....		
所得税影响额	-7,500.00	-2,055.00
少数股东权益影响额		
合计	-22,500.00	-6,165.00

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会决议批准。

杭州鑫合汇互联网金融服务有限公司

2016 年 11 月 30 日

第 15 页至第 61 页的财务报表附注由下列负责人签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

签名：

杨君印

签名：

纪书印

签名：

王春印

日期：

日期：

日期：

注册会计师
No. of Member

姓名/Name: 王 强
性别/Gender: 男
出生日期/Birth Date: 1987.10.23
身份证号/ID No.: 330302198710230000
工作单位/Work Unit: 浙江中汇会计师事务所
联系电话/Phone No.: 13806711111

年度检验合格
Annual Renewal Registration

有效期/Valid Period: 2015.01.01 - 2016.01.01

年检专用章
Annual Renewal Seal



年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书有效期限，自颁发之日起一年。
This certificate is valid for one year after its issuance.

证书编号: 211202000004
No. of Certificate

年检合格协会: 浙江省注册会计师协会
Annual Renewal Association: Zhejiang Association of Certified Public Accountants

发证日期: 1987 年 10 月 23 日
Date of Issuance

年检专用章
Annual Renewal Seal

2015.01.01 - 2016.01.01

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书有效期限，自颁发之日起一年。
This certificate is valid for one year after its issuance.

2014.01.01 - 2015.01.01

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书有效期限，自颁发之日起一年。
This certificate is valid for one year after its issuance.

2015.01.01 - 2016.01.01

年检专用章
Annual Renewal Seal

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书有效期限，自颁发之日起一年。
This certificate is valid for one year after its issuance.

2016.01.01 - 2017.01.01

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书有效期限，自颁发之日起一年。
This certificate is valid for one year after its issuance.

2016.01.01 - 2017.01.01

年检专用章
Annual Renewal Seal



编号: 1 02460055



营业执照

(副本)⁽¹¹⁻¹⁾

统一社会信用代码 91110102089661664J

名称 中天运会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市西城区车公庄大街9号院1号楼11701-704

执行事务合伙人 祝卫

成立日期 2013年12月13日

合伙期限 2013年12月13日至 长期

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;资产评估;法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

提示:每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

登记机关

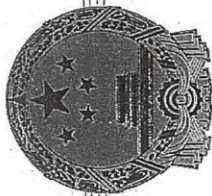
2016



企业信用信息公示系统网址:

qyxy.baic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



证书序号: 000437

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
中天运会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 祝卫



证书号: 27

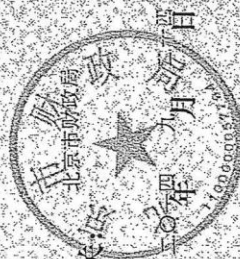
发证时间: 二〇一七年十二月三十日

证书有效期至: 二〇一七年十二月三十日

证书序号: NO. 019580

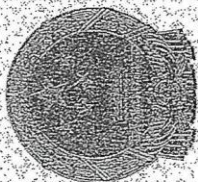
说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 中天运会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 祁卫

办公场所: 北京市西城区车公任大街9号院1号楼10701-704

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11000204

注册资本(出资额): 1000万元

批准设立文号: 京财会许可(2013) 0079号

批准设立日期: 2013-12-02

