



中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

China Audit Asia Pacific Certified Public Accountants LLP

审计报告

AUDIT REPORT

微贷(杭州)金融信息服务有限公司
2016 年度财务报表审计

中国·北京
HANGZHOU CHINA



通讯地址：北京市海淀区北三环西路 43 号青云当代大厦 22 层
邮政编码：100086
电话：010-62166525
传真：010-62166525
网址：www.zsytcpa.com.cn

审计报告

中审亚太审字【2017】020286 号

微贷(杭州)金融信息服务有限公司股东会：

我们审计了后附的微贷(杭州)金融信息服务有限公司（以下简称“微贷公司”）的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2016 年度的合并及公司利润表，合并及公司现金流量表和合并及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微贷公司管理层的责任。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。

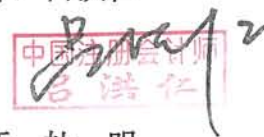
三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了微贷公司 2016 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2016 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：吕洪仁



中国注册会计师：杜 明



中国·北京

二〇一七年三月六日

合并资产负债表

2016年12月31日

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
流动资产：			
货币资金	1	1,546,534,972.33	344,836,556.46
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	2	170,894,842.05	72,572,430.85
预付款项	3	40,069,597.69	18,417,121.75
应收利息			
应收股利			
其他应收款	4	130,086,072.97	3,195,010.18
存货	5	3,273,956.92	3,211,236.08
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	6	163,602.02	63,586.77
流动资产合计		1,891,023,043.98	442,295,942.09
非流动资产：			
可供出售金融资产	7	13,333,333.00	
持有至到期投资			
长期应收款	8	3,839,051.22	
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	9	25,131,468.84	3,103,843.51
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	10	6,795,278.15	2,230,310.25
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	11	21,954,560.33	3,836,121.93
递延所得税资产	12	30,721,296.70	4,525,344.70
其他非流动资产			
非流动资产合计		101,774,988.24	13,695,620.39
资产总计		1,992,798,032.22	455,991,562.48

(转下页)

合并资产负债表（续）

2016年12月31日

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
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	13	995,283,461.78	273,833,374.45
预收款项	14	8,333,333.00	28,398,825.82
应付职工薪酬	15	75,878,690.81	15,602,344.39
应交税费	16	122,618,668.62	17,372,491.42
应付利息			
应付股利			
其他应付款	17	67,734,533.42	87,304,945.65
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			
流动负债合计		1,269,848,687.63	422,511,981.73
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
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		1,269,848,687.63	422,511,981.73
所有者权益：			
实收资本	18	128,099,790.00	
其他权益工具			
资本公积	19	233,935,050.07	60,125.97
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	20	36,635,171.08	3,407,020.14
一般风险准备			
未分配利润	21	322,279,024.03	29,932,428.64
归属于母公司股东权益合计		720,949,035.18	33,479,580.75
少数股东权益		2,000,309.41	
股东权益合计		722,949,344.59	33,479,580.75
负债和股东权益总计		1,992,798,032.22	455,991,562.48
载于第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分			
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

2016年度

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业总收入		1,776,299,931.90	210,263,781.90
其中：营业收入	1	1,776,299,931.90	210,263,781.90
二、营业总成本		1,369,434,568.54	174,807,805.79
其中：营业成本	1	564,506,041.13	89,854,380.07
税金及附加	2	6,484,343.42	580,777.18
销售费用	3	497,110,574.65	34,644,156.96
管理费用	4	140,307,373.98	26,693,013.65
财务费用	5	344,023.50	-21,798.58
资产减值损失	6	160,682,211.86	23,057,276.51
加：公允价值变动收益			
投资收益	7	12,922,821.90	126,452.05
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		419,788,185.26	35,582,428.16
加：营业外收入	8	14,883,509.53	9,766,137.57
其中：非流动资产处置利得		7,158.04	
减：营业外支出	9	3,473,720.30	83,973.36
其中：非流动资产处置损失		1,899.38	
四、利润总额		431,197,974.49	45,264,592.37
减：所得税费用	10	105,702,924.75	11,845,137.59
五、净利润		325,495,049.74	33,419,454.78
归属于母公司股东的净利润		325,494,740.33	33,419,454.78
少数股东损益		309.41	
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司股东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		325,495,049.74	33,419,454.78
归属于母公司股东的综合收益总额		325,494,740.33	33,419,454.78
归属于少数股东的综合收益总额		309.41	

2016年10月公司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：-1,099,363.01元。

上述同一控制下企业合并中的被合并方于合并日前实现的净利润已包含于上表“净利润”中。

载于第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

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

2016年度

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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		1,868,159,336.40	252,790,868.37
收到的税费返还		92,839.06	
收到其他与经营活动有关的现金		41,715,922,407.69	299,142,878.84
经营活动现金流入小计		43,584,174,583.15	552,533,747.21
购买商品、接受劳务支付的现金		593,181,012.70	116,849,293.08
支付给职工以及为职工支付的现金		338,959,920.88	19,691,680.56
支付的各项税费		92,151,937.49	4,840,791.67
支付其他与经营活动有关的现金		41,859,785,367.78	48,952,397.69
经营活动现金流出小计		42,884,078,238.85	190,334,163.00
经营活动产生的现金流量净额		700,096,344.30	362,199,584.21
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,798,398,134.28	
取得投资收益收到的现金		12,922,821.90	126,452.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		98,725.65	
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		2,811,419,681.83	126,452.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		121,018,513.22	9,510,515.88
投资支付的现金		2,716,622,597.01	84,000,000.00
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			
投资活动现金流出小计		2,837,641,110.23	93,510,515.88
投资活动产生的现金流量净额		-26,221,428.40	-93,384,063.83
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		363,974,714.10	60,125.97
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		363,974,714.10	60,125.97
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		363,974,714.10	60,125.97
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		1,037,849,630.00	268,875,646.35
加：期初现金及现金等价物余额		268,875,646.35	
六、期末现金及现金等价物余额		1,306,725,276.35	268,875,646.35

载于第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表

2016年12月31日

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
流动资产：			
货币资金		1,438,723,569.36	328,966,674.20
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		2,310,229.00	
预付款项		13,214,431.25	17,111,699.67
应收利息			
应收股利			
其他应收款		228,412,011.95	49,929,524.87
存货		627.36	
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			42,901.42
流动资产合计		1,682,660,868.92	396,050,800.16
非流动资产：			
可供出售金融资产		13,333,333.00	
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	1	48,000,000.00	28,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		16,561,006.64	1,999,204.63
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		2,871,139.53	2,230,310.25
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,429,684.28	849,645.52
递延所得税资产		6,287,502.67	22,819.32
其他非流动资产			
非流动资产合计		90,482,666.12	33,101,979.72
资产总计		1,773,143,535.04	429,152,779.88

(转下页)

资产负债表(续)

2016年12月31日

编制单位:微贷(杭州)金融信息服务有限公司

金额单位:人民币元

项 目	注释	年末数	年初数
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		991,355,455.11	271,635,931.74
预收款项		8,333,333.00	28,742,557.92
应付职工薪酬		21,792,769.68	6,159,457.64
应交税费		76,305,375.38	8,419,076.17
应付利息			
应付股利			
其他应付款		66,542,373.51	85,366,026.31
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			
流动负债合计		1,164,329,306.68	400,323,049.78
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
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		1,164,329,306.68	400,323,049.78
所有者权益:			
实收资本		120,099,790.00	
其他权益工具			
资本公积		233,851,210.00	
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		24,686,322.84	2,882,973.01
一般风险准备			
未分配利润		222,176,905.52	25,946,757.09
股东权益合计		608,814,228.36	28,829,730.10
负债和股东权益总计		1,773,143,535.04	429,152,779.88

载于第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

利润表

2016年度

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入		1,161,397,223.13	145,916,610.09
减：营业成本		590,090,905.35	72,545,829.09
税金及附加		3,675,488.83	389,850.64
销售费用		165,936,807.70	11,491,775.17
管理费用	1	128,791,922.27	24,466,817.43
财务费用		258,774.02	-23,426.93
资产减值损失		-91,277.29	91,277.29
加：公允价值变动收益			
投资收益	2	12,922,350.67	126,452.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润		285,656,952.92	37,080,939.45
加：营业外收入		1,325,852.75	27,000.38
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出		3,181,024.90	81,394.57
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额		283,801,780.77	37,026,545.26
减：所得税费用		65,768,282.51	8,196,815.16
四、净利润		218,033,498.26	28,829,730.10
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		218,033,498.26	28,829,730.10

载于第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2016年度

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
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		1,200,612,784.69	183,414,155.91
收到的税费返还		88,909.81	
收到其他与经营活动有关的现金		42,618,456,756.13	357,054,481.86
经营活动现金流入小计		43,819,158,450.63	540,468,637.77
购买商品、接受劳务支付的现金		609,750,286.37	95,508,187.21
支付给职工以及为职工支付的现金		96,344,635.14	8,901,802.45
支付的各项税费		36,942,826.20	3,248,507.19
支付其他与经营活动有关的现金		42,527,562,281.11	64,704,022.36
经营活动现金流出小计		43,270,600,028.82	172,362,519.21
经营活动产生的现金流量净额		548,558,421.81	368,106,118.56
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,780,920,000.00	
取得投资收益收到的现金		12,922,350.67	126,452.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,793,842,350.67	126,452.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,955,614.95	5,226,806.52
投资支付的现金		2,698,920,000.00	82,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		20,000,000.00	28,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,757,875,614.95	115,226,806.52
投资活动产生的现金流量净额		35,966,735.72	-115,100,354.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		361,951,000.00	
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		361,951,000.00	
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		361,951,000.00	
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		946,476,157.53	253,005,764.09
加：期初现金及现金等价物余额		253,005,764.09	
六、期末现金及现金等价物余额		1,199,481,921.62	253,005,764.09

载于第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2016年度

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本 年 数						
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额						2,882,973.01	
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额						2,882,973.01	
三、本期增减变动金额	28,095,790.00		233,851,211.00			21,803,349.83	
(一) 综合收益总额							
(二) 股东投入和减少资本	28,095,790.00		233,851,211.00				
1、股东投入	28,095,790.00		233,851,211.00				
2、其他权益工具持有者投入资本							
3、股份支付计入股东权益的金额							
4、其他							
(三) 利润分配							
1、提取盈余公积						21,803,349.83	
2、提取一般风险准备							
3、对股东的分配							
4、其他							
(四) 股东权益内部结转							
1、资本公积转增资本							
2、盈余公积转增资本							
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、本年年末余额	28,095,790.00		233,851,211.00			24,686,322.84	

截至第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

已审会计报表
中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)

所有者权益变动表 (续)

2016年度

编制单位：微贷（杭州）金融信息服务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	上年数						
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额							
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额							
三、本期增减变动金额						2,882,973.01	25,946,757.09
(一) 综合收益总额							28,829,730.10
(二) 股东投入和减少资本							
1、股东投入							
2、其他权益工具持有者投入资本							
3、股份支付计入股东权益的金额							
4、其他							
(三) 利润分配						2,882,973.01	-2,882,973.01
1、提取盈余公积						2,882,973.01	-2,882,973.01
2、提取一般风险准备							
3、对股东的分配							
4、其他							
(四) 股东权益内部结转							
1、资本公积转增资本							
2、盈余公积转增资本							
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、本年年末余额						2,882,973.01	25,946,757.09
							28,829,730.10

载于第15页至第44页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

微贷(杭州)金融信息服务有限公司**财务报表附注**

2016 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

微贷(杭州)金融信息服务有限公司(以下简称“公司”或“本公司”),原名杭州锐赢投资有限公司,系由姚宏、李石平投资设立,于2014年12月25日在杭州市上城区工商行政管理局登记注册。公司设立时注册资本3,100.00万元,其中:姚宏认缴2,387.00万元,占注册资本的77%;李石平认缴713.00万元,占注册资本的23%。

2015年8月27日,公司注册资本变更为10,000.00万元,其中:德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)认缴2,300.00万元,占23%;姚宏认缴7,700.00万元,占77%。

2015年9月6日,公司注册资本变更为11,829.25万元,其中:杭州汉鼎宇佑股权投资合伙企业(有限合伙)认缴1,829.25万元,占15.46%;德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)认缴2,300.00万元,占比19.44%;姚宏认缴7,700.00万元,占比65.09%。

2015年10月15日,公司注册资本变更为12,195.10万元,其中:浙江浙商利海创业投资合伙企业(有限合伙)认缴121.95万元,占比1%;杭州利海互联创业投资合伙企业(有限合伙)认缴243.90万元,占比2%;杭州汉鼎宇佑股权投资合伙企业(有限合伙)认缴1,829.25万元,占15%;德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)认缴2,300.00万元,占比18.86%;姚宏认缴7,700.00万元,占比63.14%。2016年2月29日,收到德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)投资款2,300万元;2016年2月29日,收到姚宏投资款7,700万元;2016年3月2日,收到浙江浙商利海创业投资合伙企业(有限合伙)投资款121.95万元;2016年3月2日,收到杭州利海互联创业投资合伙企业(有限合伙)投资款243.90万元;2016年3月3日,收到杭州汉鼎宇佑股权投资合伙企业(有限合伙)投资款1,829.25万元。

2016年3月16日,德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)将其持有的公司5%股权合计609.755万元转让给浙江汉鼎宇佑金融服务有限公司;2016年7月28日,杭州汉鼎宇佑

股权投资合伙企业(有限合伙)将其持有的公司 8%股权合计 975.608 万元转让给浙江汉鼎宇佑金融服务有限公司。

2016 年 9 月 23 日,收到苏州维新仲华创业投资合伙企业(有限合伙)投资款 512.3991 万元;2016 年 9 月 26 日,收到文景易盛投资有限公司投资款 25.62 万元。

2016 年 10 月 24 日,公司注册资本变更为 12,809.979 万元,其中:文景易盛投资有限公司认缴 25.62 万元,实际出资 25.62 万元,占比 0.20%;合肥中安润信基金投资合伙企业(有限合伙)认缴 76.8599 万元,实际出资 76.8599,占比 0.60%;浙江浙商利海创业投资合伙企业(有限合伙)认缴 121.95 万元,实际出资 121.95 万元,占比 0.95%;杭州利海互联创业投资合伙企业(有限合伙)认缴 243.90 万元,实际出资 243.90 万元,占比 1.90%;苏州维新仲华创业投资合伙企业(有限合伙)认缴 512.3991 万元,实际出资 512.3991 万元,占比 4.00%;杭州汉鼎宇佑股权投资合伙企业(有限合伙)认缴 853.642 万元,实际出资 853.642 万元,占比 6.66%;浙江汉鼎宇佑金融服务有限公司认缴 1585.363 万元,实际出资 1585.363 万元,占比 12.38%;德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)认缴 1,690.245 万元,实际出资 1,690.245 万元,占比 13.20%;姚宏认缴 7,700.0 万元,实际出资 7,700.00 万元,占比 60.11%。

2016 年 10 月 11 日,收到合肥中安润信基金投资合伙企业(有限合伙)投资款 76.8599 万元。

截至 2016 年 12 月 31 日,实收资本已全部到位,其中:文景易盛投资有限公司实际出资 25.62 万元,占比 0.20%;合肥中安润信基金投资合伙企业(有限合伙)出资 76.8599,占比 0.60%;浙江浙商利海创业投资合伙企业(有限合伙)出资 121.95 万元,占比 0.95%;杭州利海互联创业投资合伙企业(有限合伙)出资 243.90 万元,占比 1.90%;苏州维新仲华创业投资合伙企业(有限合伙)出资 512.3991 万元,占比 4.00%;杭州汉鼎宇佑股权投资合伙企业(有限合伙)出资 853.642 万元,占比 6.66%;浙江汉鼎宇佑金融服务有限公司出资 1,585.363 万元,占比 12.38%;德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)出资 1,690.245 万元,占比 13.20%;姚宏出资 7,700.00 万元,占比 60.11%。

公司现持有杭州市上城区工商局换领取得统一社会信用代码为 91330102321924757Q 号的企业法人营业执照。经营范围:服务:金融信息服务(法律法规规定需前置审批的项目除外),投资管理及咨询服务、实业投资(未经金融等监管部门批准,不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务),计算机软件的技术开发、技术咨询、技术服务。

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为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

(五) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及

其子公司的财务报表为基础, 根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款, 现金等价物是指企业持有的期限短、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。

(七) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类: 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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类: 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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时, 确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时, 按照公允价值计量; 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量, 且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用, 但下列情况除外: (1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法, 按摊余成本计量; (2) 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。

公司采用实际利率法, 按摊余成本对金融负债进行后续计量, 但下列情况除外: (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 按照公允价值计量, 且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用; (2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债, 按照成本计量; (3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同, 或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺, 在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量: 1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确

定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其 部分。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其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检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，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减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类

似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益,发生的减值损失一经确认,不予转回。

5. 本期将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。

(八) 应收款项

本公司采用备抵法核算坏账损失,具体计提政策如下:

1. 个别认定法计提坏账准备的应收款项

对于关联方往来、押金、备用金、代垫员工社会保险费等款项,具体分析款项的可收回性,根据可收回金额低于账面价值的差额计提坏账准备。

2. 按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
账龄分析法组合	代垫款	账龄分析法

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。

(九) 存货

1. 存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品(如 GPS 跟踪器)。

2. 发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。资产负债表日,公司在对存货进行全面盘点的基础上,对于存货因已霉烂变质、市场价格持续下跌且在可预见的未来无回升的希望、全部或部分陈旧过时,产品更新换代等原因,使存货成本高于其可变现净值的,计提存货跌价准备,并计入当期损益。

可变现净值为在正常生产过程中,以存货的估计售价减去至完工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。

4. 存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 周转材料按照一次转销法进行摊销。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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。

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。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的,合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的,在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;以债务重组方式取得的,按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本;以非货币性资产交换取得的,按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算;对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资,在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
-----	------	---------	--------	---------

运输工具	年限平均法	3 年-4 年	5.00	23.75-31.67
电子设备及其他设备	年限平均法	4 年-5 年	5.00	19-31.67

3. 资产负债表日, 有迹象表明固定资产发生减值的, 按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 无形资产

1. 无形资产系软件, 按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销, 无法可靠确定预期实现方式的, 采用直线法摊销。具体年限如下:

项 目	摊销年限(年)
软件	3-10

3. 使用寿命确定的无形资产, 在资产负债表日有迹象表明发生减值的, 按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备; 使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出, 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。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账, 在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果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。

(十四) 收入

1. 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的(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),采用具体适用方法确认提供劳务的收入。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的,若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿,按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,将已经发生的劳务成本计入当期损益,不确认劳务收入。

本公司通过网络平台,为资金的借贷方提供撮合交易的中介服务(即 P2P 业务),所收取的中介服务费主要包括借款管理费收入、利息管理费收入、会员费收入等。除借款管理费收入、会员费收入之外的上述收入在收取时点确认收入,借款管理费于实际收到管理费时,按照合同约定的进度,根据权责发生制的原则分期确认收入;会员费收入在业务开始时一次性向借款人收取(按年收取),随后根据权责发生制分期确认收入。

(十五) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。
2. 政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。
3. 与资产相关的政府补助,确认为递延收益,在相关资产使用寿命内平均分配,计入当期损益。与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,在确认相关费用的期间,计入当期损益;用于补偿已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

(十六) 递延所得税资产、递延所得税负债

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,该计税基础与其账面数之间的差额),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. 确认递延所得税资产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。
3. 资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,转回减记的金额。
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。

(十七) 重要会计政策、会计估计变更说明

1. 会计政策变更

本期未发生重要的会计政策变更。

2. 会计估计变更

本期未发生重要的会计估计变更。

(十八) 重要的前期差错更正说明

本期未发生重要的前期差错更正。

四、税(费)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	6%或 3%的征收率
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、7%
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%
企业所得税	应纳税所得额	25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

公司下设多家分公司, 在当地缴纳税收, 按照当地适用税率缴纳相关税金。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(一) 控制的重要子公司

子公司名称	业务性质	注册 资本(万元)	经营范围
1. 通过设立或 投资等方式取得			
锐拓(杭州)互 联网金融信息服 务有限公司	资产管理	2,000.00	服务: 互联网金融信息服务(由国家金融监管部门核准的金融核心业务除外), 投资管理, 投资咨询(除证券、期货、金融外), 经济信息咨询服务, 市场调研及数据分析服务, 实业投资。

义乌微锐网络科技有限公司	资产管理	1,000.00	网络技术开发、技术服务(不含互联网信息服务);(以下经营范围不含证券、期货等金融业务)投资管理服务、商务信息咨询服务;以服务外包方式从事票据中介服务(不含承兑等银行核心业务);资产管理(不含国有资产等国家专项规定的资产);接受金额机构委托从事金融信息外包;受客户委托代办汽车抵押贷款手续;二手车经纪服务;汽车租赁;汽车销售。
千微(杭州)科技有限公司	资产管理	1,000.00	服务:计算机软硬件、网络技术的研发、技术服务、技术咨询,汽车事务代理,汽车租赁销售;汽车*。
杭州京微资产管理有限公司	资产管理	1,000.00	服务:资产管理(除金融、保险资产管理外),实业投资,投资管理,投资咨询(证券、金融、期货除外),房屋信息咨询,房屋中介,房屋租赁(未经金融等监管部分批准,不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务)。
杭州易起投资咨询有限公司	投资信息咨询	2,000.00	服务:投资信息咨询(除证券、期货、金融),企业管理,产品设计,包装装潢设计,电脑图文设计、制作,市场调查,企业策划,广告设计、制作、代理、发布(除网络广告),会议会展;销售:工程机械设备及配件。
佛山宏良投资咨询有限公司	资产管理	100.00	投资咨询(不含金融、证券、期货咨询);代办机动车按揭贷款相关业务;汽车租赁;社会经济信息咨询;接受金融机构委托从事金融信息外包,金融业务流程外包,金融知识流程外包。
杭州尧泓网络科技有限公司	计算机技术开发及技术服务	5,000.00	计算机软硬件、通信设备的技术开发、技术服务、成果转让;其他无需报经审批的一切合法项目。

(续上表)

子公司全称	期末实际 出资额(万元)	实质上构成对子公司 净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权 比例(%)
1. 通过设立或投资等方式取得			100.00	100.00
锐拓(杭州)互联网金融信息服务有限公司	2,000.00		100.00	100.00
义乌微锐网络科技有限公司	1,000.00		100.00	100.00
千微(杭州)科技有限公司	1,000.00		100.00	100.00
杭州京微资产管理有限公司	300.00		60.00	60.00
杭州易起投资咨询有限公司	500.00		70.00	70.00
佛山宏良投资咨询有限公司	0.00		100.00	100.00
杭州尧泓网络科技有限公司	5,000.00		100.00	100.00

(二) 合并范围发生变更的说明

1. 报告期新纳入合并财务报表范围的子公司

(1) 因直接设立或投资等方式而增加子公司的情况说明

本期公司与北京乐智汇科技有限公司共同出资设立杭州京微资产管理有限公司,于2016年8月9日办妥工商设立登记手续,并取得统一社会信用代码为91330127MA27YDH143

的企业法人营业执照。该公司注册资本 1,000 万元, 公司认缴 600 万元, 占其注册资本的 60.00%, 拥有对其的实质控制权, 故自该公司成立之日起, 将其纳入合并财务报表范围。截至 2016 年 12 月 31 日, 公司已出资 300 万元。

本期公司与北京易起投科技有限公司共同出资设立杭州易起投资咨询有限公司, 于 2016 年 10 月 28 日办妥工商设立登记手续, 并取得统一社会信用代码为 91330127MA27YYMA77 的企业法人营业执照。该公司注册资本 2,000 万元, 公司认缴 1,400 万元, 占其注册资本的 70.00%, 拥有对其的实质控制权, 故自该公司成立之日起, 将其纳入合并财务报表范围。截至 2016 年 12 月 31 日, 公司已出资 500 万元。

本期公司出资设立杭州尧泓网络科技有限公司, 系本公司之全资子公司, 于 2016 年 4 月 7 日办妥工商设立登记手续, 并取得统一社会信用代码为 91330104MA27XACJ6N 的企业法人营业执照。该公司注册资本 5,000.00 万元, 公司出资 5,000.00 万元, 占其注册资本的 100%, 拥有对其的实质控制权, 故自该公司成立之日起, 将其纳入合并财务报表范围。

(2) 因同一控制下企业合并而增加子公司的情况说明

根据佛山宏良投资咨询有限公司 2016 年 9 月 26 日的股东决议, 同意杭州锐拓科技有限公司将占公司注册资本 100% 的股权共计 100 万元认缴出资 (实际出资 83,840.07 元) 以 1 元转让给本公司之子公司锐拓(杭州)互联网金融信息服务有限公司。由于本公司和佛山宏良投资咨询有限公司同受自然人股东姚宏最终控制且该项控制非暂时的, 故该项合并为同一控制下企业合并。本公司尚未支付股权转让款, 但已办妥了相应的财产权交接手续及工商变更手续, 故自 2016 年 1 月起将其纳入合并财务报表范围, 并相应调整了合并财务报表的比较数据。

(三) 本期新纳入合并范围的主体和本期不再纳入合并范围的主体

1. 本期新纳入合并范围的子公司

名 称	期末净资产	本期净利润
杭州京微资产管理有限公司	5,000,773.53	773.53
杭州易起投资咨询有限公司	4,853,927.77	-146,072.23
佛山宏良投资咨询有限公司	-1,060,420.44	-322,820.22
杭州尧泓网络科技有限公司	53,040,792.37	3,040,792.37

六、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
库存现金	239,184.62	314,481.74
银行存款	184,636,461.73	1,306,350,788.61
其他货币资金	159,960,910.11	239,809,695.98
合 计	344,836,556.46	1,546,534,972.33

(2) 期末其他货币资金系第三方支付账户资金 239,809,695.98 元。

2. 应收账款

(1) 应收账款分类披露

类 别	期末数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
个别认定	2,310,229.00	0.88		2,310,229.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	260,602,973.31	99.12	92,018,360.26	168,584,613.05
合 计	262,913,202.31	100.00	92,018,360.26	170,894,842.05

续表:

类 别	期初数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
个别认定				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	90,524,144.82	100.00	17,951,713.97	72,572,430.85
合 计	90,524,144.82	100.00	17,951,713.97	72,572,430.85

(2) 期初坏账准备余额 17,951,713.97 元,本期计提坏账准备 160,842,729.17 元,核销坏账 86,776,082.88 元,期末余额 92,018,360.26 元。

(3) 应收关联方账款。

关联方名称	期初数	期末数
北京乐智汇科技有限公司		2,310,229.00

小 计		2,310,229.00
-----	--	--------------

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账龄	期初数		期末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	18,417,121.75	100.00	40,069,597.69	100.00
合 计	18,417,121.75	100.00	40,069,597.69	100.00

(2) 无预付关联方款项。

4. 其他应收款

(1) 账龄情况

账龄	期初数	期末数
1 年以内	130,086,072.97	3,355,527.49
合 计	130,086,072.97	3,355,527.49

(2) 其他应收款分类披露

类 别	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
个别认定	130,086,072.97	100.00		130,086,072.97
合 计	130,086,072.97	100.00		130,086,072.97

续表:

类 别	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
个别认定	3,355,527.49	100.00	160,517.31	3,195,010.18
合 计	3,355,527.49	100.00	160,517.31	3,195,010.18

5. 存货

(1) 明细情况

项 目	期初数			期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值

库存商品	3,211,236.08		3,211,236.08	3,273,329.56		3,273,329.56
周转材料				627.36		627.36
合 计	3,211,236.08		3,211,236.08	3,273,956.92		3,273,956.92

6. 其他流动资产

项 目	期初数			期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预交税费	63,586.77		63,586.77	163,602.02		163,602.02
合 计	63,586.77		63,586.77	163,602.02		163,602.02

7. 可供出售金融资产

项 目	期初数	期末数
可供出售权益工具		13,333,333.00
合 计		13,333,333.00

8. 长期应收款

项 目	期初数	期末数
融资租赁		3,839,051.22
合 计		3,839,051.22

9. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
运输工具	339,223.00	11,144,552.13	12,4551.52	11,359,223.61
电子设备及其他	2,849,272.84	14,447,318.51	974,672.06	16,321,919.29
小 计	3,188,495.84	25,591,870.64	1,099,223.58	27,681,142.90

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
运输工具	3,737.91	419,830.07	4,848.80	418,719.18

电子设备及其他	80,914.42	2,149,490.56	99,450.10	2,130,954.88
小 计	84,652.33	2,569,320.63	104,298.90	2,549,674.06

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
运输工具				
电子设备及其他				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
运输工具	335,485.09	10,940,504.43
电子设备及其他	2,768,358.42	14,190,964.41
合 计	3,103,843.51	25,131,468.84

10. 无形资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	2,300,132.06	5,285,299.65		7,585,431.71
小 计	2,300,132.06	5,285,299.65		7,585,431.71

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	69,821.81	720,331.75		790,153.56
小 计	69,821.81	720,331.75		790,153.56

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
-----	-----	-----

软件	2,230,310.25	6,795,278.15
合 计	2,230,310.25	6,795,278.15

11. 长期待摊费用

项 目	期初数	期末数
装修费	2,155,452.07	16,852,206.88
物业费	61,945.99	282,059.03
租赁费	1,618,723.87	4,041,041.89
其他		779,252.53
合 计	3,836,121.93	21,954,560.33

12. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
资产减值准备	4,525,344.70	21,863,577.06
预提费用		8,857,719.64
合 计	4,525,344.70	30,721,296.70

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	期初暂时性差异金额	期末暂时性差异金额
资产减值准备	18,101,378.78	87,454,308.23
预提费用		35,430,878.57
小 计	18,101,378.78	122,885,186.80

13. 应付账款

(1) 明细情况

账龄	期初数	期末数
1 年以内	273,833,374.45	995,283,461.78
合 计	273,833,374.45	995,283,461.78

(2) 无应付关联方账款。

14. 预收款项

(1) 明细情况

账龄	期初数	期末数
1 年以内	28,398,825.82	8,333,333.00
合 计	28,398,825.82	8,333,333.00

(2) 预收关联方款项。

关联方名称	期初数	期末数
诤垚金融信息服务(上海)有限公司		8,333,333.00
小 计		8,333,333.00

15. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	期末数
一、短期薪酬	15,602,344.39	75,878,690.81
合 计	15,602,344.39	75,878,690.81

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	期末数
1、工资、奖金、津贴和补贴	15,602,344.39	75,878,690.81
小 计	15,602,344.39	75,878,690.81

16. 应交税费

项 目	期初数	期末数
增值税	449,633.06	13,934,238.75
企业所得税	16,352,379.06	106,419,561.66
城市维护建设税	133,787.53	478,178.17
印花税	31.51	100.70
教育费附加	73,618.64	270,623.67
地方教育附加	49,079.10	206,476.03

水利建设基金	106,989.80	32,098.83
个人所得税	206,972.72	1,277,390.81
合 计	17,372,491.42	122,618,668.62

17. 其他应付款

(1) 明细情况

款项性质	期初数	期末数
押金保证金	13,804,600.00	10,526,725.55
代垫社保公积金		300,347.76
员工备用金		360,920.53
预提费用及其他	73,500,345.65	56,546,539.58
合 计	87,304,945.65	67,734,533.42

(2) 期末无应付关联方款项。

18. 实收资本

1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
姚宏		77,000,000.00		77,000,000.00
杭州利海互联创业投资合伙 (有限合伙)		2,439,000.00		2,439,000.00
浙江汉鼎宇佑金融服务有限 公司		15,853,630.00		15,853,630.00
浙江浙商利海创业投资合伙 企业(有限合伙)		1,219,500.00		1,219,500.00
杭州汉鼎宇佑股权投资合伙 企业(有限合伙)		18,292,500.00	2,750,080.00	8,636,120.00
文景易盛投资有限公司		256,200.00		256,200.00

苏州维新仲华创业投资合伙企业(有限合伙)		5,123,991.00		5,123,991.00
合肥中安润信基金投资合伙企业(有限合伙)		768,599.00		768,599.00
德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)		23,000,000.00	6,097,550.00	16,902,450.00
合 计		143,953,420.000	15,853,630.00	128,099,790.00

(2) 实收资本变动及股权转让情况详见附注一、公司基本情况。

19. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	60,125.97	233,874,924.10		233,935,050.07
合 计	60,125.97	233,874,924.10		233,935,050.07

(2) 资本公积本期增减原因及依据说明

2016年9月30日,文景易盛投资有限公司向公司投入资本金1000万元,其中实收资本25.62万元,形成资本溢价974.38万元;2016年9月30日,苏州维新仲华创业投资合伙企业(有限合伙)向公司投入资本金2亿元,其中实收资本512.3991万元,形成资本溢价19,487.6009万元;2016年10月31日,合肥中安润信基金投资合伙企业(有限合伙)向公司注入资本金3,000万元,其中实收资本76.8559万元,形成资本溢价2,923.1441万元;由于同一控制合并佛山公司,导致合并范围变化,影响资本公积期初数60,125.97元,当期数23,714.10元。

20. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	3,487,026.14	33,148,144.94		36,635,171.08
合 计	3,487,026.14	33,148,144.94		36,635,171.08

(2) 盈余公积本期增加系按净利润(包括子公司)的10%提取法定盈余公积,其中:义

乌微锐网络科技有限公司本期亏损,不提取法定盈余公积;锐拓(杭州)互联网金融信息服务有限公司本期在实收资本 50%的限额内提取了法定盈余公积 9,873,307.77 元。

21. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
调整前上期末未分配利润	31,357,922.06	
调整上期盈余公积	-604,053.13	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-821,440.29	
调整后期初未分配利润	29,932,428.64	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	325,494,740.33	34,240,895.07
减:提取法定盈余公积	33,148,144.94	2,882,973.01
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	322,279,024.03	31,357,922.06

(2) 调整上期未分配利润说明

对上期盈余公积调整系恢复对子公司计提的盈余公积,因同一控制企业合并,对上期可比报表进行追溯调整,调减期初未分配利润 821,440.29 元;

(二) 合并利润表项目注释

1 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

收入

项 目	本期数	上期数
主营业务收入	1,776,299,931.90	210,263,781.90
合 计	1,776,299,931.90	210,263,781.90
成本		
项 目	本期数	上期数

主营业务成本	564,506,041.13	89,854,380.07
合 计	564,506,041.13	89,854,380.07

(2) 主营业务收入/主营业务成本

项 目	本期数		
	收 入	成 本	利 润
管理服务收入	1,776,299,931.90	564,506,041.13	1,211,793,890.77
小 计	1,776,299,931.90	564,506,041.13	1,211,793,890.77

续表:

项 目	上期数		
	收 入	成 本	利 润
管理服务收入	210,263,781.90	89,854,380.07	120,409,401.83
小 计	210,263,781.90	89,854,380.07	120,409,401.83

2. 税金及附加

项 目	本期数	上期数
营业税	3,908.29	
城市维护建设税	3,557,795.40	323,111.06
教育费附加	1,753,707.41	154,625.20
地方教育附加	1,168,932.32	103,040.92
合 计	6,484,343.42	580,777.18

3. 销售费用

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	319,170,116.80	25,605,148.43
中介服务费	13,889,733.46	
推广费	37,945,397.39	
咨询费	17,526,053.96	
装修费	107,475.50	324,351.63
水电费	1,113,060.34	92,054.72
折旧及摊销	5,084,286.90	46,156.11
车辆运输费	6,791,627.27	320,348.46

差旅费	8,731,062.70	468,335.83
交际应酬费	2,389,872.00	234,720.90
办公费	18,942,334.80	1,156,768.85
邮电通讯费	1,347,432.59	65,271.88
会议费	7,407,241.10	
劳务费	5,705,953.70	
租赁费	32,298,405.40	
软件服务费	7,182,481.40	
物业管理费	2,793,578.38	
其他	8,684,460.96	6,331,000.15
合 计	497,110,574.65	34,644,156.96

4. 管理费用

项 目	本期数	上期数
研究开发费	42,263,704.32	8,731,390.00
职工薪酬	48,328,881.64	7,358,332.97
折旧及摊销	3,268,617.76	59,331.06
交际应酬费	1,158,163.81	101,176.58
租赁费	14,836,703.93	3,889,710.42
汽车费用	103,450.54	108,328.20
各项税金	1,168,638.45	218,476.59
差旅费	3,668,384.83	473,274.56
办公费	5,747,337.10	1,117,447.03
会务费	5,423,939.34	361,806.03
聘请中介机构费	4,458,016.55	341,451.75
服务费	1,858,097.35	
培训费	1,765,558.54	
劳务费	2,123,296.05	
其他	4,074,577.77	3,932,288.46
合 计	140,307,373.98	26,693,013.65

5. 财务费用

项 目	本期数	上期数
减：利息收入	870,470.66	30,079.93
手续费支出	1,214,404.16	8,281.35
合 计	344,023.50	-21,798.58

6. 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
资产减值准备	160,682,211.86	23,057,276.51
合 计	160,682,211.86	23,057,276.51

7. 投资收益

项 目	本期数	上期数
理财收益	12,922,821.90	126,452.05
合 计	12,922,821.90	126,452.05

8. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
罚没及违约金收入【注 1】	10,201,745.00	9,720,400.00
固定资产处置利得	7,158.04	
政府补助	4,093,854.34	
其他【注 2】	580,752.15	45,737.57
合 计	14,883,500.53	9,766,137.57

注 1：罚没及违约金收入主要系 GPS 押金罚没收入 10,071,745.00 元。

注 2：其他主要系税收减免、税收返还及增值税退税等。

(2) 主要政府补助说明

根据投资协议及《关于扶持创投企业和总部（会所）经济发展的若干意见（试行）》（淳

政办发【2012】118 号) 文件, 本期公司收到浙江淳安经济开发区管委会拨付的创投企业补助金 279.64 万元; 根据杭州市上城区财政局关于拨付 2016 年上城区第二批金融服务业发展项目资助资金的通知(上财【2016】160 号文件), 本期公司收到杭州市上城区财政局拨付的金融服务业发展项目资助资金 110 万元。

9. 营业外支出

项 目	本期数	上期数
固定资产处置损失	1,899.38	
对外捐赠	789,454.00	80,000.00
人道主义补助款	2,500,000.00	1,170.00
测试费	80,897.11	
其他	101,469.81	2,803.36
合 计	3,473,720.30	83,973.36

10. 所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	131,898,876.75	16,370,482.29
递延所得税费用	-26,195,952.00	-4,525,344.70
合 计	105,702,924.75	11,845,137.59

(二) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	325,495,049.74	33,119,454.78
加: 资产减值准备	73,906,128.98	23,057,276.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,569,320.53	94,289.35
无形资产摊销	720,331.75	69,821.81
长期待摊费用摊销	45,416,757.86	191,366.05

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)	-5,258.66	
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)	-12,922,821.90	-126,452.05
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-26,195,952.00	-4,525,344.70
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)	-62,720.84	-3,211,236.08
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-556,828,402.59	-254,701,620.29
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	848,003,911.43	567,932,028.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	700,096,344.30	362,199,584.21
(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	1,306,725,276.35	268,875,646.35
减: 现金的期初余额	268,875,646.35	
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	1,037,849,630.00	268,875,646.35

2. 报告期取得或处置子公司及其他营业单位情况

项 目	本期数	上期数
(1) 取得子公司及其他营业单位的有关情况:		
1) 取得子公司及其他营业单位的价格	8,000,000.00	
2) 取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	8,000,000.00	
减: 子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物		

3) 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	8,000,000.00	
4) 取得子公司的净资产	9,854,701.30	
流动资产	30,136,129.64	
非流动资产		
流动负债	20,281,428.34	
非流动负债		

3. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,306,725,276.35	268,875,646.35
其中：库存现金	374,487.74	239,184.62
可随时用于支付的银行存款	1,306,350,788.61	184,636,461.73
可随时用于支付的其他货币资金		84,000,000.00
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,306,725,276.35	268,875,646.35
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		

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：期末受限的现金及现金等价物系第三方支付账户资金 239,809,695.98 元，在编制现金流量表时未列入现金期末余额中。

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司关系
姚宏	控股股东
义乌微锐网络科技有限公司	全资子公司
十微(杭州)科技有限公司	全资子公司
锐拓(杭州)互联网金融信息服务有限公司	全资子公司
杭州京微资产管理有限公司	控股子公司
杭州易起投资咨询有限公司	控股子公司
德清锦绣管理咨询合伙企业(有限合伙)	股东

北京乐智汇科技有限公司

子公司之股东

2. 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项

(一) 或有事项

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司无需要披露的或有事项及承诺事项。

(二) 承诺事项

截至 2016 年 12 月 31 日, 本公司无需要披露的或有事项及承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至财务报表报出日, 本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期初数			期末数		
	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	28,000,000.00		28,000,000.00	48,000,000.00		48,000,000.00
合 计	28,000,000.00		28,000,000.00	48,000,000.00		48,000,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末数
义乌微锐网络科技有限公司	100	100	10,000,000.00
千微(杭州)科技有限公司	100	100	10,000,000.00
锐拓(杭州)互联网金融信息服务有限公司	100	100	20,000,000.00
杭州京微资产管理有限公司	60	60	3,000,000.00

杭州易起投资咨询有限公司	100	70	5,000,000.00
小 计			48,000,000.00

(二) 母公司利润表项目注释

1. 管理费用

项 目	本期数	上期数
研究开发费	42,263,704.32	8,731,390.00
职工薪酬	31,799,050.42	6,204,592.48
租赁费	11,731,681.79	3,653,992.44
中介服务费	8,695,412.57	2,009,697.05
会议费	5,423,939.34	361,806.03
软件服务费	4,678,862.54	507,704.57
办公费	4,613,471.18	853,123.96
招聘费	4,458,016.55	340,556.81
差旅费	3,441,931.68	444,303.20
折旧及摊销费	2,917,043.65	126,006.84
劳务费	2,111,709.05	100,339.72
培训费	1,765,558.54	157,350.50
业务招待费	1,120,553.11	101,176.58
税费	750,084.12	155,751.02
其他	3,020,903.41	719,026.23
合 计	128,791,922.27	24,466,817.43

2. 投资收益

项 目	本期数	上期数
理财收益	12,922,350.67	126,452.05
合 计	12,922,350.67	126,452.05

(此页无正文)

微贷(杭州)金融信息服务有限公司

二〇一七年三月六日