

广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

审计报告

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—7 页
(一) 资产负债表	第 4 页
(二) 利润表	第 5 页
(三) 现金流量表	第 6 页
(四) 所有者权益变动表	第 7 页
三、财务报表附注	第 8—24 页



审计报告

天健审〔2018〕2-396号

广州市熊猫互联网小额贷款有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了广州市熊猫互联网小额贷款有限公司（以下简称广州小贷公司）财务报表，包括2018年6月30日的资产负债表，2018年1-6月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广州小贷公司2018年6月30日的财务状况以及2018年1-6月的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于广州小贷公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

广州小贷公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估广州小贷公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

广州小贷公司治理层（以下简称治理层）负责监督广州小贷公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对广州小贷公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得

的信息。然而，未来的事项或情况可能导致广州小贷公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇一八年九月十七日

资 产 负 债 表

2018年6月30日

编制单位：广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

会小贷01表
单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金	1	6,827,688.76	67,114,248.40	银行借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
应收利息	2	4,275,833.30	1,336,166.66	应付职工薪酬	7	29,885.00	23,985.00
发放贷款	3	162,319,105.23	154,268,996.68	应交税费	8	2,051,201.46	2,772,655.45
持有待售资产				应付利息			
可供出售金融资产				持有待售负债			
持有至到期投资				应付债券			
长期股权投资				预计负债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产	4	16,855.88	13,699.14	其他负债	9	30,000,000.00	252,083.97
无形资产				负债合计		32,081,086.46	3,048,724.42
递延所得税资产	5	205,988.71	195,772.84	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产	6	61,608,306.43	9,378,607.14	实收资本(或股本)	10	200,000,000.00	200,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积	11	2,925,876.64	2,925,876.64
				一般风险准备			
				未分配利润	12	246,815.21	26,332,889.80
				所有者权益合计		203,172,691.85	229,258,766.44
资产总计		235,253,778.31	232,307,490.86	负债和所有者权益总计		235,253,778.31	232,307,490.86

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人

利 润 表

2018年1-6月

会小贷02表

编制单位：广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年数
一、营业收入		10,631,270.79	14,938,901.50
利息净收入	1	10,639,029.45	14,848,932.40
利息收入	1	10,639,029.45	14,914,685.71
利息支出			65,753.31
手续费及佣金净收入	2	-7,758.66	-8,625.90
手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	2	7,758.66	8,625.90
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			98,595.00
二、营业支出		4,337,439.82	1,381,381.27
税金及附加	3	60,294.97	115,846.94
业务及管理费	4	1,405,195.01	1,593,516.33
资产减值损失	5	2,871,949.84	-327,982.00
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,293,830.97	13,557,520.23
加：营业外收入			250,000.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,293,830.97	13,807,520.23
减：所得税费用	6	2,379,905.56	3,264,712.40
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,913,925.41	10,542,807.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,913,925.41	10,542,807.83
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、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			
七、综合收益总额		3,913,925.41	10,542,807.83
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）			
（一）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2018年1-6月

会小贷03表

编制单位：广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
发放贷款净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		8,438,660.29	16,958,714.03
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			418,963.80
经营活动现金流入小计		8,438,660.29	17,377,677.83
发放贷款净增加额		8,421,324.74	18,400,605.39
支付利息、手续费及佣金的现金		7,758.66	74,379.21
支付给职工以及为职工支付的现金		161,510.00	427,544.31
支付的各项税费		3,651,096.62	7,466,334.68
支付其他与经营活动有关的现金		56,477,969.91	12,045,853.04
经营活动现金流出小计		68,719,659.93	38,414,716.63
经营活动产生的现金流量净额		-60,280,999.64	-21,037,038.80
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,560.00	4,980.00
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		5,560.00	4,980.00
投资活动产生的现金流量净额		-5,560.00	-4,980.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
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			
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		-60,286,559.64	-21,042,018.80
加：期初现金及现金等价物余额		67,114,248.40	88,156,267.20
六、期末现金及现金等价物余额		6,827,688.76	67,114,248.40

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2018年1-6月

单位：人民币元

项 目	本期数										上期数					
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股	其他 权益工具	资本公积	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股	其他 权益工具	资本公积	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	200,000,000.00			2,925,876.64			26,322,889.80	229,258,766.44	200,000,000.00			1,971,595.86			16,811,382.72	218,715,388.61
如：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年期初余额	200,000,000.00			2,925,876.64			26,322,889.80	229,258,766.44	200,000,000.00			1,971,595.86			16,811,382.72	218,715,388.61
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)																
(一) 综合收益总额																
(二) 所有者投入和减少资本																
1. 所有者投入资本																
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																
(三) 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																
(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	200,000,000.00			2,925,876.64			246,816.21	203,172,691.85	200,000,000.00			2,925,876.64			26,332,886.80	229,258,766.44

法定代表人： _____ 主管会计工作的负责人： _____ 会计机构负责人： _____

广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

财务报表附注

2018年1-6月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

广州市熊猫互联网小额贷款有限公司（以下简称广州小贷或本公司）系由熊猫金控股份有限公司投资设立，于2015年10月15日在广州市工商行政管理局登记注册，现持有统一社会信用代码为91440101MA59AD7Y7K的营业执照，注册资本200,000,000.00元。

本公司经营范围：小额贷款业务（具体经营项目以金融管理部门核发批文为准）；投资咨询服务；企业财务咨询服务；（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）。

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

（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。本财务报表所载财务信息的会计期间为2018年1月1日起至2018年6月30日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 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。

(五) 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一部分。

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、贷款和应收款项，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，持有意图或能力发生改变的依据：

(六) 贷款和应收款项

1. 对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的贷款和应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提减值准备。

2. 对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的贷款和应收款项，根据具有类似信用风险特征的贷款和应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提减值准备的比例。确定具体提取比例如下：

(1) 贷款损失准备

本公司根据有关政策和规定，按照风险程度将贷款划分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类五级。正常类贷款按其余额的 1.5% 计提；关注类贷款按其余额的 3% 计提；次级类贷款按其余额的 30% 计提；可疑类贷款按其余额的 60% 计提；损失类贷款按其余额的 100% 计提。

(2) 应收款项坏账准备

账龄组合：账龄 1 年以内（含，下同）的，按其余额的 5% 计提；账龄 1-2 年的，按其余额的 15% 计提；账龄 2-3 年的，按其余额的 30% 计提；账龄 3 年以上的，按其余额的 50% 计提。

合并范围内关联方款项组合：熊猫金控股份有限公司合并范围内关联方款项按 5% 计提。

3. 对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的贷款和应收款项，单独进行减值测试，并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提减值准备。

(七) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券及票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出

的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(八) 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(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30-40	3	2.43-3.23
机器设备	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4
运输设备	年限平均法	5-8	3	12.13-19.4
电子设备	年限平均法	5	3	19.4
其他	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4

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。

(九) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。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。

2. 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决算的，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。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，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) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，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)
土地使用权	40-50
软件	5
商标权	5-10

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。

(十一) 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。

(十二) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账,公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时,计提抵债资产跌价准备。

(十三) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务,履行该义务很可能导致经济利益流出公司,且该义务的金额能够可靠的计量时,公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量,并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十四) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

公司对除衍生金融资产和衍生金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债,均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时,公司在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等,在确定实际利率时将予以考虑。公司对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时,采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的,按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的,与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时,确认让渡资产使用权的收入。

(十五) 政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

4. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(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。

四、税（费）项

主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应纳税营业额	3%、6%

城市维护建设税	应缴流转税税额	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%

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数
银行存款	6,827,688.76
合 计	6,827,688.76

2. 应收利息

项 目	期末数
发放贷款	4,275,833.30
合 计	4,275,833.30

3. 发放贷款

(1) 按性质分类

项 目	期末数
个人贷款	126,790,969.77
公司贷款	38,000,000.00
小 计	164,790,969.77
减：贷款损失准备	2,471,864.54
其中：组合计提数	2,471,864.54
合 计	162,319,105.23

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数
信用贷款	126,790,969.77

保证贷款	70,000,000.00
小计	164,790,969.77
减：贷款损失准备	2,471,864.54
其中：组合计提数	2,471,864.54
合计	162,319,105.23

(3) 按贷款损失准备计提方法分类

项目	期末数				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
组合计提	164,790,969.77	100.00%	2,471,864.54		162,319,105.23
其中：正常类	164,790,969.77	100.00%	2,471,864.54	1.50%	162,319,105.23
合计	164,790,969.77	100.00%	2,471,864.54		162,319,105.23

(4) 贷款损失准备

项目	期末数		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额		2,349,274.06	2,349,274.06
本期计提		122,590.48	122,590.48
期末余额		2,471,864.54	2,471,864.54

4. 固定资产

账面原值

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子设备	20,142.00	5,560.00		25,702.00
小计	20,142.00	5,560.00		25,702.00

累计折旧

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子设备	6,442.86	2,403.26		8,846.12
小计	6,442.86	2,403.26		8,846.12

账面价值

项目	期初数	期末数
----	-----	-----

电子设备	13,699.14	16,855.88
合计	13,699.14	16,855.88

5. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项目	期末数
贷款损失准备	205,988.71
合计	205,988.71

(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	暂时性差异金额
贷款损失准备	823,954.84
小计	823,954.84

6. 其他资产

(1) 明细情况

项目	期末数
其他应收款	61,600,177.93
长期待摊费用	8,128.50
合计	61,608,306.43

(2) 其他应收款

1) 类别明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
账龄分析法组合	18,989,835.86	29.29	953,137.34	29.36	18,036,698.52
合并范围内关联方 款项组合	45,856,294.12	70.71	2,292,814.71	70.64	43,563,479.41
合计	64,846,129.98	100.00	3,245,952.05	100.00	61,600,177.93

2) 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数
----	-----

	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	18,975,253.66	99.92	948,762.68	18,026,490.98
2-3 年	14,582.20	0.08	4,374.66	10,207.54
合计	18,989,835.86	100.00	953,137.34	18,036,698.52

3) 组合中, 采用合并范围内关联方款项组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
合并范围内关联方款项组合	45,856,294.12	2,292,814.71	5.00
小 计	45,856,294.12	2,292,814.71	5.00

4) 应收关联方款项

关联方名称	期末数
江西熊猫烟花有限公司	63,272.20
熊猫金控股份有限公司	45,793,021.92
小 计	45,856,294.12

(3) 长期待摊费用

项 目	期末数
装修费	8,128.50
合 计	8,128.50

7. 应付职工薪酬

项 目	期末数
短期薪酬	29,885.00
合 计	29,885.00

8. 应交税费

项 目	期末数
增值税	109,238.26
企业所得税	1,901,297.35
城市维护建设税	23,720.52
教育费附加	16,945.33

合 计	2,051,201.46
-----	--------------

9. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数
应付股利	30,000,000.00
合 计	30,000,000.00

(2) 应付股利

股东名称	期末数
熊猫金控股份有限公司	30,000,000.00
合 计	30,000,000.00

10. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
熊猫金控股份有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00
合 计	200,000,000.00			200,000,000.00

11. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	2,925,876.64			2,925,876.64
合 计	2,925,876.64			2,925,876.64

12. 未分配利润

项 目	金 额
期初未分配利润	26,332,889.80
加：本期的净利润	3,913,925.41
减：对所有者的分配	30,000,000.00
期末未分配利润	246,815.21

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数
利息收入	10,639,029.45
发放贷款	10,470,813.39
银行存款	168,216.06
利息净收入	10,639,029.45

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数
手续费及佣金支出	7,758.66
手续费及佣金净收入	-7,758.66

3. 税金及附加

项 目	本期数
城市维护建设税	29,601.23
教育费附加	21,143.74
印花税	9,550.00
合 计	60,294.97

4. 业务及管理费

项 目	本期数
职工薪酬	167,410.00
办公费、会务费、车辆费用	79,374.65
业务招待费	5,746.00
折旧及摊销费	2,403.26
差旅费	57,192.04
租赁	214,428.28
中介费	878,640.78
合 计	1,405,195.01

5. 资产减值损失

项 目	本期数
贷款损失	122,590.48
坏账损失	2,749,359.36
合 计	2,871,949.84

6. 所得税费用

项 目	本期数
当期所得税费用	2,390,121.43
递延所得税费用	-10,215.87
合 计	2,379,905.56

(三) 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	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	3,913,925.41	10,542,807.83
加: 资产减值准备	2,871,949.84	-327,982.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,403.26	3,746.54
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	8,128.50	16,257.00
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)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-10,215.87	-35,462.32
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)	-66,099,552.82	-17,310,175.82
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-967,637.96	-13,926,230.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-60,280,999.64	-21,037,038.80
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	6,827,688.76	67,114,248.40
减: 现金的期初余额	67,114,248.40	88,156,267.20
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	-60,286,559.64	-21,042,018.80

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	6,827,688.76	67,114,248.40
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	6,827,688.76	67,114,248.40
可随时用于支付的其他货币资金		
(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	6,827,688.76	67,114,248.40

六、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
熊猫金控股份有限公司	母公司
江西熊猫烟花有限公司	受同一母公司控制

(二) 关联方交易情况

关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

七、其他重要事项

(一) 或有事项

截至资产负债表日，本公司无应披露未披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

截至资产负债表日，本公司无应披露未披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项

截至本财务报告报出日，本公司无应披露未披露的日后事项。

广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

二〇一八年九月十七日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）
类型 特殊普通合伙企业
主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 9 楼
执行事务合伙人 胡少先
成立日期 2011 年 07 月 18 日
合伙期限 2011 年 07 月 18 日 至 长期
经营范围 审计企业会计报表、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；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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）

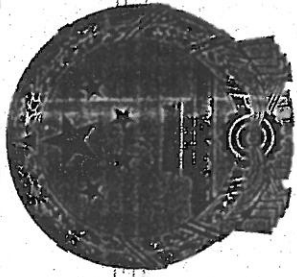


登记机关



应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日向核发营业执照的登记机关报送 2018 年 04 月 03 年度报

<http://q.gsxt.gov.cn/>



证书序号: 000455

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
天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 胡少先

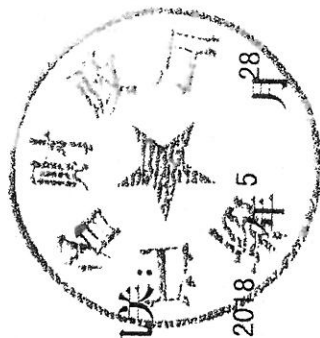


证书号: 44 发证时间: 二〇一〇年十一月八日
证书有效期至: 二〇一〇年十一月八日

证书序号:0007496

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、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号9楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会(2011)25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日



姓名: 刘钢跃
Full name: Liu Gangyue
性别: 男
Date of birth: 1970-03-11
工作单位: 天健会计师事务所(普通合伙)湖南分所
Working unit: Tianjian Accounting Firm (General Partnership) Hunan Branch
身份证号码: 430105197003112518
Identity card No.: 430105197003112518



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 430100020667

No. of Certificate

湖南省注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

2001

11

23

04

发证日期: 2001年11月23日

Date of Issuance: 2001年11月23日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



7

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

11

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



5

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日

11



姓名 周 毅
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1986-06-07
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所有限公司
Working unit 湖南开元分所
身份证号码 430922198606074658
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012.3.6



5

证书编号: 330000011855
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2010年08月04日
Date of Issuance

4