

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

关于 2018 年度计提资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

上海二三四五网络控股集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 2 月 25 日召开的第六届董事会第三十三次会议及第六届监事会第二十一次会议审议通过了《关于 2018 年度计提资产减值准备的议案》。根据相关规定，现将具体情况公告如下：

一、本次计提资产减值准备情况概述

1、本次计提资产减值准备的原因

根据《企业会计准则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》相关规定的要求，为更加真实、准确地反映公司截至 2018 年 12 月 31 日的资产状况和财务状况，公司及下属子公司拟对应收账款、其他应收账款、其他流动资产、固定资产等资产进行了全面充分的清查、分析和评估，对可能发生资产减值损失的资产计提减值准备。

2、本次计提资产减值准备的资产范围、总金额和拟计入的报告期间

经过公司及下属子公司对 2018 年末存在可能发生减值迹象的资产，范围包括应收账款、其他应收账款、其他流动资产等，进行全面清查和资产减值测试后，2018 年末拟计提各项资产减值准备 62,621.68 万元，明细如下表：

资产名称	资产原值金额 (万元)	资产净值金额 (万元)	报告期末计提资产减值准备金额 (万元)	占 2017 年度经审计归属于上市公司股东的净利润绝对值的比例
应收账款	41,444.99	41,411.21	33.78	0.04%
其他应收款	12,235.97	11,819.60	416.37	0.44%
其他流动资产	369,380.56	307,475.23	61,905.33	65.33%
长期应收款	161,052.52	160,786.33	266.20	0.28%
合计	584,114.04	521,492.37	62,621.68	66.09%

注：

（1）本文中部分合计数与各明细数直接相加之和在尾数上如有差异，这些差异系由于四舍五入造成。

（2）其他流动资产中理财产品、待退及预缴纳税金、第三方支付平台存款的资产原值金额为 190,889.59 万元，经单独测试未发现减值，不计提坏账准备；发放贷款及垫款的资产原值金额为 178,490.97 万元，资产净值金额为 116,585.64 万元，计提资产减值准备金额为 61,905.33 万元。

本次计提资产减值准备拟计入的报告期间为 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日。

3、 公司对本次计提资产减值准备事项履行的审批程序

本次计提资产减值准备事项已经公司第六届董事会第三十三次会议及第六届监事会第二十一次会议审议通过，独立董事对该事项发表独立意见，同意本次计提资产减值准备。

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

公司于 2018 年 10 月 25 日披露了《2018 年第三季度报告》，预计 2018 年度的归属于上市公司股东的净利润范围为 132,656.36 万元至 151,607.26 万元，较 2017 年度增长幅度预计为 40%-60%。公司于本公告同日在巨潮资讯网

（<http://www.cninfo.com.cn>）上披露了《2018 年度业绩快报》，2018 年度公司未经审计的归属于上市公司股东的净利润为 1,365,164,406.28 元，较 2017 年度增长 44.07%，符合《2018 年第三季度报告》中的业绩预测范围。

由于上述净利润指标为已经考虑了本次拟计提资产减值准备后的净利润，因此本次拟计提资产减值准备对公司 2018 年前三季度的经营业绩无影响，不影响公司对 2018 年度经营业绩的预计。

公司本次拟计提资产减值准备未经会计师事务所审计，最终数据以会计师事务所审计的财务数据为准。

三、单项资产计提的减值准备的说明

2018 年末公司拟计提的其他流动资产减值准备金额为人民币 61,905.33 万

元，占公司 2017 年度经审计的归属于上市公司股东的净利润绝对值的比例超过 30%，且绝对金额超过 1,000 万元。根据有关规定，对单项资产计提减值准备具体情况说明如下：

资产名称	其他流动资产
账面价值（万元）	369,380.56
资产可收回金额（万元）	307,475.23
资产可收回金额的计算过程	1、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，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的应收款项：（1）发放贷款及垫款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，每期末按五级分类的贷款余额计提贷款损失准备，于“其他流动资产”科目列报。（2）采用合并范围内往来组合提坏账准备的：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。
本次计提资产减值准备的依据	《企业会计准则》及公司相关会计制度
本期计提数额（万元）	61,905.33
计提原因	存在减值的迹象，预计该项资产未来可收回金额低于账面价值，详见“四、本次拟计提资产减值准备的数额和原因说明”的（3）。

四、本次拟计提资产减值准备的数额和原因说明

（1）本次拟计提应收账款坏账准备金额为人民币 33.78 万元，主要原因系报告期内公司按账龄分析法计提的坏账准备所致。

（2）本次拟计提其他应收款坏账准备金额为人民币 416.37 万元，主要原因系报告期内公司按账龄分析法计提坏账准备所致。

（3）本次拟计提其他流动资产减值准备金额为人民币 61,905.33 万元，主要原因系公司报告期内开展的互联网消费金融业务导致发放贷款及垫款产生的坏账所致。

公司（含全资子公司）通过互联网金融平台开展互联网消费金融业务，为个人提供有消费场景的互联网消费金融产品。消费贷款通过互联网金融平台发放给已通过平台审核且满足风控要求的合格贷款用户。如发生贷款用户逾期未还款的情况，公司（含全资子公司）将对全部逾期贷款（包含本金和利息）进行催收。公司将该等逾期贷款主要作为其他流动资产核算。根据公司对历史数据的统计，借款时间越长相应应收款项的实际回款率越低，借款时间超过 4 个月（含 4 个月）的应收款项的实际回款率极低，且由于借款时间逾期较长、借款人还款意愿较低导致催收成本较高。因此公司基于谨慎性原则对相应应收款项计提坏账准备。

（4）本次拟计提长期应收款坏账准备金额为人民币 266.20 万元，主要原因系公司报告期内开展的融资租赁业务导致长期应收款产生的坏账所致。

五、董事会审计委员会关于公司 2018 年度计提资产减值准备合理性的说明

董事会审计委员会认为：本次计提资产减值准备遵循并符合《企业会计准则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》及公司相关会计政策的规定，是根据相关资产的实际情况进行减值测试后基于谨慎性原则而作出的，计提资产减值准备依据充分、公允的反映了公司资产状况，使公司关于资产价值的会计信息更加真实可靠，具有合理性。我们同意本次计提资产减值准备。

六、监事会意见

监事会认为：公司本次按照《企业会计准则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》及公司相关会计政策的规定进行资产减值计提，符合公司的实际情况，公允地反映公司的资产状况，公司董事会就该项议案的决策程序符合相关法律法规的有关规定，同意本次计提资产减值准备。

七、独立董事意见

独立董事认为：公司本次计提资产减值准备事项依据充分，决策程序规范，符合《企业会计准则》和公司相关制度的规定，能更加公允地反映公司截至 2018 年 12 月 31 日的财务状况、资产价值及经营成果，符合公司整体利益，有助于向投资者提供更加真实、可靠、准确的会计信息，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情况。我们同意本次计提资产减值准备。

八、备查文件

- 1、公司第六届董事会第三十三次会议决议；
- 2、公司第六届监事会第二十一次会议决议；
- 3、独立董事关于相关事项的独立意见；
- 4、董事会审计委员会关于公司计提资产减值准备合理性的说明。

特此公告。

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

董事会

2019年2月26日