

银湖网络科技有限公司

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—28 页



审计报告

天健湘审〔2018〕1301号

银湖网络科技有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了银湖网络科技有限公司（以下简称银湖网公司）财务报表，包括2018年9月30日的资产负债表，2018年1-9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，公允反映了银湖网公司2018年9月30日的财务状况以及2018年1-9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，我们独立于银湖网公司，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

银湖网公司管理层（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，管理层负责评估银湖网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。

银湖网公司治理层（以下简称治理层）负责监督银湖网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，就可能对银湖网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银湖网公司不能持续经营。

(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）湖南分所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一八年十二月十日

资产负债表

2018年9月30日

会企01表

单位:人民币元

编制单位: 银湖网络科技有限公司

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
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	26,242,054.60	91,598,062.30	短期借款	10	50,000,000.00	150,000,000.00
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			
应收票据及应收账款	2	29,092,660.87		应付票据及应付账款	11	2,048.90	68.90
预付款项	3	655,167.07	945,632.66	预收款项			25,249,595.88
其他应收款	4	242,804,430.97	335,176,407.09	应付职工薪酬	12	599,064.70	1,220,911.90
存货				应交税费	13	6,645,820.54	181,703.91
持有待售资产				其他应付款	14	26,853,434.87	57,562,373.12
一年内到期的非流动资产				持有待售负债			
其他流动资产	5	450,317.41	418,521.98	一年内到期的非流动负债			
流动资产合计		299,244,630.92	428,138,624.03	其他流动负债			
				流动负债合计		84,100,369.01	234,214,653.71
				非流动负债:			
非流动资产:				长期借款			
可供出售金融资产				应付债券			
持有至到期投资				其中: 优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资				长期应付款			
投资性房地产				长期应付职工薪酬			
固定资产	6	1,551,711.48	2,013,648.57	预计负债			
在建工程				递延收益			
生产性生物资产				递延所得税负债			
油气资产				其他非流动负债			
无形资产	7	128,991.89	176,767.04	非流动负债合计			
开发支出				负债合计		84,100,369.01	234,214,653.71
商誉				所有者权益(或股东权益):			
长期待摊费用	8	233,878.99	242,924.52	实收资本(或股本)	15	200,000,000.00	200,000,000.00
递延所得税资产	9	1,818,291.31		其他权益工具			
其他非流动资产				其中: 优先股			
非流动资产合计		3,732,873.67	2,433,340.13	永续债			
				资本公积			
资产总计		302,977,504.59	430,571,964.16	减: 库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积	16	69,067.68	69,067.68
				未分配利润	17	18,808,067.90	-3,711,757.23
				所有者权益合计		218,877,135.58	196,357,310.45
				负债和所有者权益总计		302,977,504.59	430,571,964.16

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1-9月

会企02表

编制单位：银湖网络科技有限公司

单位：人民币元

项 目	注 释 号	本期数	上年数
一、营业收入	1	64,969,006.98	56,957,226.02
减：营业成本	1	8,481,885.11	19,479,606.31
税金及附加	2	385,536.45	92,000.31
销售费用		3,128,599.73	5,994,507.35
管理费用		12,618,774.55	14,984,677.10
研发费用	3	6,707,248.68	8,843,145.86
财务费用		4,972,416.06	5,045,211.27
其中：利息费用		5,293,104.17	5,247,187.50
利息收入		325,379.71	208,375.11
资产减值损失	4	2,421,208.45	-1,785,881.70
加：其他收益			
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			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		26,253,337.95	4,303,959.52
加：营业外收入	5	0.10	555.43
减：营业外支出	6	4,813.18	100,005.73
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		26,248,524.87	4,204,509.22
减：所得税费用	7	3,728,699.74	6,762.66
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		22,519,825.13	4,197,746.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		22,519,825.13	4,197,746.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		22,519,825.13	4,197,746.56
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）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1-9月

会企03表

编制单位：银湖网络科技有限公司

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：			
销售商品、提供劳务收到的现金		11,170,026.45	42,758,704.67
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		93,631,011.66	35,539,638.92
经营活动现金流入小计		104,801,038.11	78,298,343.59
购买商品、接受劳务支付的现金		8,851,567.65	21,885,725.44
支付给职工以及为职工支付的现金		13,070,308.05	17,668,108.68
支付的各项税费		2,683,648.55	1,921,486.71
支付其他与经营活动有关的现金		1,752,479.79	11,923,413.28
经营活动现金流出小计		26,358,004.04	53,398,734.11
经营活动产生的现金流量净额		78,443,034.07	24,899,609.48
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		355,055.95	564,472.86
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		355,055.95	564,472.86
投资活动产生的现金流量净额		-355,055.95	-564,472.86
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		50,000,000.00	150,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		50,000,000.00	150,000,000.00
偿还债务支付的现金		150,000,000.00	150,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,513,625.00	5,110,505.14
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		155,513,625.00	155,110,505.14
筹资活动产生的现金流量净额		-105,513,625.00	-5,110,505.14
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			
加：期初现金及现金等价物余额		34,436,726.63	15,212,095.15
六、期末现金及现金等价物余额			
		7,011,079.75	34,436,726.63

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1-9月

单位：人民币元

项 目	本期数					上年数										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：其他综合收益	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		资本公积	减：其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							其他	优先股					
一、上年年末余额	200,000,000.00					69,067.68	-3,711,757.23	196,357,310.45	200,000,000.00					69,067.68	-7,909,503.79	192,159,563.89
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年年初余额	200,000,000.00					69,067.68	-3,711,757.23	196,357,310.45	200,000,000.00					69,067.68	-7,909,503.79	192,159,563.89
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							22,519,825.13	22,519,825.13							4,197,746.56	4,197,746.56
(一) 综合收益总额							22,519,825.13	22,519,825.13							4,197,746.56	4,197,746.56
(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. 设定受益计划变动额结转留存收益																
5. 其他																
(五) 专项储备																
1. 本期提取																
2. 本期使用																
(六) 其他																
四、本期期末余额	200,000,000.00					69,067.68	18,808,067.90	218,877,135.58	200,000,000.00					69,067.68	-3,711,757.23	196,357,310.45

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

银湖网络科技有限公司

财务报表附注

2018年1-9月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

银湖网络科技有限公司(以下简称公司或本公司)系由熊猫资本管理有限公司投资设立,于2014年4月15日在北京市工商行政管理局东城分局登记注册,现持有统一社会信用代码为911101010975549066的营业执照,注册资本200,000,000.00元。

本公司经营范围:技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让;投资管理;资产管理;财务咨询(不得开展审计、验资、查账、评估、会计咨询、代理记账等需要经专项审批的业务,不得出具相应的审计报告、验资报告、查账报告、评估报告等文字材料);经济贸易咨询;投资咨询;企业管理咨询。(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。)

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。

(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，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。

(六) 应收款项

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	金额 200 万元以上（含）的应收账款；金额 100 万元以上（含）的其他应收款。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1) 具体组合及坏账准备的计提方法

确定组合的依据	
账龄分析法组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
合并范围内关联方款项组合	熊猫金控合并范围内关联方款项
其他组合	应收第三方支付等款项具有类似风险特征
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄分析法组合	账龄分析法
合并范围内关联方款项组合	按 5% 计提
其他组合	经测试未发生减值的，不计提坏账准备

(2) 账龄分析法

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，以下同）	5	5
1-2 年	15	15
2-3 年	30	30
3 年以上	50	50

3. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其

账面价值的差额计提坏账准备。

(七) 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。

(八) 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)
软件	5

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。

(九) 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) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十一）收入

1. 收入确认原则

（1）销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1）将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2）公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再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；5）相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

（2）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），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。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。

（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、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

2. 收入确认的具体方法

公司开展 P2P 借贷业务收取居间服务费、借款管理费、借款咨询服务费等，收入确认的具体方法：

(1) 居间服务费在借款发放时按借款本金及确定的比例确认收入。

(2) 借款管理费在借款人还款时按借款本金及确定的比例确认收入。

(3) 借款咨询服务费在借款发放时，按借款本金及确定的比例计算应收总额，在收到借款咨询服务费时按一定的比例确认部分收入，在提前还款优惠期结束时，如果不存在提前还款事项，再确认剩下的部分收入。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

(1) 会计政策变更的内容和原因

本公司根据《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号) 和企业会计准则的要求编制 2018 年 1-9 月财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。

(2) 2017 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收利息			
应收股利		其他应收款	335,176,407.09
其他应收款	335,176,407.09		
固定资产	2,013,648.57	固定资产	2,013,648.57
固定资产清理			
应付票据		应付票据及应付账款	68.90
应付账款	68.90		
应付利息	299,062.50	其他应付款	57,562,373.12
应付股利			
其他应付款	57,263,310.62		

管理费用	23,827,822.96	管理费用	14,984,677.10
		研发费用	8,843,145.86

四、税（费）项

主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	提供应税劳务	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

说明：本财务报表附注的期初数指 2018 年 1 月 1 日财务报表数，期末数指 2018 年 9 月 30 日财务报表数，本期指 2018 年 1 月 1 日—2018 年 9 月 30 日，上年指 2017 年度。

（一）资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数
银行存款	7,011,079.75
其他货币资金	19,230,974.85
合 计	26,242,054.60

（2）其他说明

期末其他货币资金系互联网金融平台存管专户资金，使用受限，详见本财务报表附注七

（三）之说明。

2. 应收票据及应收账款

（1）明细情况

项 目	期末数
-----	-----

应收账款	29,092,660.87
合计	29,092,660.87

(2) 应收账款

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(%)	
单项金额不重大但单项计提坏账准备	36,365,826.09	100.00	7,273,165.22	20.00	29,092,660.87
合计	36,365,826.09	100.00	7,273,165.22	20.00	29,092,660.87

2) 期末无应收关联方款项。

3) 其他说明

期末应收账款系本公司对期末应收的服务费对其减值迹象进行测试后按照 20.00%的计提比例计提相应的坏账准备所致。由于应收服务费的收取对象系各类借款人，每个借款人的应收金额均较小，故将其列入单项金额不重大但单独计提坏账准备类别。

3. 预付款项

(1) 账龄分析

账龄	期末数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	536,130.83	81.83		536,130.83
1-2年	35,796.24	5.46		35,796.24
2-3年	83,240.00	12.71		83,240.00
合计	655,167.07	100.00		655,167.07

(2) 期末无预付关联方款项。

4. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

账龄	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	

账龄分析法组合	32,692,713.47	12.79	1,688,077.66	5.16	31,004,635.81
关联方款项组合	222,947,152.80	87.21	11,147,357.64	5.00	211,799,795.16
合计	255,639,866.27	100.00	10,191,957.16	3.99	242,804,430.97

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	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	32,381,505.49	1,619,075.27	5.00
1-2年	162,400.00	24,360.00	15.00
2-3年	148,807.98	44,642.39	30.00
合计	32,692,713.47	1,688,077.66	5.16

3) 组合中, 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
关联方款项组合	222,947,152.80	11,147,357.64	5.0
小计	222,947,152.80	11,147,357.64	5.0

(2) 其他应收关联方款项

关联方名称	期末数
熊猫金控股份有限公司	172,920,966.80
北京市熊猫金融信息服务有限公司	50,000,000.00
熊猫众筹科技有限公司	17,386.00
云南银湖网络科技有限公司	8,800.00
小计	222,947,152.80

5. 其他流动资产

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
待摊费用	450,317.41		450,317.41
合计	450,317.41		450,317.41

6. 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	3,243,782.24	12,295.73		3,256,077.97
其他	5,200.00			5,200.00
小 计	3,248,982.24	12,295.73		3,261,277.97

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子设备	1,231,802.91	473,476.18		1,705,279.09
其他	3,530.76	756.64		4,287.40
小 计	1,235,333.67	474,232.82		1,709,566.49

账面价值

项 目	期初数	期末数
电子设备	2,011,979.33	1,550,798.88
其他	1,669.24	912.60
合 计	2,013,648.57	1,551,711.48

7. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	318,500.95			318,500.95
小 计	318,500.95			318,500.95

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	141,733.91	47,775.15		189,509.06
小 计	141,733.91	47,775.15		189,509.06

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	176,767.04	128,991.89
合 计	176,767.04	128,991.89

8. 长期待摊费用

项 目	期末数
中介服务费	233,878.99
合 计	233,878.99

9. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数
资产减值准备	1,818,291.31
合 计	1,818,291.31

(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
资产减值准备	7,273,165.22
小 计	7,273,165.22

10. 短期借款

借款条件	期末数
保证及质押借款	50,000,000.00
合 计	50,000,000.00

11. 应付账款

期末无应付关联方款项。

12. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期末数
短期薪酬	599,064.70
合 计	599,064.70

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	599,064.70
小 计	599,064.70

13. 应交税费

项 目	期末数
增值税	981,097.76
企业所得税	5,390,771.63
城市维护建设税	224,896.26
教育费附加	29,432.93
地方教育附加	19,621.96
合 计	6,645,820.54

14. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数
应付利息	78,541.67
其他应付款	26,774,893.20
合 计	26,853,434.87

(2) 应付利息

项 目	期末数
短期借款应付利息	78,541.67
合 计	78,541.67

(3) 其他应付款其他应付关联方款项

项 目	期末数
熊猫资本管理有限公司	7,470,000.00
合 计	7,470,000.00

15. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
熊猫资本管理有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00
合计	200,000,000.00			200,000,000.00

16. 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	69,067.68			69,067.68
合计	69,067.68			69,067.68

17. 未分配利润

项目	金额
期初未分配利润	-3,711,757.23
加：本期净利润	22,519,825.13
期末未分配利润	18,808,067.90

(二) 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
主营业务收入	64,969,006.98
合计	64,969,006.98

成本

项目	本期数
主营业务成本	8,481,885.11
合计	8,481,885.11

(2) 主营业务收入/主营业务成本

项目	本期数		
	收入	成本	利润
互联网金融	64,969,006.98	8,481,885.11	56,487,121.87

小 计	64,969,006.98	8,481,885.11	56,487,121.87
-----	---------------	--------------	---------------

2. 税金及附加

项 目	本期数
城市维护建设税	224,896.26
教育费附加	96,384.11
地方教育附加	64,256.08
合 计	385,536.45

3. 研发费用

项 目	本期数
职工薪酬	4,793,317.70
差旅费	1,264,148.39
折旧费	298,603.11
其他	351,179.48
合 计	6,707,248.68

4. 资产减值损失

项 目	本期数
坏账损失	2,421,208.45
合 计	2,421,208.45

5. 营业外收入

项 目	本期数
其他	0.10
合 计	0.10

6. 营业外支出

项 目	本期数
-----	-----

其他	4,813.18
合计	4,813.18

7. 所得税费用

项目	本期数
当期所得税费用	5,546,991.05
递延所得税费用	-1,818,291.31
合计	3,728,699.74

(三) 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	22,519,825.13	4,197,746.56
加: 资产减值准备	2,421,208.45	-1,785,881.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	474,232.82	581,252.72
无形资产摊销	47,775.15	75,708.29
长期待摊费用摊销	331,791.16	453,522.04
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)	5,293,104.17	5,247,187.50
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)	-1,818,291.31	6,762.66
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)	61,148,572.39	36,471,256.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-11,975,183.89	-20,347,945.01

其他		
经营活动产生的现金流量净额	78,443,034.07	24,899,609.48
(2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	7,011,079.75	34,436,726.63
减: 现金的期初余额	34,436,726.63	15,212,095.15
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	-27,425,646.88	19,224,631.48

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	7,011,079.75	34,436,726.63
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	7,011,079.75	34,436,726.63
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	7,011,079.75	34,436,726.63

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明:

现金流量表中期末现金及现金等价物余额 7,011,079.75 元, 资产负债表中货币资金期末数为 26,242,054.60 元, 差额系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的其他货币资金 19,230,974.85 元。

现金流量表中期初现金及现金等价物余额为 34,436,726.63 元, 资产负债表中货币资金期初数为 91,598,062.30 元, 差额系现金流量表现金期初数扣除了不符合现金及现金等价物标准的其他货币资金 57,161,335.67 元。

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	母公司的母公司

熊猫资本管理有限公司	母公司
北京市熊猫金融信息服务有限公司	同受母公司控制
熊猫众筹科技有限公司	同受母公司控制
云南银湖网络科技有限公司	同受母公司控制

(二) 关联方交易情况

1. 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

2. 关联方担保

(1) 明细情况

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
熊猫金控股份有限公司	50,000,000.00	2016-5-23	2019-5-22	否

(2) 其他说明

本公司向江苏银行北京上地支行的 5,000.00 万元贷款，同时由熊猫金控股份有限公司持有的 1 亿股莱商银行股份有限公司的股权提供质押担保。

七、其他重要事项

(一) 承诺事项

截至 2018 年 9 月 30 日，本公司无应披露未披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2018 年 9 月 30 日，本公司无应披露未披露的重大或有事项。

(三) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1. 互联网金融平台资金存管

2016 年 8 月 14 日，中国银行业监督管理委员会、中华人民共和国工业和信息化部、中华人民共和国公安部、国家互联网信息办公室联合发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（以下简称暂行办法），其中第二十八条规定：“网络借贷信息中介机构应当实行自身资金与出借人和借款人资金的隔离管理，并选择符合条件的银行业金融机构作为出借人与借款人的资金存管机构。”暂行办法给予互联网金融企业 12 个月的整改期限。

2017 年 4 月，厦门银行股份有限公司（以下简称厦门银行）作为其资金存管机构，并

上线银行资金存管系统,其中投资者未投资款项和已投资未放款款项以本公司的名义在厦门银行开立的专门账户管理。公司无法使用和处置该账户款项,故将上述银行账户期末余额19,230,974.85元纳入其他货币资金-存管户资金核算,同时增加其他应付款-应付暂收款。

2. 互联网金融借贷平台行业环境变化对本公司的影响及公司的应对措施

自2018年4月开始,本公司主营业务的互联网金融借贷平台行业环境发生了重大变化,部分不合规平台出现了平台清盘、实际控制人出逃等现象,导致投资者对互联网金融借贷平台的信心大幅下降,直接的影响就是新增投资的大幅下降,大量平台出现了债转困难。行业环境的变化也直接导致本公司的互联网金融借贷平台出现了上述问题。

本公司旗下的互联网金融借贷平台“银湖网”为了应对上述风险,采取了包括提高平台信息透明度、推出投资产品排队功能、上报失信人员名单、加强贷后管理和贷款催收等措施予以对冲。

(四) 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日,本公司无应披露的资产负债表日后事项。

银湖网络科技有限公司

二〇一八年十二月十日



营业执照

副本编号: 1 - 1

(副本)统一社会信用代码 91430102584943685L

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
类型 特殊普通合伙企业分支机构
营业场所 湖南省长沙市天心区芙蓉中路二段198号新世纪大厦19楼
负责人 曹国强
成立日期 2011年11月16日
营业期限
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;法律、法规规定的其他业务。
(涉及许可审批的经营项目,凭许可证或审批文件方可经营)



登记机关

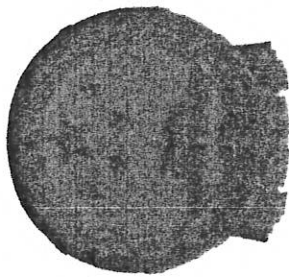
2016



年 月 日

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

证书序号：5000989



说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所

负责人：曹国强

经营场所：湖南省长沙市芙蓉中路二段198号新世纪大厦19层

分所执业证书编号：330000014302

批准执业文号：湘财会函[2011]24号

批准执业日期：2011年10月28日



发证机关：

二〇一八年十一月五日

中华人民共和国财政部制

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
性别 男
Sex
出生日期 1970-03-11
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所
Working unit
身份证号码 430105197003112518
Identity card No.

430100020067

证书编号:
No. of Certificate

湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 11 23
Date of issuance



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.



71 31



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



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. _____

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: Hunan Provincial Institute of CPAs
发证日期: 2010年08月05日
Date of Issuance

4

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
Year / Month / Day

同意调入
Agree the holder to be transferred to

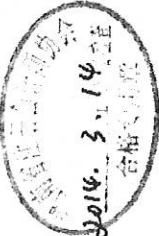
事务所
CPAs

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

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.



6

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

天健会计师事务所
湖南开元分所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2011年10月
Year / Month / Day

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
2011年12月
Year / Month / Day

12