

审计报告

江苏三六五网络股份有限公司

容诚审字[2020] 230Z0273 号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-6
2	合并资产负债表	8-10
3	母公司资产负债表	10-12
4	合并利润表	12-15
5	母公司利润表	15-17
6	合并现金流量表	17-19
7	母公司现金流量表	19-20
8	合并所有者权益变动表	20-25
9	母公司所有者权益变动表	25-29
10	财务报表附注	29 - 163

审计报告

江苏三六五网络股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏三六五网络股份有限公司（以下简称“三六五网”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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，公允反映了三六五网 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司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，我们独立于三六五网，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）包含在对联营企业投资中的商誉的减值评估

1、事项描述

2019 年 12 月 31 日，三六五网对持股 20%的联营企业江苏贝客邦投资管理有限公司（以下简称贝客邦）的长期股权投资余额为 10,377.88 万元，其中包含已计入长期股权投资的商誉 10,409.96 万元。三六五网于每个资产负债表日复核对联营企业的长期股权投资是否存在减值

迹象。若存在减值迹象，三六五网按照对联营企业的长期股权投资可收回金额低于账面净值的部分计算减值准备。可收回金额以未来现金流量折现确定。此等计算由于管理层需要作出重大判断，且商誉金额重大，因此对联营企业投资中的商誉发生减值的风险增加。

管理层在确定未来现金流量预测时需要运用大量判断，这其中包括用于未来现金流预测的收入、毛利、长期销售增长率和折现率等。经过减值测试，管理层认为三六五网对贝客邦的长期股权投资无需减值。

2、审计应对

我们针对包含在对联营企业投资中的商誉发生减值评估的主要程序包括：

- (1) 评估管理层进行减值测试的方法的适当性；
- (2) 检查减值测试中所使用的基础数据；
- (3) 分析并复核了减值测试中的关键假设（包括长期销售增长率、折现率）的合理性；
- (4) 与管理层和治理层就减值测试的依据和结果进行了讨论。

(二) 其他应收款坏账准备

1、事项描述

2019年12月31日，三六五网其他应收款期末余额为73,322.45万元，坏账准备为3,558.86万元。三六五网对于其他应收款按照整个存续期的预期信用损失计提损失准备，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，由于管理层在确定其他应收款预计可收回性的评估中运用重大会计估计和判断，且其他应收款坏账准备对于财务报表具有重要性，因此我们将其他应收款坏账准备确定为关键审计事项。

关于其他应收款坏账准备会计政策见附注“三、10、金融工具”；关于其他应收款期末余额及坏账准备见附注“五、7、其他应收款”。

2、审计应对

与其他应收款坏账准备相关的审计程序主要包括以下：

- (1) 对其他应收款管理相关内部控制的设计和运行有效性进行评估和测试；
- (2) 分析三六五网其他应收款坏账准备会计估计的合理性，包括确定其他应收款组合的依据、单项计提坏账准备的判断等；
- (3) 选取样本对金额重大的其他应收款余额实施了函证程序，并将函证结果与公司账面记录的金額进行核对；
- (4) 对于单项计提坏账准备的其他应收款，选样复核管理层在评估其他应收款的预计未来可收回性方面的判断及估计；当中考虑过往的回款模式、实际信用条款的遵守情况，以及

我们对经营环境及行业基准的认知（特别是账龄及逾期其他应收款）等；对于按照组合计提坏账准备的其他应收款，结合信用风险特征及账龄分析，对按照组合计提坏账准备的其他应收款进行了减值测试；评价管理层坏账准备计提的合理性；

（5）结合期后回款情况检查，进一步验证应收款项的可收回性。

（三）发放贷款的可收回性

1、事项描述

2019年12月31日，三六五网借款期限为1年以内的发放贷款和垫款期末账面价值为81,117.68万元，减值准备为1,183.33万元。由于管理层采用组合评估的方法计提贷款损失准备，对于有客观证据证明已减值的贷款，管理层通过预估未来与该笔贷款相关现金流对损失准备进行评估，针对未发现减值迹象的贷款，管理层基于相似的信用风险特征采用组合评估的方式为其计提损失准备，管理层在减值贷款的识别和减值准备评估过程均涉及重大的管理层判断，因此我们将借款期限为1年以内的发放贷款和垫款作为关键审计事项。

关于借款期限为1年以内的发放贷款和垫款会计政策见附注“三、12、发放贷款及垫款核算方法”；关于借款期限为1年以内的发放贷款和垫款期末余额及减值准备见附注“五、9、其他流动资产、借款期限为1年以内的发放贷款和垫款”。

2、审计应对

我们针对发放贷款的可收回性认定所实施的主要程序包括：

（1）了解和测试三六五网借款期限为1年以内的发放贷款和垫款的关键内部控制设计和运行的有效性；

（2）分析减值准备金额占借款期限为1年以内的发放贷款和垫款的比率变化情况，并比较前期减值准备计提数和实际发生数，分析借款期限为1年以内的发放贷款和垫款减值准备计提的充分性；

（3）对期末借款期限为1年以内的发放贷款和垫款可回收性进行抽样分析，结合债务担保情况，复核三六五网五级分类的准确性；

（4）获取三六五网对借款期限为1年以内的发放贷款和垫款的五级分类标准和减值准备计提明细表，根据五级分类结果及相应的计提比例标准，重新计算借款期限为1年以内的发放贷款和垫款减值准备计提的准确性；

（5）选取重大、逾期等项目执行函证程序，并对期后回款、客户诉讼情况执行检查程序；

（6）复核财务报表中减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

四、其他信息

三六五网管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括三六五网 2019 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

三六五网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，管理层负责评估三六五网的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算三六五网、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督三六五网的财务报告过程。

六、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：

（1）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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对三六五网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三六五网不能持续经营。

(5) 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。

(6) 就三六五网中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

容诚会计师事务所

（特殊普通合伙）

中国 北京

中国注册会计师：

（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

2020 年 4 月 17 日

1、合并资产负债表

编制单位：江苏三六五网络股份有限公司

2019年12月31日

单位：元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	469,622,167.67	287,156,394.29
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	63,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,856,355.50
衍生金融资产		
应收票据	919,978.00	1,501,855.00
应收账款	59,990,839.62	58,396,090.80
应收款项融资		
预付款项	25,536.32	12,567.49
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	707,281,884.82	566,017,356.44
其中：应收利息	9,645,976.96	3,599,585.06
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		3,027,733.33
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	821,916,758.32	943,968,634.26
流动资产合计	2,122,757,164.75	1,862,936,987.11
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		911,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	172,546,148.09	137,470,908.30
其他权益工具投资	911,000.00	
其他非流动金融资产	10,800,000.00	

投资性房地产	95,354,998.65	
固定资产	7,348,090.12	8,809,089.14
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,027,381.87	3,899,281.14
开发支出		
商誉	1,000,000.00	1,000,000.00
长期待摊费用	10,082,800.46	12,362,024.82
递延所得税资产	8,896,103.27	9,533,851.43
其他非流动资产	32,519,342.78	30,000,000.00
非流动资产合计	343,485,865.24	203,986,154.83
资产总计	2,466,243,029.99	2,066,923,141.94
流动负债：		
短期借款	458,814,842.48	408,996,880.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		335,936.25
衍生金融负债		
应付票据	400,000,000.00	163,767,600.00
应付账款	1,789,333.79	3,681,268.84
预收款项	12,775,390.00	17,665,979.90
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	23,156,828.17	23,393,631.31
应交税费	9,873,245.13	16,564,133.20
其他应付款	144,713,001.37	123,026,835.33
其中：应付利息		1,156,789.55
应付股利	180,003.60	180,003.60
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	9,029,243.95	
担保合同准备金	688,944.25	
其他流动负债	32,940,274.48	29,861,415.00
流动负债合计	1,093,781,103.62	787,293,679.83
非流动负债：		

保险合同准备金		
长期借款	31,376,930.20	
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	273,615.48	1,074,785.16
其他非流动负债		
非流动负债合计	31,650,545.68	1,074,785.16
负债合计	1,125,431,649.30	788,368,464.99
所有者权益：		
股本	192,625,800.00	192,996,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	284,222,752.49	287,446,230.86
减：库存股	20,003,924.69	
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	86,039,354.64	75,019,800.03
一般风险准备	6,858,893.90	5,949,880.74
未分配利润	696,985,292.96	628,064,178.57
归属于母公司所有者权益合计	1,246,728,169.30	1,189,476,090.20
少数股东权益	94,083,211.39	89,078,586.75
所有者权益合计	1,340,811,380.69	1,278,554,676.95
负债和所有者权益总计	2,466,243,029.99	2,066,923,141.94

法定代表人：胡光辉
 构负责人：程海

主管会计工作负责人：齐东

会计机

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	337,532,549.26	152,855,439.99
交易性金融资产	20,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,856,355.50

衍生金融资产		
应收票据	548,072.00	589,000.00
应收账款	57,744,752.82	45,549,100.57
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	1,041,838,308.97	705,292,233.03
其中：应收利息	3,800,277.16	656,549.16
应收股利		1,014,359.80
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	3,629,061.27	289,176,972.77
流动资产合计	1,461,292,744.32	1,196,319,101.86
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		911,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	616,475,461.56	706,903,016.97
其他权益工具投资	911,000.00	
其他非流动金融资产	10,800,000.00	
投资性房地产		
固定资产	4,288,272.87	5,002,845.04
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,978,381.79	3,842,031.10
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	7,897,529.11	9,436,106.92
递延所得税资产	8,221,539.02	15,742,732.76
其他非流动资产	32,519,342.78	30,000,000.00
非流动资产合计	685,091,527.13	771,837,732.79
资产总计	2,146,384,271.45	1,968,156,834.65
流动负债：		
短期借款	434,228,070.40	389,996,880.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		335,936.25
衍生金融负债		

应付票据	400,000,000.00	163,767,600.00
应付账款	62,613.08	2,719,460.00
预收款项	1,229,367.00	10,381,044.04
合同负债		
应付职工薪酬	14,054,772.25	16,004,953.65
应交税费	3,766,580.14	11,562,094.66
其他应付款	131,779,457.64	275,425,829.48
其中：应付利息		1,137,529.93
应付股利	180,003.60	180,003.60
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	19,963,351.45	21,075,992.75
流动负债合计	1,005,084,211.96	891,269,790.83
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	201,188.30	975,942.06
其他非流动负债		
非流动负债合计	201,188.30	975,942.06
负债合计	1,005,285,400.26	892,245,732.89
所有者权益：		
股本	192,625,800.00	192,996,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	289,385,466.69	292,950,492.69
减：库存股	20,003,924.69	
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	86,039,354.64	75,019,800.03
未分配利润	593,052,174.55	514,944,809.04
所有者权益合计	1,141,098,871.19	1,075,911,101.76
负债和所有者权益总计	2,146,384,271.45	1,968,156,834.65

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	544,095,777.73	509,398,939.27
其中：营业收入	472,426,368.15	446,174,337.16
利息收入	71,669,409.58	63,224,602.11
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	418,078,018.61	392,117,727.19
其中：营业成本	32,006,929.14	27,230,458.87
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
提取担保业务准备金	688,944.25	
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	5,960,913.99	7,085,219.06
销售费用	255,422,823.25	225,054,807.37
管理费用	71,280,616.88	73,645,985.16
研发费用	30,115,559.05	31,427,892.26
财务费用	22,602,232.05	27,673,364.47
其中：利息费用	26,211,147.30	24,525,581.93
利息收入	3,624,547.73	3,832,151.20
加：其他收益	15,554,281.34	7,149,663.75
投资收益（损失以“-”号填列）	18,897,073.58	5,976,129.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-6,142,705.55
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
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）	-576,380.21	2,520,419.25
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-24,332,699.55	

资产减值损失（损失以“-”号填列）		-6,563,882.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-102,715.67	824,023.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	135,457,318.61	127,187,565.27
加：营业外收入	426,907.43	8,666,210.42
减：营业外支出	516,210.41	592,120.69
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	135,368,015.63	135,261,655.00
减：所得税费用	25,477,403.71	31,121,316.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	109,890,611.92	104,140,338.67
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	109,890,611.92	104,140,338.67
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	101,475,697.07	97,318,217.52
2.少数股东损益	8,414,914.85	6,822,121.15
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的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.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.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.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		

4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.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	109,890,611.92	104,140,338.67
归属于母公司所有者的综合收益总额	101,475,697.07	97,318,217.52
归属于少数股东的综合收益总额	8,414,914.85	6,822,121.15
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.53	0.50
（二）稀释每股收益	0.53	0.50

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：胡光辉
 机构负责人：程海

主管会计工作负责人：齐东

会计机

4、母公司利润表

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业收入	311,814,726.79	320,839,766.82
减：营业成本	21,546,864.62	38,531,385.34
税金及附加	3,051,240.92	4,019,013.69
销售费用	144,518,845.40	141,701,273.31
管理费用	42,939,692.56	40,895,419.60
研发费用	23,588,134.96	23,786,087.88
财务费用	10,772,048.11	20,835,797.59
其中：利息费用	24,804,492.08	22,131,843.38
利息收入	13,571,716.37	7,287,577.77
加：其他收益	10,393,519.42	1,887,618.81
投资收益（损失以“－”号填列）	48,499,171.93	17,142,690.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-6,826,434.25	-6,128,940.11

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
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）	-2,520,419.25	2,520,419.25
信用减值损失（损失以“-”号填列）	7,306,995.56	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		537,028.54
资产处置收益（损失以“-”号填列）	25,050.45	829,055.21
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	129,102,218.33	73,987,601.53
加：营业外收入	6,438.33	7,765,528.70
减：营业外支出	368,944.97	436,001.15
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	128,739,711.69	81,317,129.08
减：所得税费用	17,253,415.07	11,607,050.46
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	111,486,296.62	69,710,078.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	111,486,296.62	69,710,078.62
（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.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.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.其他债权投资公允价值变动		

3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	111,486,296.62	69,710,078.62
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 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	495,855,243.40	438,372,618.81
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	69,898,064.54	66,699,065.27
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	221,563,295.42	112,977,485.04
经营活动现金流入小计	787,316,603.36	618,049,169.12

购买商品、接受劳务支付的现金	17,046,761.76	22,909,158.50
客户贷款及垫款净增加额	162,574,368.68	-49,500,040.52
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		
拆出资金净增加额		
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	152,634,386.40	151,885,096.43
支付的各项税费	71,336,223.46	71,043,556.87
支付其他与经营活动有关的现金	391,455,075.06	415,137,197.96
经营活动现金流出小计	795,046,815.36	611,474,969.24
经营活动产生的现金流量净额	-7,730,212.00	6,574,199.88
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,505,707,328.64	2,274,367,173.18
取得投资收益收到的现金	25,504,342.54	10,347,447.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,496,032.78	3,361,156.88
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	1,032,389.57	8,082,740.00
收到其他与投资活动有关的现金	3,624,547.73	3,832,151.20
投资活动现金流入小计	3,539,364,641.26	2,299,990,668.28
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	101,805,224.77	33,409,502.76
投资支付的现金	3,321,343,050.00	2,424,539,122.48
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	3,423,148,274.77	2,457,948,625.24
投资活动产生的现金流量净额	116,216,366.49	-157,957,956.96
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,828,400.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,828,400.00	
取得借款收到的现金	623,204,375.97	431,196,138.00

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	625,032,775.97	431,196,138.00
偿还债务支付的现金	530,771,846.60	248,390,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	53,922,863.14	45,662,129.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,502,425.00	371,616.00
支付其他与筹资活动有关的现金	23,939,150.69	1,552,220.00
筹资活动现金流出小计	608,633,860.43	295,604,349.29
筹资活动产生的现金流量净额	16,398,915.54	135,591,788.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-337,980.00
五、现金及现金等价物净增加额	124,885,070.03	-16,129,948.37
加：期初现金及现金等价物余额	213,892,600.75	230,022,549.12
六、期末现金及现金等价物余额	338,777,670.78	213,892,600.75

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年度	2018 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	308,543,773.81	285,801,049.02
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	177,475,292.92	108,851,021.58
经营活动现金流入小计	486,019,066.73	394,652,070.60
购买商品、接受劳务支付的现金	13,999,432.42	12,403,044.64
支付给职工以及为职工支付的现金	94,401,018.26	84,159,412.82
支付的各项税费	39,894,550.83	33,942,701.76
支付其他与经营活动有关的现金	483,751,021.66	287,603,909.03
经营活动现金流出小计	632,046,023.17	418,109,068.25
经营活动产生的现金流量净额	-146,026,956.44	-23,456,997.65
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,048,707,328.64	1,820,367,173.18
取得投资收益收到的现金	35,859,304.29	22,367,023.22

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	94,101.72	69,600.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	14,144,178.45	8,082,740.00
收到其他与投资活动有关的现金	10,406,586.97	7,839,778.10
投资活动现金流入小计	3,109,211,500.07	1,858,726,314.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,011,036.37	31,775,711.66
投资支付的现金	2,810,773,050.00	2,045,257,473.18
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	2,813,784,086.37	2,077,033,184.84
投资活动产生的现金流量净额	295,427,413.70	-218,306,870.34
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	553,755,783.22	412,196,138.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	553,755,783.22	412,196,138.00
偿还债务支付的现金	507,289,428.00	199,690,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	46,538,360.87	40,546,756.25
支付其他与筹资活动有关的现金	23,939,150.69	1,552,220.00
筹资活动现金流出小计	577,766,939.56	241,788,976.25
筹资活动产生的现金流量净额	-24,011,156.34	170,407,161.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-337,980.00
五、现金及现金等价物净增加额	125,389,300.92	-71,694,686.24
加：期初现金及现金等价物余额	84,977,891.74	156,672,577.98
六、期末现金及现金等价物余额	210,367,192.66	84,977,891.74

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度												少数 股东	所有 者权
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具	资本	减：库	其他	专项	盈余	一般	未分	其他	小计			

		优 先 股	永 续 债	其 他	公 积	存 股	综 合 收 益	储 备	公 积	风 险 准 备	配 利 润			权 益	益 合 计	
一、上年期末 余额	192, 996, 000. 00				287,4 46,23 0.86				75,01 9,800. 03	5,949, 880.7 4	628,0 64,17 8.57			1,189, 476,0 89,07 8,586. 75	1,278 ,554, 676.9 5	
加：会计 政策变更									-129, 075.0 5		571,6 86.18			442,6 11.13	33,16 1.34	475,7 72.47
前期差错更正																
同一控制下企 业合并																
其他																
二、本年期初 余额	192, 996, 000. 00				287,4 46,23 0.86				74,89 0,724. 98	5,949, 880.7 4	628,6 35,86 4.75			1,189, 918,7 01.33	89,11 1,748. 09	1,279 ,030, 449.4 2
三、本期增减 变动金额(减 少以“一”号 填列)	-370 ,200. 00				-3,22 3,478. 37	20,00 3,924. 69			11,14 8,629. 66	909,0 13.16	68,34 9,428. 21			56,80 9,467. 97	4,971, 463.3 0	61,78 0,931 .27
(一)综合收 益总额											101,4 75,69 7.07			101,4 75,69 7.07	8,414, 914.8 5	109,8 90,61 1.92
(二)所有者 投入和减少 资本	-370 ,200. 00				-3,22 3,478. 37	20,00 3,924. 69								-23,5 97,60 3.06	58,97 3.45	-23,5 38,62 9.61
1. 所有者投 入的普通股						20,00 3,924. 69								-20,0 03,92 4.69		-20,0 03,92 4.69
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	-370 ,200. 00				-3,56 5,026. 00									-3,93 5,226. 00		-3,93 5,226 .00
4. 其他					341,5 47.63									341,5 47.63	58,97 3.45	400,5 21.08

(三) 利润分配								11,148,629.66	909,013.16	-33,126,268.86		-21,068,626.04	-3,502,425.00	-24,571,051.04
1. 提取盈余公积							11,148,629.66			-11,148,629.66				
2. 提取一般风险准备								909,013.16		-909,013.16				
3. 对所有者(或股东)的分配										-21,068,626.04		-21,068,626.04	-3,502,425.00	-24,571,051.04
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. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 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	192,625,800.00			284,222,752.49	20,003,924.69			86,039,354.64	6,858,893.90	696,985,292.96		1,246,728,169.30	94,083,211.39	1,340,811,380.69

上期金额

单位：元

项目	2018 年年度													
----	----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	股本	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	其他			小计
		优 先 股	永 续 债	其他											
一、上年期末 余额	192, 996, 000. 00				282,8 41,66 2.70				68,04 8,792 .17	5,949 ,880. 74	557,0 16,56 8.91		1,106 ,852, 904.5 2	83,398 ,769.3 8	1,190, 251,67 3.90
加：会计 政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企 业合并															
其他															
二、本年期初 余额	192, 996, 000. 00				282,8 41,66 2.70				68,04 8,792 .17	5,949 ,880. 74	557,0 16,56 8.91		1,106 ,852, 904.5 2	83,398 ,769.3 8	1,190, 251,67 3.90
三、本期增减 变动金额(减 少以“-”号 填列)					4,604 ,568. 16				6,971 ,007. 86		71,04 7,609. 66		82,62 3,185 .68	5,679, 817.37	88,303 ,003.0 5
(一)综合收 益总额											97,31 8,217. 52		97,31 8,217 .52	6,822, 121.15	104,14 0,338. 67
(二)所有者 投入和减少 资本					4,604 ,568. 16								4,604 ,568. 16	-770,6 87.78	3,833, 880.38
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					4,400 ,208. 82								4,400 ,208. 82	-36,32 7.35	4,363, 881.47
4. 其他					204,3 59.34								204,3 59.34	-734,3 60.43	-530,0 01.09

(三)利润分配								6,971,007.86		-26,270,607.86		-19,299,600.00	-371,616.00	-19,671,216.00
1. 提取盈余公积								6,971,007.86		-6,971,007.86				
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配										-19,299,600.00		-19,299,600.00	-371,616.00	-19,671,216.00
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. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 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	192,996,000.00			287,446,230.86				75,019,800.03	5,949,880.74	628,064,178.57		1,189,476,090.20	89,078,586.75	1,278,554,676.95

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年度											
	股本	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	其他	所有者 权益合 计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末 余额	192,9 96,00 0.00				292,95 0,492.6 9				75,019, 800.03	514,9 44,80 9.04		1,075,91 1,101.76
加：会计 政策变更									-129,07 5.05	-1,161 ,675.4 1		-1,290,75 0.46
前期差错更正												
其他												
二、本年期初 余额	192,9 96,00 0.00				292,95 0,492.6 9				74,890, 724.98	513,7 83,13 3.63		1,074,62 0,351.30
三、本期增减 变动金额（减 少以“一”号填 列）	-370,2 00.00				-3,565, 026.00	20,003, 924.69			11,148, 629.66	79,26 9,040. 92		66,478,5 19.89
（一）综合收 益总额										111,4 86,29 6.62		111,486, 296.62
（二）所有者 投入和减少 资本	-370,2 00.00				-3,565, 026.00	20,003, 924.69						-23,939,1 50.69
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	-370,2 00.00				-3,565, 026.00							-3,935,22 6.00
4. 其他						20,003, 924.69						-20,003,9 24.69
（三）利润分 配									11,148, 629.66	-32,21 7,255. 70		-21,068,6 26.04
1. 提取盈余 公积									11,148, 629.66	-11,14 8,629. 66		

其他												
二、本年期初余额	192,996,000.00				289,080,284.96				68,048,792.17	471,505,338.28		1,021,630,415.41
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)					3,870,207.73				6,971,007.86	43,439,470.76		54,280,686.35
(一)综合收益总额										69,710,078.62		69,710,078.62
(二)所有者投入和减少资本					3,870,207.73							3,870,207.73
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					4,400,208.82							4,400,208.82
4. 其他					-530,001.09							-530,001.09
(三)利润分配									6,971,007.86	-26,270,607.86		-19,299,600.00
1. 提取盈余公积									6,971,007.86	-6,971,007.86		
2. 对所有者(或股东)的分配										-19,299,600.00		-19,299,600.00
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. 其他综合收益结转留存收益												
6. 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	192,996,000.00				292,950,492.69				75,019,800.03	514,944,809.04		1,075,911,101.76

江苏三六五网络股份有限公司

财务报表附注

截止 2019 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司的基本情况

1. 公司概况

江苏三六五网络股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是由江苏三六五网络有限公司整体变更设立的股份有限公司。注册资本为人民币 4,000 万元,已于 2009 年 9 月 2 日在江苏省工商行政管理局办理了变更登记。

2012 年 1 月 17 日,经中国证券监督管理委员会证监许可[2012]83 号文核准,本公司首次向社会公开发行人民币普通股 1,335 万股(每股面值 1.00 元),并于 2012 年 3 月 15 日,在深圳证券交易所挂牌交易(股票简称“三六五网”,证券代码“300295”),发行后注册资本变更为人民币 5,335 万元。

根据公司 2014 年第三次临时股东大会的决议,以公司总股本 5,335 万股为基数,使用资本公积金向股东每 10 股转增 5 股,合计转增股本 2,667.5 万股,转增后总股本增至 8,002.5 万股。

根据公司 2014 年度股东大会的决议,以公司总股本 8,002.5 万股为基数,使用资本公积金向股东每 10 股转增 2 股,合计转增股本 1,600.5 万股,转增后总股本增至 9,603 万股。

根据公司 2015 年第三次临时股东大会决议,以公司总股本 9,603 万股为基数,使用资本公积金向股东每 10 股转增 10 股,合计转增股本 9,603 万股,转增后总股本增至 19,206 万股。

根据公司 2017 年第一次临时股东大会决议,本公司授予激励对象限制性股票,增加股本 93.6 万股,变更后注册资本为 19,299.6 万元。

公司 2019 年第四届董事会第三次会议审议通过了《关于回购注销部分股权激励首次授予的股票期权和限制性股票的议案》,由于有部分激励对象不再符合激励对象要求、个人考核标准未达到行权/解锁条件或只能部分行权/解锁,有 37.02 万股限制性股票予以回购注销,回

购注销完成后注册资本为 19,262.58 万元。

公司主要的经营范围为第二类增值电信业务中的因特网信息服务业务，第二类增值电信业务中的信息服务业务（不含固定网电话信息服务和互联网信息服务）。网站建设与网页设计服务；软件开发、销售；互联网信息咨询；数据处理与存储服务；信息技术服务；房地产中介服务；人才培养（不含国家统一认可的职业资格证书类培训）；投资咨询；设计、制作、发布路牌、灯箱、印刷品、礼品广告，代理自制广告；室内外装饰工程设计、施工；工程监理；商务信息咨询；建材销售；展览展示服务；电子产品销售；按摩器具、保健器材、健身器材、玩具的销售、租赁。（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）。

公司统一社会信用代码：91320000782717144Y。

法定代表人：胡光辉。

公司的经营地址：南京市建邺区新城科技园云龙山路 99 号省建大厦 B 座。

财务报表批准报出日：本财务报表经本公司董事会批准是于 2020 年 4 月 17 日报出。

2. 合并财务报表范围

(1) 截止 2019 年 12 月 31 日，本公司本期纳入合并范围的子（孙）公司

序号	子（孙）公司全称	子（孙）公司简称	持股比例%	
			直接	间接
1	南京网尚营销顾问有限公司	网尚营销	99.89	—
2	芜湖网尚资讯有限公司	芜湖网尚资讯	100.00	—
2-1	安徽爱住房地产经纪有限公司	安徽爱住	—	74.38
3	合肥三六五网络有限公司	合肥三六五	100.00	—
3-1	蚌埠大数据网络传媒有限公司	蚌埠大数据	—	51.00
4	合肥肥肥网络科技有限公司	合肥肥肥	100.00	—
5	浙江三六五科技有限公司	浙江三六五	100.00	—
6	陕西三六五网络有限公司	陕西三六五	68.00	—
7	安徽三六五装修宝网络服务股份有限公司	安徽装修宝	95.00	5.00
7-1	苏州装修宝网络服务有限公司	苏州装修宝	—	60.00
8	南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	南京小贷	83.34	—

9	江苏爱租哪信息科技有限公司	爱租哪	95.00	—
10	马鞍山网佳房产中介合伙企业（有限合伙）	马鞍山网佳	98.84	—
11	南京极舍网络科技有限公司	极舍网络	100.00	—
12	南京光合时代创业投资有限公司	南京光合	100.00	—
13	南京硬腿子文化传媒有限公司	南京硬腿子	60.00	—
14	苏州好房好淘网络科技有限公司	苏州好房	51.00	
15	马鞍山网居房产中介合伙企业（有限合伙）	马鞍山网居	100.00	
16	马鞍山思嘉投资管理有限公司	马鞍山思嘉	100.00	
17	南京合聚装修服务有限公司	南京合聚	100.00	

上述子公司具体情况详见本附注七“在其他主体中的权益”。

（2）本公司本期合并财务报表范围变化

本期新增子公司：

序号	子公司全称	子公司简称	本期纳入合并范围原因
1	苏州好房好淘网络科技有限公司	苏州好房	新设
2	马鞍山网居房产中介合伙企业（有限合伙）	马鞍山网居	新设
3	马鞍山思嘉投资管理有限公司	马鞍山思嘉	新设
4	南京合聚装修服务有限公司	南京合聚	新设

本期减少子公司：

序号	子公司全称	子公司简称	本期未纳入合并范围原因
1	芜湖三六五装修惠网络服务有限公司	芜湖装修惠	注销
2	江苏安家贷金融信息服务有限公司	江苏安家贷	注销
3	徐州三六五创业投资有限公司	徐州三六五创投	注销
4	辽宁三六五网络有限公司	辽宁三六五	注销
5	马鞍山爱租房屋租赁管理有限公司	马鞍山爱租	注销

本期子公司持股比例发生变化的情况：

序号	子（孙）公司全称	原持股比例	现持股比例	持股比例变化原因	未导致合并范围变更的原因
1	安徽爱住房地产经纪有限公司	100%	74.38%	小股东本期实缴出资	未影响实质控制权

本期新增及减少子公司的具体情况详见本附注六“合并范围的变更”。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

(2) 非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

(2) 合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

(3) 报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B. 非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B.编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C.编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(4) 合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本公司的长期股权投资，应当视为本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

②“专项储备”和“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，也与留存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按归属于母公司所有者的份额予以恢复。

③因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

④本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

⑤子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍应当冲减少数股东权益。

(5) 特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取

得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得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，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

②通过多次交易分步取得子公司控制权的

A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所对应的持股比例计算的对被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额确定，长期股权投资的初始成本与支付对价的账面价值的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，本公司对子公司的长期股权投资初始成本按照对子公司累计持股比例计算的对被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额确定，初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。同时编制合并日的合并财务报表，并且本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

- (a) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- (b) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- (c) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。
- (d) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，本公司所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面

价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制合并财务报表时，以不早于合并方和被合并方处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入合并方合并财务报表的比较报表中，并将合并增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。因合并方的资本公积（资本溢价或股本溢价）余额不足，被合并方在合并前实现的留存收益中归属于合并方的部分在合并财务报表中未予以全额恢复的，本公司在报表附注中对这一情况进行说明，包括被合并方在合并前实现的留存收益金额、归属于本公司的金额及因资本公积余额不足在合并资产负债表中未转入留存收益的金额等。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日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确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所支付对价的公允价值确定。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上新增投资成本（进一步取得股份所支付对价的公允价值）之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。在合并财务报表中，初始投资成本与对子公司可辨认净资产公允价值所享有的份额进行抵销，差额确认为商誉或计入合并当期损益。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，投资方所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的股权投资（金融资产或按照权益法核算的长期股权投资）的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算长期股权投资的初始成本。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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对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（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A.一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，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或合并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，同时冲减商誉（注：如果原企业合并为非同一控制下的且存在商誉的）。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

此外，与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资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。

B.多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，则在丧失对子公司控制权之前的各项交易，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，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；其中，对于丧失控制权之前每一次交易，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，在合并财务报表中应当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。

⑤因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- ①确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ②确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- ③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- ⑤确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

9. 外币业务和外币报表折算

（1）外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币。

（2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

（3）外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

- ①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。
- ②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。
- ③产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。
- ④外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

10. 金融工具

自 2019 年 1 月 1 日起适用

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

- ①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债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、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入

其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转

出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

(5) 金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款及应收融资款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

A 应收款项

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据确定组合的依据如下：

应收票据组合 1 银行承兑汇票

应收票据组合 2 商业承兑汇票

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 淘房业务

应收账款组合 2 金服务业务

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收利息

其他应收款组合 2 应收股利

其他应收款组合 3 淘房业务

其他应收款组合 4 金服业务

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收款项融资确定组合的依据如下：

应收款项融资组合 1 银行承兑汇票

应收款项融资组合 2 商业承兑汇票

对于划分为组合的应收款项融资，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约 风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

B 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融

资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实

质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

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（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（7）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(8) 金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

以下金融工具会计政策适用于 2018 年度及以前

(1) 金融资产的分类

①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直接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，前者主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具投资。这类资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值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持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。这类金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③应收款项

应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。应收账款是指本公司销售商品或提供劳务形成的应收款项。应收账款按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分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、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

可供出售金融资产是外币货币性金融资产的，其形成的汇兑损益应当计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售债务工具投资的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

(2) 金融负债的分类

①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；这类金融负债初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债，是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

(3) 金融资产的重分类

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十六条所指的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量，但在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

(5) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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（在此种情况下，所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得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。

（6）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的现时义务仍存在的，

不终止确认该金融负债，也不终止确认转出的资产。

与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(8) 金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

①金融资产发生减值的客观证据：

A.发行方或债务人发生严重财务困难；

B.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；

C.债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

D.债务人可能倒闭或进行其他财务重组；

E.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；

F.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；

G.债务人经营所处的技术、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；

H.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I.其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

A. 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益；对单项金额不重大的金融资产，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；已单项确认减值损失的金融资产，不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。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

B.可供出售金融资产减值测试

可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

(9) 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

11. 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

① 估值技术

本公司采用在当期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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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。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。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

12. 发放贷款及垫款核算方法

（1）贷款的核算

本公司发放的贷款，按实际贷给借款人的金额入账。逢结息日，按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。贷款本金和利息分别进行核算。

本公司主要为自营贷款。自营贷款指本公司自主发放的贷款，其风险由本公司承担，由本公司收取本金和利息。

（2）贷款的分类

①按贷款发放期限分类

本公司按贷款发放期限确定贷款类别，分为短期贷款和中长期贷款。凡期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款作为短期贷款，期限在 1 年以上的贷款作为中长期贷款。

②按贷款的风险分类

本公司评估公司贷款质量，采用以风险为基础的分类方法，按照按时、足额收回的可能性将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中，后三类合称为不良贷款。

（3）应计贷款和非应计贷款

本公司对应计贷款和非应计贷款分别核算。非应计贷款是指贷款本金或利息逾期 90 天没有收回的贷款。应计贷款是指非应计贷款以外的贷款。

本公司对应计贷款和非应计贷款分别核算，当应计贷款转为非应计贷款时，将已入账的利息收入和应收利息予以冲销。

从应计贷款转为非应计贷款后，在收到该笔贷款的还款时，首先冲减本金；本金全部收回后，再收到的还款则确认为当期利息收入。

13. 应收款项和贷款及垫款的减值测试方法及减值准备计提方法

以下应收款项和贷款及垫款会计政策适用 2018 年度及以前

(1) 应收款项

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。应收款项包括应收账款、其他应收款等。

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：本公司将 100 万元以上应收账款，50 万元以上其他应收款确定为单项金额重大。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

② 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据：

组合 1：应收代理保证金组合——公司为获得独家销售权利，支付给开发商的保证金，单独划为应收代理保证金组合。

组合 2：未归入组合 1 且对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项汇同单项金额不重大的应收款项，本公司以账龄作为信用风险特征组合。

按组合计提坏账准备的计提方法：

组合 1：应收代理保证金组合——对于应收代理保证金按照单项进行风险识别认定，对于单项认定不存在风险损失的代理保证金不计提坏账准备。

组合 2：账龄分析法——根据以前年度按账龄划分的各段应收款项实际损失率作为基础，结合现时情况确定本年各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内	5%	5%
1-2 年	20%	20%
2-3 年	50%	50%
3-4 年	100%	100%
4-5 年	100%	100%
5 年以上	100%	100%

③单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，本公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

(2) 贷款及垫款

本公司参照人民银行《贷款风险分类指导原则》及《贷款损失准备计提指引》建立审慎的贷款损失准备制度，将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失类并按类别计提贷款损失准备金。其中，正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

期末按照贷款分类办法对贷款进行分类，按照分类结果逐类差额计提，参照执行财政部财金[2012]20 号文件关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知要求，贷款损失准备计提比例为：正常类贷款，计提比例为贷款余额 1%；关注类贷款，计提比例为 2%；次级类贷款，计提比例为 25%；可疑类贷款，计提比例为 50%；损失类贷款，计提比例为 100%。按期末贷款余额的 1%计提一般风险准备。

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

14. 存货

(1) 存货分类：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，包括周转材料等。

(2) 发出存货的计价方法：发出时按加权平均法计价。

(3) 周转材料的摊销方法：在领用时采用一次摊销法摊销。

(4) 存货的盘存制度：采用永续盘存制。

15. 持有待售的非流动资产或处置组

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，本公司在取得日将其划分为持有待售类别。

本公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

(2) 持有待售的非流动资产或处置组的计量

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产及由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利的计量分别适用于其他相关会计准则。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，

减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

②可收回金额。

(3) 列报

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

16. 长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

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，

考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

（2）初始投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 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，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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，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。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所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；

C. 非同一控制下的企业合并，以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确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始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；

B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

(3) 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位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。

①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；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，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。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可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业及

合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间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，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。

17. 投资性房地产

(1) 投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ①已出租的土地使用权。
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权。
- ③已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产的计量模式

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，会计政策选择的依据为：

- ①投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。
- ②本公司能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

在公允价值模式下，本公司不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，应当以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

本公司投资性房地产由公司聘请的具有房地产评估资质的第三方机构出具评估报告，以

评估报告的估价结论作为其公允价值。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变，将投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。

18. 固定资产

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寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧方法	折旧年限	净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	5.00	2.375-4.75
办公设备	年限平均法	5	5.00	19
电子设备	年限平均法	5	5.00	19
运输设备	年限平均法	5	5.00	19
其他设备	年限平均法	5	5.00	19

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。融资租入的固定资产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。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

19. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者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，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以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者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金

额按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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

20. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	法定使用权
计算机软件	5 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于在资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

(4) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

A.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；

B.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C.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，能够证明其有用性；

D.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；

E.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

21. 长期资产减值

(1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

资产负债表日按投资性房产的成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。如果已经计提减值准备的投资性房地产的价值又得以恢复，前期已计提的减值准备不得转回。

(3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，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，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

- ①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- ②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- ③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- ④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- ⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

(4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，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，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

- ①长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

(5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的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，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

- ①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- ②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；
- ③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

(6) 商誉减值测试

企业合并形成的商誉，至少在每年年度终了进行减值测试。本公司在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，按以下步骤处理：

首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关资产账面价值比较，确认相应的减值损失；然后再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，就其差额确认减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值；再根据资产组或者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。

22. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销，其中：经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按最佳预期经济利益实现方式合理摊销。

23. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得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。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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2) 离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配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），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按

照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配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）将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。

B.确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司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，本公司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。

C.确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D.确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

(a) 精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b) 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，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企业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企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配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）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A.服务成本；

B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C.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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

24. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按照当期担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，实行差额提取。

担保赔偿准备金是指担保公司已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止融资性担保责任金额 1%的比例提取担保赔偿准备金，实行差额提取。

25. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法

预计负债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，并综合考虑与或事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

26. 股份支付

(1) 股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

①对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。

②对于授予职工的股票期权，在许多情况下难以获得其市场价格。如果不存在条款和条件相似的交易期权，公司选择适用的期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量，以作出可行权权益工具的最佳估计。

(4) 股份支付计划实施的会计处理

①授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。并在结算前的每个资产负债表日和结算日对负债的公允价值重新计量，将其变动计入损益。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

③授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的

公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

④完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

(5) 股份支付计划修改的会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

(6) 股份支付计划终止的会计处理

如果在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），本公司：

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

②在取消或结算时支付给职工的所有款项均作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

本公司如果回购其职工已可行权的权益工具，冲减企业的所有者权益；回购支付的款项高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期损益。

27. 收入确认原则和计量方法

(1) 销售商品收入

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；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；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

根据以上原则，本公司销售商品收入确认具体方法如下：公司根据客户订单发货，经客

户签收后确认收入。

（2）提供劳务收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量（或已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例，或已经发生的成本占估计总成本的比例）确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

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：

① 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。

② 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。

根据以上原则，本公司劳务收入确认具体方法如下：

①广告发布业务：在一段期间内在公司网站上提供信息发布、网络广告等网络营销服务。服务内容以时间为标准，如公司为客户提供周期为一个月的广告合同，其实际业务模式为一段期间内在公司网站上提供广告在线服务。

收入确认的具体会计政策：按照完工百分比法确认收入，完工百分比按照劳务提供期间直线法或按照客户确认单计算。

②会员服务业务：公司与开发商签订团立方合同，在公司网站发布优惠购房信息，意向购房者向公司缴纳一定金额的服务费办理团房卡成为会员，凭公司购房确认单可享受开发商指定房源的优惠，意向购房者成功购房后公司按照意向购房者之前缴纳的服务费向其开具发票并确认收入。

收入确认的具体会计政策：劳务提供完毕时（意向购房者享受优惠成功购房时）。

③基础研究业务：在一段时间内为客户提供市场基础数据及相关分析，服务周期一般为一年，分月提供相应的数据分析报告。

收入确认的具体会计政策：按照完工百分比法确认收入，因服务较为均衡，完工百分比按照劳务提供期间直线法计算。

④市场调研业务：为客户提供市场信息等相关数据的研究报告

收入确认的具体会计政策：因该项业务完成周期较短，且劳务成果多为一次性交易，于调研报告提交时确认收入。

⑤互联网金融平台服务：公司通过自有网络平台，为投资人与借款人提供信息服务，促成借贷交易，收取居间服务费。

收入确认的具体会计政策：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。

⑥房地产代理销售业务：主要是指房地产二级市场代理销售业务。

收入确认的具体会计政策：在所提供的代理销售服务达到合同条款约定时，月末按房地产成交量计算确认收入。

已开始提供服务并收取的款项，收款进度超过服务进度的部分计入递延收益科目。

（3）让渡资产使用权收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

①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。

②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

（4）担保业务收入

担保合同成立并承担相应的担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并且相关的收入能够可靠的计量。

28. 政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

①本公司能够满足政府补助所附条件；

②本公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

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）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

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确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、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

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。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③政策性优惠贷款贴息

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本公司提供贷款的，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。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

29. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 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；

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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司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，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，减记的金额予以转回。

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A.本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣

暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B.因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所有者权益。

30. 经营租赁和融资租赁

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁的会计处理方法

①本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用

及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本公司按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本公司作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本公司按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

①本公司作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁开始日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。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本公司采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本公司将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本公司是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本公司作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应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，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为租赁收入。

31. 回购公司股份

(1) 本公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式减资的，按注销股票面值总额减少股本，购回股票支付的价款（含交易费用）与股票面值的差额调整所有者权益，超过面

值总额的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

（2）公司回购的股份在注销或者转让之前，作为库存股管理，回购股份的全部支出转作库存股成本。

（3）库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

32. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

2019年4月30日，财政部发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会【2019】6号），要求对已执行新金融工具准则但未执行新收入准则和新租赁准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；增加“应收款项融资”项目，反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

利润表中在投资收益项目下增加“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）”的明细项目。

2019年9月19日，财政部发布了《关于修订印发《合并财务报表格式（2019版）》的通知》（财会【2019】16号），与财会【2019】6号配套执行。

本公司根据财会【2019】6号、财会【2019】16号规定的财务报表格式编制比较报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》（财会【2017】7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移》（财会【2017】8号）、《企业会计准则第24号—套期会计》（财会【2017】9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报》（财会【2017】14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。本公司于2019年1月1日执行上述新金融工具准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注三、10。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

2019 年 5 月 9 日，财政部发布《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》（财会【2019】8 号），根据要求，本公司对 2019 年 1 月 1 日至执行日之间发生的非货币性资产交换，根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不进行追溯调整，本公司于 2019 年 6 月 10 日起执行本准则。

2019 年 5 月 16 日，财政部发布《企业会计准则第 12 号—债务重组》（财会【2019】9 号），根据要求，本公司对 2019 年 1 月 1 日至执行日之间发生的债务重组，根据本准则进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不进行追溯调整，本公司于 2019 年 6 月 17 日起执行本准则。

（2）重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

（3）首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产：			
货币资金	287,156,394.29	287,156,394.29	
交易性金融资产	—	290,856,355.50	290,856,355.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,856,355.50	—	-2,856,355.50
衍生金融资产	—	—	—
应收票据	1,501,855.00	1,548,807.73	46,952.73
应收账款	58,396,090.80	59,647,716.42	1,251,625.62
应收款项融资	—	—	—
预付款项	12,567.49	12,567.49	—

应收保费	—	—	—
应收分保账款	—	—	—
应收分保合同准备金	—	—	—
其他应收款	566,017,356.44	565,343,397.34	-673,959.10
其中：应收利息	3,599,585.06	3,563,589.21	-35,995.85
应收股利	—	—	—
买入返售金融资产	—	—	—
存货	—	—	—
持有待售资产	3,027,733.33	3,027,733.33	—
一年内到期的非流动资产	—	—	—
其他流动资产	943,968,634.26	655,968,634.26	-288,000,000.00
流动资产合计	1,862,936,987.11	1,863,561,606.36	624,619.25
非流动资产：			
发放贷款和垫款	—	—	—
债权投资	—	—	—
可供出售金融资产	911,000.00	—	-911,000.00
其他债权投资	—	—	—
持有至到期投资	—	—	—
长期应收款	—	—	—
长期股权投资	137,470,908.30	137,470,908.30	—
其他权益工具投资	—	911,000.00	911,000.00
其他非流动金融资产	—	—	—
投资性房地产	—	—	—
固定资产	8,809,089.14	8,809,089.14	—
在建工程	—	—	—
生产性生物资产	—	—	—
油气资产	—	—	—
无形资产	3,899,281.14	3,899,281.14	—
开发支出	—	—	—
商誉	1,000,000.00	1,000,000.00	—

长期待摊费用	12,362,024.82	12,362,024.82	—
递延所得税资产	9,533,851.43	9,385,004.65	-148,846.78
其他非流动资产	30,000,000.00	30,000,000.00	—
非流动资产合计	203,986,154.83	203,837,308.05	-148,846.78
资产总计	2,066,923,141.94	2,067,398,914.41	475,772.47
流动负债：			
短期借款	408,996,880.00	408,996,880.00	—
向中央银行借款	—	—	—
吸收存款及同业存放	—	—	—
拆入资金	—	—	—
交易性金融负债	—	335,936.25	335,936.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	335,936.25	—	-335,936.25
衍生金融负债	—	—	—
应付票据	163,767,600.00	163,767,600.00	—
应付账款	3,681,268.84	3,681,268.84	—
预收款项	17,665,979.90	17,665,979.90	—
卖出回购金融资产款	—	—	—
应付手续费及佣金	—	—	—
应付职工薪酬	23,393,631.31	23,393,631.31	—
应交税费	16,564,133.20	16,564,133.20	—
其他应付款	123,026,835.33	123,026,835.33	—
其中：应付利息	1,156,789.55	1,156,789.55	—
应付股利	180,003.60	180,003.60	—
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	—	—	—
持有待售负债	—	—	—
一年内到期的非流动负债	—	—	—

其他流动负债	29,861,415.00	29,861,415.00	—
流动负债合计	787,293,679.83	787,293,679.83	—
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	—	—	—
预计负债	—	—	—
递延收益	—	—	—
递延所得税负债	1,074,785.16	1,074,785.16	—
其他非流动负债	—	—	—
非流动负债合计	1,074,785.16	1,074,785.16	—
负债合计	788,368,464.99	788,368,464.99	—
所有者权益：			
股本	192,996,000.00	192,996,000.00	
其他权益工具	—	—	—
其中：优先股	—	—	—
永续债	—	—	—
资本公积	287,446,230.86	287,446,230.86	—
减：库存股	—	—	—
其他综合收益	—	—	—
专项储备	—	—	—
盈余公积	75,019,800.03	74,890,724.98	-129,075.05
一般风险准备	5,949,880.74	5,949,880.74	—
未分配利润	628,064,178.57	628,635,864.75	571,686.18
归属于母公司所有者权益合计	1,189,476,090.20	1,189,918,701.33	442,611.13
少数股东权益	89,078,586.75	89,111,748.09	33,161.34
所有者权益合计	1,278,554,676.95	1,279,030,449.42	475,772.47

负债和所有者权益总计	2,066,923,141.94	2,067,398,914.41	475,772.47
------------	------------------	------------------	------------

母公司资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
流动资产:			
货币资金	152,855,439.99	152,855,439.99	—
交易性金融资产	—	287,856,355.50	287,856,355.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,856,355.50	—	-2,856,355.50
衍生金融资产	—	—	—
应收票据	589,000.00	607,414.00	18,414.00
应收账款	45,549,100.57	46,870,729.47	1,321,628.90
应收款项融资	—	—	—
预付款项	—	—	—
其他应收款	705,292,233.03	702,231,189.52	-3,061,043.51
其中: 应收利息	656,549.16	652,872.48	-3,676.68
应收股利	1,014,359.80	1,014,359.80	—
存货	—	—	—
持有待售资产	—	—	—
一年内到期的非流动资产	—	—	—
其他流动资产	289,176,972.77	4,176,972.77	-285,000,000.00
流动资产合计	1,196,319,101.86	1,194,598,101.25	-1,721,000.61
非流动资产:			
债权投资	—	—	—
可供出售金融资产	911,000.00	—	-911,000.00
其他债权投资	—	—	—
持有至到期投资	—	—	—
长期应收款	—	—	—
长期股权投资	706,903,016.97	706,903,016.97	—
其他权益工具投资	—	911,000.00	911,000.00

其他非流动金融资产		—	—
投资性房地产	—	—	—
固定资产	5,002,845.04	5,002,845.04	—
在建工程	—	—	—
生产性生物资产	—	—	—
油气资产	—	—	—
无形资产	3,842,031.10	3,842,031.10	—
开发支出	—	—	—
商誉	—	—	—
长期待摊费用	9,436,106.92	9,436,106.92	—
递延所得税资产	15,742,732.76	16,172,982.91	430,250.15
其他非流动资产	30,000,000.00	30,000,000.00	—
非流动资产合计	771,837,732.79	772,267,982.94	430,250.15
资产总计	1,968,156,834.65	1,966,866,084.19	-1,290,750.46
流动负债：			
短期借款	389,996,880.00	389,996,880.00	—
交易性金融负债	—	335,936.25	335,936.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	335,936.25	—	-335,936.25
衍生金融负债	—	—	—
应付票据	163,767,600.00	163,767,600.00	—
应付账款	2,719,460.00	2,719,460.00	—
预收款项	10,381,044.04	10,381,044.04	—
应付职工薪酬	16,004,953.65	16,004,953.65	—
应交税费	11,562,094.66	11,562,094.66	—
其他应付款	275,425,829.48	275,425,829.48	—
其中：应付利息	1,137,529.93	1,137,529.93	—
应付股利	180,003.60	180,003.60	—
持有待售负债	—	—	—
一年内到期的非流动负债	—	—	—

其他流动负债	21,075,992.75	21,075,992.75	—
流动负债合计	891,269,790.83	891,269,790.83	—
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	—	—	—
预计负债	—	—	—
递延收益	—	—	—
递延所得税负债	975,942.06	975,942.06	—
其他非流动负债	—	—	—
非流动负债合计	975,942.06	975,942.06	—
负债合计	892,245,732.89	892,245,732.89	—
所有者权益（或股东权益）：			
股本	192,996,000.00	192,996,000.00	—
其他权益工具	—	—	—
其中：优先股	—	—	—
永续债	—	—	—
资本公积	292,950,492.69	292,950,492.69	—
减：库存股	—	—	—
其他综合收益	—	—	—
专项储备	—	—	—
盈余公积	75,019,800.03	74,890,724.98	-129,075.05
未分配利润	514,944,809.04	513,783,133.63	-1,161,675.41
所有者权益合计	1,075,911,101.76	1,074,620,351.30	-1,290,750.46
负债和所有者权益总计	1,968,156,834.65	1,966,866,084.19	-1,290,750.46

（4）首次执行日按新金融工具准则对期初数调整的说明

①于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则前后金融资产的分类和计量对比表

合并财务报表

2018 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2019 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
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	2,856,355.50	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,856,355.50
应收票据	摊余成本	1,501,855.00	应收票据	摊余成本	1,548,807.73
应收账款	摊余成本	58,396,090.80	应收账款	摊余成本	59,647,716.42
其他应收款	摊余成本	566,017,356.44	其他应收款	摊余成本	565,343,397.34
其他流动资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(银行理财)	288,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	288,000,000.00
可供出售金融资产	以成本计量(权益工具)	911,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且变动计入其他综合收益	911,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	335,936.25	交易性金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	335,936.25

母公司财务报表

2018 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2019 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
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	2,856,355.50	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,856,355.50
应收票据	摊余成本	589,000.00	应收票据	摊余成本	607,414.00
应收账款	摊余成本	45,549,100.57	应收账款	摊余成本	46,870,729.47
其他应收款	摊余成本	705,292,233.03	其他应收款	摊余成本	702,231,189.52
其他流动资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(银行理财)	285,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	285,000,000.00

可供出售金融资产	以成本计量 (权益工具)	911,000.00	其他权益工 具投资	以公允价值 计量且变动 计入其他综 合收益	911,000.00
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益	335,936.25	交易性金融 负债	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益	335,936.25

②于 2019 年 1 月 1 日，按新金融工具准则将原金融资产账面价值调整为新金融工具准则账面价值的调节表

合并财务报表

项目	2018 年 12 月 31 日 的账面价值 (按原 金融工具准则)	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日 的账面价值 (按新 金融工具准则)
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
应收票据 (按原金融工具准 则列示金额)	1,501,855.00	—	—	—
重新计量: 预期信用损失	—	—	-46,952.73	—
应收票据 (按新金融工具准 则列示金额)	—	—	—	1,548,807.73
应收账款 (按原金融工具准 则列示金额)	58,396,090.80	—	—	—
重新计量: 预期信用损失	—	—	-1,251,625.62	—
应收账款 (按新金融工具准 则列示金额)	—	—	—	59,647,716.42
其他应收款 (按原金融工具 准则列示金额)	566,017,356.44	—	—	—
重新计量: 预期信用损失	—	—	673,959.10	—
其他应收款 (按新金融工具 准则列示金额)	—	—	—	565,343,397.34
二、新金融工具准则下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 入当期损益的金融资产	2,856,355.50	—	—	—
减: 转出至交易性金融资产	—	2,856,355.50	—	—
交易性金融资产	—	—	—	2,856,355.50
其他流动资产-委托理财	288,000,000.00	—	—	—
减: 转出至交易性金融资产	—	288,000,000.00	—	—

交易性金融资产	—	—	—	288,000,000.00
---------	---	---	---	----------------

三、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

可供出售金融资产	911,000.00	—	—	—
减：转出至其他权益工具投资	—	911,000.00	—	—
其他权益工具投资	—	—	—	911,000.00

四、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	335,936.25	—	—	—
减：转出至交易性金融负债	—	335,936.25	—	—
交易性金融负债	—	—	—	335,936.25

母公司财务报表

项目	2018年12月31日的账面价值（按原金融工具准则）	重分类	重新计量	2019年1月1日的账面价值（按新金融工具准则）
----	----------------------------	-----	------	--------------------------

一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产

应收票据（按原金融工具准则列示金额）	589,000.00	—	—	—
重新计量：预期信用损失	—	—	-18,414.00	—
应收票据（按新金融工具准则列示金额）	—	—	—	607,414.00
应收账款（按原金融工具准则列示金额）	45,549,100.57	—	—	—
重新计量：预期信用损失	—	—	-1,321,628.90	—
应收账款（按新金融工具准则列示金额）	—	—	—	46,870,729.47
其他应收款（按原金融工具准则列示金额）	705,292,233.03	—	—	—
重新计量：预期信用损失	—	—	3,061,043.51	—
其他应收款（按新金融工具准则列示金额）	—	—	—	702,231,189.52

二、新金融工具准则下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资产	2,856,355.50	—	—	—
减：转出至交易性金融资产	—	2,856,355.50	—	—
交易性金融资产	—	—	—	2,856,355.50

其他流动资产-委托理财	285,000,000.00	—	—	—
减：转出至交易性金融资产	—	285,000,000.00	—	—
交易性金融资产	—	—	—	285,000,000.00

三、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

可供出售金融资产	911,000.00	—	—	—
减：转出至其他权益工具投资	—	911,000.00	—	—
其他权益工具投资	—	—	—	911,000.00

四、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	335,936.25	—	—	—
减：转出至交易性金融负债	—	335,936.25	—	—
交易性金融负债	—	—	—	335,936.25

③于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则将原金融资产减值准备调整到新金融工具准则金融资产减值准备的调节表

合并财务报表

计量类别	2018 年 12 月 31 日 计提的减值准备 (按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日 计提的减值准备 (按新金融工具准则)
以摊余成本计量的金融资产				
其中：应收票据减值准备	79,045.00	—	-46,952.73	32,092.27
应收账款减值准备	9,152,717.32	—	-1,251,625.62	7,901,091.70
其他应收款减值准备	15,200,107.73	—	673,959.10	15,874,066.83

母公司财务报表

计量类别	2018 年 12 月 31 日 计提的减值准备 (按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日 计提的减值准备 (按新金融工具准则)
以摊余成本计量的金融资产				
其中：应收票据减值准备	31,000.00	—	-18,414.00	12,586.00
应收账款减值准备	4,827,360.87	—	-1,321,628.90	3,505,731.97
其他应收款减值准备	39,910,675.37	—	3,061,043.51	42,971,718.88

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税*	应税销售额	3%、6%、16%、13%
城市维护建设税	流转税	7%
教育费附加	流转税	3%
地方教育费附加	流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%、10%、5%

注*：根据财政部、税务总局、海关总署联合下发《关于深化增值税改革有关政策的公告》（2019年第39号），自2019年4月1日起，本公司发生增值税应税销售行为，原适用16%税率的调整为13%。

2. 税收优惠

本公司被江苏省科学技术厅、江苏省财政厅、国家税务总局江苏省税务局认定为高新技术企业，自2019年起连续三年享受国家关于高新技术企业的相关优惠政策，按15%的税率征收企业所得税。

本公司子公司合肥三六五网络有限公司被安徽省科学技术厅、安徽省财政厅、安徽省国家税务局、安徽省地方税务局认定为高新技术企业，自2018年起连续三年享受国家关于高新技术企业的相关优惠政策，按15%的税率征收企业所得税。

本公司子公司芜湖网尚资讯有限公司被安徽省科学技术厅、安徽省财政厅、安徽省国家税务局、安徽省地方税务局认定为高新技术企业，自2017年起连续三年享受国家关于高新技术企业的相关优惠政策，按15%的税率征收企业所得税。

本公司子公司蚌埠大数据网络传媒有限公司、合肥肥肥网络科技有限公司、南京硬腿子文化传媒有限公司、南京合聚装修服务有限公司为小微企业，根据财税〔2019〕13号财政部、税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知，自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	366,515.24	454,949.02
银行存款	349,051,942.43	213,417,891.87
其他货币资金	120,203,710.00	73,283,553.40
合计	469,622,167.67	287,156,394.29
其中：存放在境外的款项总额	—	—

(1) 货币资金中银行承兑汇票保证金金额为 120,000,000.00 元，共管账户 10,844,496.89 元。除此之外，期末货币资金中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。共管账户资金主要系公司在开展基于数据变现的包销业务时，与合作方签订了银企共管账户业务监管协议，双方共同委托银行机构对相关业务开展时收到资金的支付提供监管服务，在双方一致同意的情况下，方可使用资金，共管账户所在银行不能根据任何一方的单独请求提取、划付共管账户中的资金。

(2) 货币资金余额 2019 年末较 2018 年末增长 63.54%，主要原因是本期购买的理财产品余额下降所致。

2. 交易性金融资产

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	63,000,000.00	—
其中：债务工具投资	—	—
权益工具投资	—	—
衍生金融资产	—	—
理财产品	63,000,000.00	—
合计	63,000,000.00	—

交易性金融资产 2019 年末较 2018 年末大幅增长，主要原因是公司自 2019 年 1 月 1 日执行新金融工具准则，按照最新报表格式要求，将原在“其他流动资产”中列报的金融资产重分类至“交易性金融资产”列报。

3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

交易性金融资产	—	2,856,355.50
其中：债务工具投资	—	—
权益工具投资	—	—
衍生金融资产	—	2,856,355.50
其他	—	—
合计	—	2,856,355.50

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产2019年末较2018年末大幅下降，主要原因是期末远期结售汇无余额，与其相关的公允价值变动已结转。

4. 应收票据

(1) 分类列示

种 类	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑票据	—	—	—	—	—	—
商业承兑汇票	940,000.00	20,022.00	919,978.00	1,580,900.00	79,045.00	1,501,855.00
合 计	940,000.00	20,022.00	919,978.00	1,580,900.00	79,045.00	1,501,855.00

(2) 期末本公司无质押的应收票据。

(3) 期末本公司无已背书或贴现但尚未到期的应收票据。

(4) 期末公司无因出票人无力履约而转为应收账款的应收票据。

(5) 按坏账计提方法分类披露

类别	2019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(%)	
按单项计提坏账准备	—	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	940,000.00	100.00	20,022.00	2.13	919,978.00
组合1 商业承兑汇票	940,000.00	100.00	20,022.00	2.13	919,978.00
组合2 银行承兑汇票	—	—	—	—	—
合计	940,000.00	100.00	20,022.00	2.13	919,978.00

①于 2019 年 12 月 31 日，按组合 1 商业承兑汇票计提坏账准备

名称	2019 年 12 月 31 日		
	应收票据	坏账准备	计提比例 (%)
商业承兑汇票	940,000.00	20,022.00	2.13

(6) 本期坏账准备的变动情况

类别	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期变动金额		2019 年 12 月 31 日
				计提	收回或转回	
银行承兑汇票	—	—	—	—	—	—
商业承兑汇票	79,045.00	-46,952.73	32,092.27	—	12,070.27	20,022.00
合计	79,045.00	-46,952.73	32,092.27	—	12,070.27	20,022.00

(7) 应收票据余额 2019 年末较 2018 年末下降 40.54%，主要原因是本期客户较少采用商业承兑汇票结算。

5. 应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	59,813,818.13	59,735,009.84
1 至 2 年	3,835,581.23	1,445,546.23
2 至 3 年	571,061.00	982,788.98
3 至 4 年	510,764.98	1,368,610.41
4 至 5 年	1,353,610.41	3,024,691.66
5 年以上	2,753,672.66	992,161.00
应收账款余额合计	68,838,508.41	67,548,808.12
坏账准备	8,847,668.79	9,152,717.32
应收账款账面价值合计	59,990,839.62	58,396,090.80

(2) 按坏账计提方法分类披露

①2019 年 12 月 31 日（按简化模型计提）

类别	2019 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 (%)	
按单项计提坏账准备	1,517,448.53	2.20	1,517,448.53	100.00	—
1. 蚌埠国购商业投资发展有限公司	1,517,448.53	2.20	1,517,448.53	100.00	—
按组合计提坏账准备	67,321,059.88	97.80	7,330,220.26	10.89	59,990,839.62
组合 1. 淘房业务	66,376,718.15	96.42	7,320,776.84	11.03	59,055,941.31
组合 2. 金服业务	944,341.73	1.38	9,443.42	1.00	934,898.31
合计	68,838,508.41	100.00	8,847,668.79	12.85	59,990,839.62

②2018年12月31日（按已发生损失模型计提）

类别	2018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 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	67,548,808.12	100.00	9,152,717.32	13.55	58,396,090.80
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合计	67,548,808.12	100.00	9,152,717.32	13.55	58,396,090.80

坏账准备计提的具体说明：

①2019年12月31日，按组合1计提坏账准备的应收账款

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	58,869,476.40	1,253,919.87	2.13
1-2年	2,318,132.70	1,025,310.09	44.23
2-3年	571,061.00	423,498.83	74.16
3-4年	510,764.98	510,764.98	100.00
4-5年	1,353,610.41	1,353,610.41	100.00
5年以上	2,753,672.66	2,753,672.66	100.00
合计	66,376,718.15	7,320,776.84	11.03

②2019年12月31日，按组合2计提坏账准备的应收账款

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	944,341.73	9,443.42	1.00
1-2年	—	—	—
2-3年	—	—	—
3-4年	—	—	—
4-5年	—	—	—
5年以上	—	—	—
合计	944,341.73	9,443.42	1.00

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

③2018年公司无单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款。

④2018年组合中按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	2018年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	59,735,009.84	2,986,750.50	5.00
1至2年	1,445,546.23	289,109.25	20.00
2至3年	982,788.98	491,394.50	50.00
3至4年	1,368,610.41	1,368,610.41	100.00
4至5年	3,024,691.66	3,024,691.66	100.00
5年以上	992,161.00	992,161.00	100.00
合计	67,548,808.12	9,152,717.32	13.55

(3) 本期坏账准备的变动情况

类别	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	本期变动金额			2019年12月31日
				计提	收回或转回	本期核销	
按单项计提	—	—	—	1,517,448.53	—	—	1,517,448.53
按组合计提	9,152,717.32	-1,251,625.62	7,901,091.70	1,147,324.56	—	1,718,196.00	7,330,220.26
合计	9,152,717.32	-1,251,625.62	7,901,091.70	2,664,773.09	—	1,718,196.00	8,847,668.79

(4) 本期实际核销的应收账款情况

项 目	核销金额
沈阳百益龙置业有限公司	923,650.00
沈阳唐轩新北置业有限公司	316,290.00
沈阳唐轩房地产开发有限公司	179,416.00
沈阳唐轩铂金房产置业有限公司	177,140.00
沈阳荣盛房地产开发有限公司	66,900.00
沈阳荣盛新地标房地产开发有限公司	54,800.00
合计	1,718,196.00

(5) 于 2019 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
昆山华地房地产有限公司	25,371,226.42	36.86	540,407.12
蚌埠国购商业投资发展有限公司	1,517,448.53	2.20	1,517,448.53
安徽福连城置业有限责任公司	993,175.00	1.44	380,511.97
苏州沧浪建设开发有限公司	944,341.73	1.37	20,114.48
明发集团南京房地产开发有限公司	925,327.75	1.34	409,272.46
合计	29,751,519.43	43.21	2,867,754.56

(6) 期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(7) 期末无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

6. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	25,536.32	100.00	6,393.58	50.87
1 至 2 年	—	—	—	—
2 至 3 年	—	—	—	—
3 年以上	—	—	6,173.91	49.13

合计	25,536.32	100.00	12,567.49	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	2019年12月31日	占预付账款期末余额合计数的比例
安徽省蚌埠市华夏影视演艺有限责任公司	10,000.00	39.16
杭州金迪家私装饰有限公司	5,110.90	20.02
中国石化销售股份有限公司江苏苏州石油分公司	2,900.00	11.36
中国石化销售有限公司安徽滁州石油分公司	2,000.76	7.83
同庆楼餐饮股份有限公司万象城店	2,000.00	7.83
合计	22,011.66	86.20

(3) 预付款项期末余额中无账龄超过1年的大额预付款。

7. 其他应收款

(1) 分类列示

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
应收利息	9,645,976.96	3,599,585.06
应收股利	—	—
其他应收款	697,635,907.86	562,417,771.38
合计	707,281,884.82	566,017,356.44

注：上表中的其他应收款是指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(2) 应收利息

①分类列示

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款利息收入	9,797,370.68	3,599,585.06
小计	9,797,370.68	3,599,585.06
减：坏账准备	151,393.72	—
合计	9,645,976.96	3,599,585.06

②坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额	35,995.85	—	—	35,995.85
2019年1月1日应收利息账面余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	115,397.87	—	—	115,397.87
本期转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
2019年12月31日余额	151,393.72	—	—	151,393.72

③应收利息余额 2019 年末较 2018 年末增长 172.18%，主要原因是期末发放贷款和垫款余额增加，计提的贷款利息相应增加。

(3) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	628,992,516.14	552,993,502.17
1 至 2 年	101,990,888.18	22,108,070.54
2 至 3 年	215,612.00	1,649,934.55
3 至 4 年	1,360,034.55	457,901.55
4 至 5 年	407,001.65	281,000.00
5 年以上	258,470.30	127,470.30
小计	733,224,522.82	577,617,879.11
减：坏账准备	35,588,614.96	15,200,107.73
合计	697,635,907.86	562,417,771.38

②按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
------	------------------	------------------

保证金及押金	681,738,716.30	560,873,835.63
代收代付款	26,454,244.08	11,423,121.40
股权转让款	21,150,000.00	4,249,900.00
备用金	536,519.56	476,743.75
其他	3,345,042.88	594,278.33
小计	733,224,522.82	577,617,879.11
减：坏账准备	35,588,614.96	15,200,107.73
合计	697,635,907.86	562,417,771.38

③按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	703,305,277.34	8,033,421.96	695,271,855.38
第二阶段	—	—	—
第三阶段	29,919,245.48	27,555,193.00	2,364,052.48
合计	733,224,522.82	35,588,614.96	697,635,907.86

截至 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	703,305,277.34	1.14	8,033,421.96	695,271,855.38
组合 3：淘房业务	678,953,777.34	1.15	7,789,906.96	671,163,870.38
组合 4：金服业务	24,351,500.00	1.00	243,515.00	24,107,985.00
合计	703,305,277.34	1.14	8,033,421.96	695,271,855.38

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在处于第二阶段的其他应收款。

截至 2019 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	—	—	—	—	—
蚌埠国购商业投资发展有限公司	19,664,052.48	87.98	17,300,000.00	2,364,052.48	预计无法全额收回*

陕西嘉猷轩置业有限责任公司	9,305,193.00	100.00	9,305,193.00	—	预计无法收回
孙勇飞	950,000.00	100.00	950,000.00	—	预计无法收回
合计	29,919,245.48	92.10	27,555,193.00	2,364,052.48	

注*：其他应收蚌埠国购商业投资发展有限公司交易服务保证金 19,664,052.48 元，由于其破产重组预计无法全额收回。

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

B. 截止 2018 年 12 月 31 日的坏账准备按已发生损失模型计提如下：

类别	2018 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(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	9,923,400.00	1.72	8,983,475.10	90.53	939,924.90
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	566,471,637.57	98.07	4,993,791.09	0.88	561,477,846.48
组合 1：应收代理保证金组合	524,651,978.94	90.83	—	—	524,651,978.94
组合 2：账龄分析法	41,819,658.63	7.24	4,993,791.09	11.94	36,825,867.54
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	1,222,841.54	0.21	1,222,841.54	100.00	—
合计	577,617,879.11	100.00	15,200,107.73	2.63	562,417,771.38

B1. 2018 年 12 月 31 日按单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款（按单位）	2018 年 12 月 31 日			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
陕西嘉猷轩置业有限责任公司	8,973,400.00	8,033,475.10	89.53	预计无法全额收回
孙勇飞	950,000.00	950,000.00	100.00	预计无法收回
合计	9,923,400.00	8,983,475.10	90.53	

B2. 2018 年 12 月 31 日组合中按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）

1年以内	28,488,123.23	1,424,406.16	5.00
1至2年	11,765,229.00	2,353,045.80	20.00
2至3年	699,934.55	349,967.28	50.00
3至4年	457,901.55	457,901.55	100.00
4至5年	281,000.00	281,000.00	100.00
5年以上	127,470.30	127,470.30	100.00
合计	41,819,658.63	4,993,791.09	11.94

④坏账准备的变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额	5,631,754.34	—	10,206,316.64	15,838,070.98
2019年1月1日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	2,401,667.62	—	18,571,717.9	20,973,385.52
本期转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	1,222,841.54	1,222,841.54
其他变动	—	—	—	—
2019年12月31日余额	8,033,421.96	—	27,555,193.00	35,588,614.96

⑤本期实际核销的其他应收款情况

项 目	核销金额
朱玉荣	251,875.00
齐联社	151,125.00
杨秀丽	106,000.00
毕俊波	105,937.50

张海宁	92,250.00
严玉英	90,675.00
李斌	60,900.00
杨三林	60,900.00
姚帅	60,900.00
李强	60,900.00
费兴	60,479.04
梁晓宁	60,450.00
张芬	60,450.00
合计	1,222,841.54

⑥于 2019 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的其他应收账款情况

单位名称	款项的性质	2019 年 12 月 31 日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
南京栖霞建设股份有限公司	代理保证金	250,000,000.00	1 年以内	34.10	1,400,000.00
南京德轩房地产有限公司	代理保证金	113,729,440.00	1 年以内	15.51	636,884.86
南京融佳置业有限公司	代理保证金	100,000,000.00	1 年以内	13.64	560,000.00
江阴嘉鸿房地产开发有限公司	代理保证金	50,000,000.00	1 年以内	6.82	280,000.00
长丰孔雀城房地产开发有限公司	代理保证金	30,628,718.00	1 年以内	4.18	171,520.82
合计		544,358,158.00		74.24	3,048,405.68

⑦本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款，无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额。

8. 持有待售资产

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
抵债房产	—	3,027,733.33
合计	—	3,027,733.33

持有待售资产2019年末较2018年末大幅下降，主要原因是上期末持有待售资产于本期出售。

9. 其他流动资产

(1) 分类列式

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
借款期限为1年以内的发放贷款和垫款	811,176,840.02	649,193,684.68
待抵扣进项税	5,268,158.43	441,900.00
理财产品	—	288,000,000.00
预缴企业所得税	2,850,122.71	1,423,457.68
待摊费用—房租及其他	2,621,637.16	4,909,591.90
合计	821,916,758.32	943,968,634.26

(2) 借款期间为1年以内的发放贷款和垫款分类列示

① 贷款总额及减值准备

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
贷款总额	823,010,152.60	660,821,783.92
减：贷款减值准备	11,833,312.58	11,628,099.24
贷款账面价值	811,176,840.02	649,193,684.68

② 按个人和企业分类情况

项目	2018年12月31日	本期发放	本期收回	2019年12月31日
个人贷款	581,913,227.31	8,494,530,168.64	8,274,252,888.54	802,190,507.41
企业贷款	78,908,556.61	35,700,000.00	93,788,911.42	20,819,645.19
合计	660,821,783.92	8,530,230,168.64	8,368,041,799.96	823,010,152.60

③ 按贷款担保方式分类情况

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
保证贷款	533,514,152.60	490,626,971.24
附担保物贷款	286,930,000.00	159,174,812.68
信用贷款	2,566,000.00	11,020,000.00
合计	823,010,152.60	660,821,783.92

④ 按贷款风险分类情况

账龄	2019年12月31日

	金额	贷款损失准备	计提比例(%)
正常	813,648,979.52	8,136,489.80	1.00
关注	2,048,296.34	40,965.93	2.00
次级	2,326.05	581.51	25.00
可疑	7,310,550.69	3,655,275.34	50.00
损失	—	—	100.00
合计	823,010,152.60	11,833,312.58	1.44

(续上表)

账龄	2018年12月31日		
	金额	贷款损失准备	计提比例(%)
正常	632,599,772.29	6,325,997.72	1.00
关注	12,567,457.62	251,349.15	2.00
次级	11,106,098.56	2,776,524.64	25.00
可疑	4,548,455.45	2,274,227.73	50.00
损失	—	—	100.00
合计	660,821,783.92	11,628,099.24	1.76

⑤按是否关联方分类情况

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
非关联方	823,010,152.60	660,821,783.92
关联方	—	—
合计	823,010,152.60	660,821,783.92

10. 可供出售的金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具：	—	—	—	911,000.00	—	911,000.00
按公允价值计量	—	—	—	—	—	—
按成本计量	—	—	—	911,000.00	—	911,000.00
合计	—	—	—	911,000.00	—	911,000.00

可供出售金额资产 2019 年末较 2018 年末大幅下降，主要原因是公司自 2019 年 1 月 1 日执行新金融工具准则，按照最新报表格式要求，将原在“可供出售金融资产”中列报的金融资产调整至“其他权益工具投资”列报。

11. 长期股权投资

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
江苏贝客邦投资管理有限公司	111,154,994.78	—	—	-7,376,209.76	—	—
芜湖旷然贰号投资合伙企业（有限合伙）	24,738,844.63	—	18,814,378.64	110,677.16	—	—
南京致正轩和资本管理有限公司	1,029,793.37	—	1,033,947.32	4,153.95	—	—
天津主流三六五信息技术开发有限公司	547,275.52	—	—	579,420.04	—	—
南京禾贝家网络科技有限公司	—	6,750,000.00	—	42,229.98	—	—
南京星悦房地产开发有限公司	—	40,000,000.00	—	-186,705.62	—	—
深圳市普合萤火创业投资企业（有限合伙）	—	15,000,000.00	—	—	—	—
合计	137,470,908.30	61,750,000.00	19,848,325.96	-6,826,434.25	—	—

（续上表）

被投资单位	本期增减变动			2019 年 12 月 31 日	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					
江苏贝客邦投资管理有限公司	—	—	—	103,778,785.02	—
芜湖旷然贰号投资合伙企业（有限合伙）	—	—	—	6,035,143.15	—
南京致正轩和资本管理有限公司	—	—	—	—	—

天津主流三六五信息技术开发有限公司	—	—	—	1,126,695.56	—
南京禾贝家网络科技有限公司	—	—	—	6,792,229.98	—
南京星悦房地产开发有限公司	—	—	—	39,813,294.38	—
深圳市普合萤火创业投资企业（有限合伙）	—	—	—	15,000,000.00	—
合计	—	—	—	172,546,148.09	—

12. 其他权益工具投资

（1）其他权益工具投资情况

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
上市权益工具投资	—	—
非上市权益工具投资	911,000.00	—
其中：苏州三六五网络科技有限公司	91,000.00	—
南京米仟信息科技有限公司	820,000.00	—
合计	911,000.00	—

（2）非交易性权益工具的投资情况

项 目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
苏州三六五网络科技有限公司	—	—	—	—	业务管理模式	不适用
南京米仟信息科技有限公司	—	—	—	—	业务管理模式	不适用
合计	—	—	—	—	—	—

（3）其他权益工具投资 2019 年末较 2018 年末大幅增长，主要原因是公司自 2019 年 1 月 1 日执行新金融工具准则，按照最新报表格式要求，将原在“可供出售金融资产”中列报的金融资产重分类至“其他权益工具投资”列报。

13. 其他非流动金融资产

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
权益工具投资	—	—
其中：	—	—

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
北京金房暖通节能技术股份有限公司	5,000,000.00	—
南京星汇房地产开发有限公司	3,000,000.00	—
深圳导远科技有限公司	2,800,000.00	—
合计	10,800,000.00	—

其他非流动金融资产 2019 年末较 2018 年末大幅增长，主要原因是本期公司向北京金房暖通节能技术股份有限公司、南京星汇房地产开发有限公司、深圳导远科技有限公司分别投资 500.00 万元、300.00 万和 280.00 万元。

14. 投资性房地产

(1) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物
1.2018 年 12 月 31 日	—
2.本期增加金额	93,410,959.61
(1) 外购	93,410,959.61
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	—
(3) 企业合并增加	—
(4) 公允价值变动	1,944,039.04
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
(2) 其他转出	—
(3) 公允价值变动	—
4. 2019 年 12 月 31 日	95,354,998.65

(2) 投资性房地产的抵押情况，详见附注五、57。

(3) 投资性房地产期末余额中无未办妥产权证书的投资性房地产情况。

(4) 投资性房地产 2019 年末较 2018 年末大幅增长，主要原因是公司本期购入拟用于出租的办公楼，购入价格为 9,341.10 万元，公司以收益法评估价格作为期末公允价值计量依据。

15. 固定资产

(1) 分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

固定资产	7,348,090.12	8,809,089.14
固定资产清理	—	—
合计	7,348,090.12	8,809,089.14

(2) 固定资产

① 固定资产情况

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：				
1. 2018年12月31日	5,884,146.74	23,865,069.44	916,869.88	30,666,086.06
2. 本期增加金额	240,883.35	1,413,982.53	36,444.87	1,691,310.75
(1) 购置	240,883.35	1,413,982.53	36,444.87	1,691,310.75
(2) 在建工程转入	—	—	—	—
(3) 企业合并增加	—	—	—	—
3. 本期减少金额	326,291.00	1,558,244.81	29,725.04	1,914,260.85
(1) 处置或报废	326,291.00	1,558,244.81	29,725.04	1,914,260.85
4. 2019年12月31日	5,798,739.09	23,720,807.16	923,589.71	30,443,135.96
二、累计折旧				
1. 2018年12月31日	4,343,055.67	16,963,505.39	550,435.86	21,856,996.92
2. 本期增加金额	422,767.56	2,314,304.51	119,773.65	2,856,845.72
(1) 计提	422,767.56	2,314,304.51	119,773.65	2,856,845.72
3. 本期减少金额	309,976.45	1,284,114.11	24,706.24	1,618,796.80
(1) 处置或报废	309,976.45	1,284,114.11	24,706.24	1,618,796.80
4. 2019年12月31日	4,455,846.78	17,993,695.79	645,503.27	23,095,045.84
三、减值准备	—	—	—	—
1. 2018年12月31日	—	—	—	—
2. 本期增加金额	—	—	—	—
(1) 计提	—	—	—	—
3. 本期减少金额	—	—	—	—
(1) 处置或报废	—	—	—	—
4. 2019年12月31日	—	—	—	—

四、账面价值				
1.2019年12月31日账面价值	1,342,892.31	5,727,111.37	278,086.44	7,348,090.12
2.2018年12月31日账面价值	1,541,091.07	6,901,564.05	366,434.02	8,809,089.14

②固定资产期末没有发生减值的情形，故未计提固定资产减值准备。

③固定资产期末余额中无融资租赁租入及经营租赁租出的固定资产情况。

④固定资产期末余额中不存在抵押、担保或其他所有权受限的情况。

⑤固定资产期末余额中无未办妥产权证书的固定资产情况，无暂时闲置的固定资产情况。

16. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件
一、账面原值	
1.2018年12月31日	7,911,527.58
2.本期增加金额	799,557.52
(1) 购置	799,557.52
(2) 内部研发	—
(3) 企业合并增加	—
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.2019年12月31日	8,711,085.10
二、累计摊销	
1.2018年12月31日	4,012,246.44
2.本期增加金额	671,456.79
(1) 计提	671,456.79
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.2019年12月31日	4,683,703.23
三、减值准备	

1. 2018年12月31日	—
2. 本期增加金额	—
(1) 计提	—
3. 本期减少金额	—
(1) 处置	—
4. 2019年12月31日	—
四、账面价值	
1. 2019年12月31日账面价值	4,027,381.87
2. 2018年12月31日账面价值	3,899,281.14

(2) 期末公司无通过内部研发形成的无形资产。

(3) 无形资产期末没有发生减值的情形，故未计提无形资产减值准备。

(4) 无形资产期末余额中不存在抵押、担保或其他所有权受限的情况。

17. 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
合肥肥肥网络科技有限公司	3,361,154.50	—	—	3,361,154.50
蚌埠大数据网络传媒有限公司	1,000,000.00	—	—	1,000,000.00
合计	4,361,154.50	—	—	4,361,154.50

(2) 商誉减值准备

被投资单位	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
合肥肥肥网络科技有限公司	3,361,154.50	—	—	3,361,154.50
蚌埠大数据网络传媒有限公司	—	—	—	—
合计	3,361,154.50	—	—	3,361,154.50

18. 长期待摊费用

项 目	2018年12月31日	本期增加	本期减少		2019年12月31日
			本期摊销	其他减少	

经营租入固定资产改良支出	12,246,386.89	1,067,367.84	3,449,406.71	—	9,864,348.02
其他	115,637.93	229,283.91	126,469.40	—	218,452.44
合计	12,362,024.82	1,296,651.75	3,575,876.11	—	10,082,800.46

19. 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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	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
预提费用	17,343,243.81	2,601,486.57	19,935,674.79	4,785,324.43
信用减值准备	37,793,294.83	6,122,380.64	—	—
担保责任准备金	688,944.25	172,236.06	—	—
资产减值准备	—	—	18,968,232.57	4,519,788.77
持有待售资产减值准备	—	—	579,016.67	144,754.17
公允价值变动损益	—	—	335,936.25	83,984.06
合计	55,825,482.89	8,896,103.27	39,818,860.28	9,533,851.43

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动损益	—	—	2,856,355.50	714,088.88
固定资产一次性折旧	1,888,516.76	273,615.48	1,614,965.10	360,696.28
合计	1,888,516.76	273,615.48	4,471,320.60	1,074,785.16

递延所得税负债 2019 年末较 2018 年末大幅下降，主要原因是期末远期结售汇无余额，与其相关的应纳税暂时性差异已转回。

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
可抵扣亏损	48,362,024.30	54,903,150.92
信用减值准备	18,647,717.22	17,091,736.72
预提费用	10,146,320.28	4,020,311.80

商誉减值准备	3,361,154.50	3,361,154.50
可供出售金融资产确认的减值准备	—	120,000.00
合计	80,517,216.30	79,496,353.94

(4)未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	2019年12月31日	2018年12月31日
2020	28,575,380.26	32,680,898.56
2021	9,824,205.59	11,589,423.77
2022	3,666,617.56	3,773,126.75
2023	2,519,567.10	6,859,701.84
2024	3,776,253.79	—
合计	48,362,024.30	54,903,150.92

20. 其他非流动资产

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
预付购房款	32,519,342.78	30,000,000.00

21. 短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
信用借款*	433,183,449.89	262,444,308.00
质押借款	—	127,552,572.00
保证借款	24,560,000.00	19,000,000.00
应计利息	1,071,392.59	
合计	458,814,842.48	408,996,880.00

注*：信用借款期末余额中含票据借款 9,150.94 万元。

(2) 保证借款情况

保证借款系公司为子公司南京小贷提供担保向浦发银行栖霞支行借入 2,456.00 万借款。

(3) 本期末无已逾期未偿还的短期借款。

22. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性金融负债	—	335,936.25
其中：发行的交易性债券	—	—
衍生金融负债	—	335,936.25
其他	—	—
合计	—	335,936.25

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 2019 年末较 2018 年末大幅下降，主要原因是期末远期结售汇无余额，与其相关的公允价值变动已结转。

23. 应付票据

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	400,000,000.00	163,767,600.00

应付票据余额 2019 年末较 2018 年末增长 144.25%，主要原因是本期基于数据变现的交易服务业务对流动资金需求增加，公司较多采用应付票据结算以减少流动资金支付。

24. 应付账款

(1) 按性质列示

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
应付货款	799,854.37	2,779,462.01
应付劳务费	973,994.62	890,572.03
应付工程款	15,484.80	11,234.80
合计	1,789,333.79	3,681,268.84

应付账款余额 2019 年末较 2018 年末下降 51.39%，主要原因是期末应付货款的减少所致。

(2) 期末账龄无超过 1 年的重要应付账款。

25. 预收款项

(1) 预收款项列示

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
团立方预收款	8,955,330.00	17,665,979.90
交易服务预收款	3,820,060.00	—
合计	12,775,390.00	17,665,979.90

(2) 期末无账龄超过 1 年的重要预收款项。

26. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	23,297,896.86	153,037,319.81	153,276,761.27	23,058,455.40
二、离职后福利-设定提存计划	95,734.45	6,884,188.02	6,881,549.70	98,372.77
三、辞退福利	—	150,000.00	150,000.00	—
四、一年内到期的其他福利	—	—	—	—
合计	23,393,631.31	160,071,507.83	160,308,310.97	23,156,828.17

(2) 短期薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	21,668,293.21	140,704,828.67	141,131,443.09	21,241,678.79
二、职工福利费	—	1,763,894.84	1,763,894.84	—
三、社会保险费	51,576.78	3,933,215.83	3,929,467.86	55,324.75
其中：医疗保险费	44,810.05	3,563,265.13	3,559,980.46	48,094.72
工伤保险费	1,908.28	70,619.83	70,488.16	2,039.95
生育保险费	4,858.45	299,330.87	298,999.24	5,190.08
四、住房公积金	16,410.00	3,719,692.80	3,719,242.80	16,860.00
五、工会经费和职工教育经费	1,561,616.87	2,915,687.67	2,732,712.68	1,744,591.86
六、短期带薪缺勤	—	—	—	—
七、短期利润分享计划	—	—	—	—
合计	23,297,896.86	153,037,319.81	153,276,761.27	23,058,455.40

(3) 设定提存计划列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
1.基本养老保险	93,279.55	6,690,194.29	6,687,721.56	95,752.28
2.失业保险费	2,454.90	193,993.73	193,828.14	2,620.49
合计	95,734.45	6,884,188.02	6,881,549.70	98,372.77

27. 应交税费

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
企业所得税	5,827,624.76	12,594,961.58
增值税	2,616,904.54	2,549,570.75
代扣代缴个人所得税	646,495.72	703,419.68
文化事业建设费	185,461.28	351,520.61
城市维护建设税	176,219.75	184,647.26
教育费附加	127,214.56	130,923.38
其他	293,324.52	49,089.94
合计	9,873,245.13	16,564,133.20

应交税费 2019 年末较 2018 年末下降 40.39%，主要原因是本期母公司被认定为高新技术企业，企业所得税税率下降至 15%，导致期末应交未交企业所得税减少。

28. 其他应付款

(1) 分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付利息	—	1,156,789.55
应付股利	180,003.60	180,003.60
其他应付款	144,532,997.77	121,690,042.18
合计	144,713,001.37	123,026,835.33

注：上表中的其他应付款是指扣除应付利息、应付股利后的其他应付款。

(2) 应付利息

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
短期借款应付利息	—	1,156,789.55

(3) 应付股利

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
普通股股利	180,003.60	180,003.60

(4) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
保证金及押金	112,085,567.82	111,946,036.64
代收代付款	29,648,944.32	5,963,044.08
预收购房款	—	3,100,000.00
其他	2,798,485.63	680,961.46
合计	144,532,997.77	121,690,042.18

②期末无账龄超过1年的重要其他应付款。

29. 一年内到期的非流动负债

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
一年内到期的长期借款	9,029,243.95	—
合计	9,029,243.95	—

一年内到期的非流动负债 2019 年末较 2018 年末大幅增长，主要原因是期末一年内到期的长期借款金额较大。

30. 担保合同准备金

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
担保业务未到期责任准备金	445,444.25	—
担保业务赔偿准备金	243,500.00	—
合计	688,944.25	—

担保合同准备金 2019 年末较 2018 年末大幅增长，主要原因是公司本期新增担保业务，按照保费收入的 50%提取和担保合同余额的 1%计提的准备金。

31. 其他流动负债

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
预提费用	27,489,564.09	23,955,986.59
递延收益	5,234,134.98	5,663,046.16
待转销项税额	216,575.41	242,382.25
合计	32,940,274.48	29,861,415.00

32. 长期借款

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
-----	-------------	-------------

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
抵押+保证	40,406,174.15	—
小计	40,406,174.15	—
减：一年内到期的长期借款	9,029,243.95	—
合计	31,376,930.20	—

长期借款 2019 年末较 2018 年末大幅度增长，主要原因是公司本期为购置投资性房地产向招商银行南京分行借入 4,482.42 万元借款。

33.股本

项目	2018 年 12 月 31 日	本次增减变动 (+、-)					2019 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
一、有限售条件股份							
1.国家持股	—	—	—	—	—	—	—
2.国有法人持股	—	—	—	—	—	—	—
3.其他内资持股	15,607,560.00	—	—	—	11,148,854.00	11,148,854.00	26,756,414.00
其中：境内法人持股	—	—	—	—	1,463,036.00	1,463,036.00	1,463,036.00
境内自然人持股	15,607,560.00	—	—	—	9,685,818.00	9,685,818.00	25,293,378.00
4.外资持股	—	—	—	—	—	—	—
其中：境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—
有限售条件股份合计	15,607,560.00	—	—	—	11,148,854.00	11,148,854.00	26,756,414.00
二、无限售条件股份							
1.人民币普通股	177,388,440.00	—	—	—	-11,519,054.00	-11,519,054.00	165,869,386.00
2.境内上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—
3.境外上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	—	—	—
无限售条件流通股份合计	177,388,440.00	—	—	—	-11,519,054.00	-11,519,054.00	165,869,386.00
三、股份总数	192,996,000.00	—	—	—	-370,200.00	-370,200.00	192,625,800.00

(1) 公司于 2019 年实施了股份回购，累计回购了 1,463,036.00 股，拟用于股权激励。

(2) 公司 2017 年的限制性股票激励计划第一期届满，部分因未能达到考核要求或未能全额解锁、离职等原因根据计划要求需回购注销，本次累计回购注销了 370,200.00 股。

34. 资本公积

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	284,472,224.56	—	3,565,026.00	280,907,198.56
其他资本公积	2,974,006.30	341,547.63	—	3,315,553.93
合计	287,446,230.86	341,547.63	3,565,026.00	284,222,752.49

(1) 股份溢价本期减少系公司将员工持股计划未完成考核目标对应的限制性股票 370,200.00 股回购并注销，回购股份支付的金额与股本的差额部分 3,565,026.00 元冲减股本溢价。

(2) 其他资本公积本期增加系对子公司持股比例变动，形成其他资本公积 341,547.63 元。

35. 库存股

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
库存股	—	23,939,150.69	3,935,226.00	20,003,924.69

库存股本期增加系公司从二级市场回购股票 1,463,036.00 股用于员工持股计划和回购限制性股票 370,200.00 股。库存股本期减少系公司将回购限制性股票 370,200.00 股已注销，期末结存的库存股计划用于以后期间的员工持股及股权激励等。

36. 盈余公积

项 目	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	75,019,800.03	-129,075.05	74,890,724.98	11,148,629.66	—	86,039,354.64

37. 一般风险准备

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	5,949,880.74	909,013.16	—	6,858,893.90

一般风险准备金本期增加系子公司三六五小贷按照期末贷款余额的 1% 提取的准备金。

38. 未分配利润

项 目	2019 年度	2018 年度
调整前上期末未分配利润	628,064,178.57	557,016,568.91
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	571,686.18	—
调整后期初未分配利润	628,635,864.75	557,016,568.91
加：本期归属于母公司所有者的净利润	101,475,697.07	97,318,217.52
减：提取法定盈余公积	11,148,629.66	6,971,007.86
提取任意盈余公积	—	—
提取一般风险准备	909,013.16	—
应付普通股股利	21,068,626.04	19,299,600.00
期末未分配利润	696,985,292.96	628,064,178.57

39. 营业收入及营业成本

（1）营业收入及营业成本

项目	2019 年度		2018 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	541,735,693.72	30,408,480.67	507,194,683.28	26,122,297.19
其他业务	2,360,084.01	1,598,448.47	2,204,255.99	1,108,161.68
合计	544,095,777.73	32,006,929.14	509,398,939.27	27,230,458.87

（2）主营业务分产品明细情况

项目	2019 年度		2018 年度	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
房地产网络营销服务	458,356,845.99	28,510,380.75	427,316,372.40	23,420,638.37
互联网金融及平台服务业务	71,669,409.58	—	64,127,845.88	277,611.39
研究咨询及其他	11,709,438.15	1,898,099.92	15,750,465.00	2,424,047.43
合计	541,735,693.72	30,408,480.67	507,194,683.28	26,122,297.19

（3）主营业务分地区明细情况

项目	2019 年度		2018 年度	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本

长江三角洲地区	432,411,883.53	25,498,681.1	396,627,437.57	20,182,957.17
长江三角洲以外地区	109,323,810.19	4,909,799.57	110,567,245.71	5,939,340.02
合计	541,735,693.72	30,408,480.67	507,194,683.28	26,122,297.19

(4) 营业收入前五名客户情况

客户名称	2019 年度	
	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
昆山华地房地产有限公司	25,258,018.87	4.64
南京新浩宁房地产开发有限公司	10,550,160.39	1.94
南京易城房地产开发有限公司	9,976,622.64	1.83
南京我爱我家房屋租赁置换有限公司	6,216,441.51	1.14
长兴昆仑置业有限公司	4,494,883.96	0.83
合计	56,496,127.37	10.38

(续上表)

客户名称	2018 年度	
	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
南京冠宇建材实业发展有限公司	13,827,566.12	2.71
南京滨江雅居乐房地产开发有限公司	11,185,426.15	2.20
南京我爱我家房屋租赁置换有限公司	8,885,634.91	1.75
无锡锡山栖霞建设有限公司	8,471,697.82	1.66
南京马会置业有限公司	6,285,660.24	1.23
合计	48,655,985.24	9.55

40. 提取担保业务准备金

项目	2019 年度	2018 年度
提取担保业务未到期责任准备金	445,444.25	—
提取担保业务赔偿准备金	243,500.00	—
合计	688,944.25	—

提取担保业务准备金 2019 年度较 2018 年度大幅增长，主要原因是子公司三六五小贷

本期新增担保业务，计提的未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

41. 税金及附加

项 目	2019 年度	2018 年度
文化事业建设费	2,100,603.22	3,194,770.91
城市维护建设税	1,547,648.61	1,750,243.74
教育费附加	1,105,001.59	1,072,647.98
其他税金	1,207,660.57	1,067,556.43
合计	5,960,913.99	7,085,219.06

42. 销售费用

项 目	2019 年度	2018 年度
业务推广费	169,683,848.58	136,001,908.00
职工薪酬	69,376,594.00	76,424,298.55
广告及宣传费	12,173,312.24	6,770,891.11
交通差旅费	1,312,206.24	960,183.15
通讯费	709,220.95	581,686.15
车辆费用	502,748.89	400,947.47
水电费	318,024.24	450,310.85
物管费	302,266.66	545,314.34
股份支付	—	1,927,551.12
其他费用	1,044,601.45	991,716.63
合计	255,422,823.25	225,054,807.37

43. 管理费用

项 目	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	44,276,782.70	43,956,579.86
业务招待费	10,057,020.74	6,425,515.25
审计咨询费	3,718,165.28	4,155,075.00
房租费	2,463,640.81	2,798,584.83
折旧费	2,023,202.76	2,328,027.04
交通差旅费	1,397,842.56	1,598,092.04

装修费	850,880.77	4,060,608.68
办公费	805,689.73	1,688,510.90
物管费	712,403.69	957,313.66
股份支付	—	2,436,330.35
其他费用	4,974,987.84	3,241,347.55
合计	71,280,616.88	73,645,985.16

44. 研发费用

项 目	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	22,791,463.02	25,367,450.09
折旧与摊销	1,443,329.99	1,627,578.50
其他费用	5,880,766.04	4,432,863.67
合计	30,115,559.05	31,427,892.26

45. 财务费用

项 目	2019 年度	2018 年度
利息支出	26,211,147.30	24,525,581.93
减：利息收入	3,624,547.73	3,832,151.20
利息净支出	22,586,599.57	20,693,430.73
汇兑损失	3,309,150.00	5,644,198.50
减：汇兑收益	4,721,069.40	1,505,476.50
汇兑净损失	-1,411,919.40	4,138,722.00
银行手续费	1,427,551.88	2,841,211.74
合 计	22,602,232.05	27,673,364.47

46. 其他收益

项 目	2019 年度	2018 年度	与资产相关/与收益相关
六合管委会财政局政策扶持金	9,334,850.00	—	与收益相关
产业发展专项资金	3,519,148.00	4,249,181.00	与收益相关
做大做强奖励金及超量奖励	752,126.00	—	与收益相关
增值税加计扣除	735,220.94	—	与收益相关

两化融合奖励款	500,000.00	—	与收益相关
1+N 产业政策补贴	219,500.00	—	与收益相关
高新企业奖励	200,000.00	—	与收益相关
稳岗补贴	152,906.22	—	与收益相关
优秀服务企业奖励	100,000.00	—	与收益相关
退伍军人增值税返还	14,250.00	—	与收益相关
南京市软件与信息服务业发展专项资金	—	1,200,000.00	与收益相关
省级工业和信息产业转型升级资金	—	500,000.00	与收益相关
经开区招商补助	—	940,000.00	与收益相关
个税手续费返还	26,280.18	260,482.75	与收益相关
合计	15,554,281.34	7,149,663.75	

47. 投资收益

项 目	2019 年度	2018 年度
理财产品投资收益	15,610,086.44	10,347,447.02
处置交易性金融资产取得的投资收益	10,114,978.14	—
处置长期股权投资产生的投资收益	-1,556.75	1,771,388.26
处置可供出售金融资产取得的投资收益	—	—
权益法核算的长期股权投资收益	-6,826,434.25	-6,142,705.55
合计	18,897,073.58	5,976,129.73

投资收益 2019 年度较 2018 年度增长 216.21%，主要原因是本期处置交易性金融资产投资获利较多。

48. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产	-2,856,355.50	—
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-2,856,355.50	—
交易性金融负债	335,936.25	—
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	335,936.25	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	—	2,856,355.50

其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	—	2,856,355.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	-335,936.25
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	—	-335,936.25
投资性房地产公允价值变动	1,944,039.04	—
合计	-576,380.21	2,520,419.25

公允价值变动收益 2019 年度较 2018 年度大幅度下降，主要原因是远期结售汇期末无余额，与其相关的公允价值变动在本期结转所致。

49. 信用减值损失

项 目	2019 年度	2018 年度
其他应收款坏账损失	-20,973,385.52	—
应收账款坏账损失	-2,664,773.09	—
贷款损失准备	-591,213.34	—
应收利息坏账损失	-115,397.87	—
应收票据坏账损失	12,070.27	—
合计	-24,332,699.55	—

信用减值损失 2019 年度较 2018 年度大幅增长，主要原因是公司执行新金融工具准则，将坏账准备列示至“信用减值损失”项目核算所致。

50. 资产减值损失

项 目	2019 年度	2018 年度
坏账损失	—	-5,098,957.65
贷款损失准备	—	-885,908.58
持有待售资产减值损失	—	-579,016.67
合计	—	-6,563,882.90

资产减值损失 2019 年度较 2018 年度大幅下降，主要原因是公司执行新金融工具准则，将坏账准备列示至“信用减值损失”项目核算所致。

51. 资产处置收益

项 目	2019 年度	2018 年度
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产的处置利得或损失	-273,228.61	824,023.36

其中：固定资产	-273,228.61	4,023.36
无形资产	—	820,000.00
出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外）或处置组（子公司和业务除外）时确认的处置利得或损失	170,512.94	—
合计	-102,715.67	824,023.36

资产处置收益 2019 年度较 2018 年度大幅下降，主要原因是上期无形资产处置收益金额较大。

52. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项 目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	—	8,528,465.87	—
其他	426,907.43	137,744.55	426,907.43
合 计	426,907.43	8,666,210.42	426,907.43

营业外收入 2019 年度较 2018 年度大幅下降，主要原因是本期收到的与日常经营活动无关的政府补助减少。

53. 营业外支出

项 目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	—	26,917.00	—
非流动资产毁损报废损失	61,042.68	76,036.15	61,042.68
其他	455,167.73	489,167.54	455,167.73
合计	516,210.41	592,120.69	516,210.41

54. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	25,789,672.01	33,423,418.86
递延所得税费用	-312,268.30	-2,302,102.53
合计	25,477,403.71	31,121,316.33

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2019 年度	2018 年度
利润总额	135,368,015.63	135,261,655.00
按法定/适用税率计算的所得税费用	20,305,202.34	33,815,413.75
子公司适用不同税率的影响	333,705.10	-914,067.70
调整以前期间所得税的影响	5,057,278.35	-6,020,044.72
非应税收入的影响	1,023,965.14	2,984,150.45
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	921,401.14	2,487,569.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-990,899.09	-524,304.65
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	1,554,175.94	4,643,323.72
研发费用加计扣除	-2,727,425.21	-5,350,723.80
所得税费用	25,477,403.71	31,121,316.33

55. 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
保证金、押金	164,566,290.20	95,692,398.30
受限制资金	13,289,016.65	—
政府补助	15,528,001.16	15,417,646.87
代收代付款	23,685,900.24	306,087.04
其他	4,494,087.17	1,561,352.83
合计	221,563,295.42	112,977,485.04

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
业务费	171,701,118.65	134,405,766.55
保证金、押金	86,702,930.95	177,657,561.51
票据保证金	70,869,720.00	49,130,280.00
代收代付款	15,031,122.68	10,021,762.61
广告及宣传费	12,173,312.24	6,770,891.11

业务招待费	10,057,020.74	6,425,515.25
房租及物管费	3,478,311.16	4,207,862.37
研发费用	5,880,766.04	4,432,863.67
审计咨询费	3,718,165.28	4,155,075.00
办公费	1,444,869.78	2,072,384.91
交通差旅费	2,710,048.80	2,558,275.19
通讯费	1,282,506.88	1,221,314.13
车辆费用	980,549.99	1,053,242.74
水电费	646,453.18	865,694.44
存管保证金	—	5,990,709.30
其他	4,778,178.69	4,167,999.18
合计	391,455,075.06	415,137,197.96

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入	3,624,547.73	3,832,151.20

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度
回购库存股	20,003,924.69	—
回购限制性股票	3,935,226.00	—
保函手续费	—	1,552,220.00
合计	23,939,150.69	1,552,220.00

56. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2019 年度	2018 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	109,890,611.92	104,140,338.67
加: 资产减值准备	—	6,563,882.90
提取担保业务准备金	688,944.25	—

信用减值损失	24,332,699.55	—
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,856,845.72	3,389,925.71
无形资产摊销	671,456.79	660,667.98
长期待摊费用摊销	3,575,876.11	4,360,637.08
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）	102,715.67	-824,023.36
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	61,042.68	76,036.15
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	576,380.21	-2,520,419.25
财务费用（收益以“-”号填列）	21,174,680.17	26,384,372.73
投资损失（收益以“-”号填列）	-18,897,073.58	-5,976,129.73
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	488,901.38	-3,376,887.69
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-801,169.68	1,074,785.16
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）	-555,626,246.79	-395,488,222.01
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	403,174,123.60	263,745,354.07
其他	—	4,363,881.47
经营活动产生的现金流量净额	-7,730,212.00	6,574,199.88
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	338,777,670.78	213,892,600.75
减：现金的期初余额	213,892,600.75	230,022,549.12
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	124,885,070.03	-16,129,948.37

(2) 本期无支付的取得子公司的现金净额。

(3) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
-----	-------------	-------------

一、现金	338,777,670.78	213,892,600.75
其中：库存现金	366,515.24	454,949.02
可随时用于支付的银行存款	338,207,445.54	213,417,891.87
可随时用于支付的其他货币资金	203,710.00	19,759.86
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	338,777,670.78	213,892,600.75

57. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2019年12月31日账面价值	受限原因
货币资金	130,844,496.89	票据保证金 120,000,000.00 元、共管账户资金 10,844,496.89 元。
投资性房地产	95,354,998.65	借款抵押
合计	226,199,495.54	

58. 政府补助

(1) 政府补助基本情况

种类	项目	资产负债表列报项目	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的列报项目
财政拨款	六合管委会财政局政策扶持金	其他收益	9,334,850.00	其他收益
财政拨款	产业发展专项资金	其他收益	3,519,148.00	其他收益
财政拨款	做大做强奖励金及超量奖励	其他收益	752,126.00	其他收益
财政拨款	增值税加计扣除	其他收益	735,220.94	其他收益
财政拨款	两化融合奖励款	其他收益	500,000.00	其他收益
财政拨款	1+N 产业政策补贴	其他收益	219,500.00	其他收益
财政拨款	高新企业奖励	其他收益	200,000.00	其他收益
财政拨款	稳岗补贴	其他收益	152,906.22	其他收益
财政拨款	优秀服务企业奖励	其他收益	100,000.00	其他收益

财政拨款	退伍军人增值税返还	其他收益	14,250.00	其他收益
合计			15,528,001.16	

(2) 本期无政府补助退回情况。

六、合并范围的变更

1、公司本期新设 4 家子公司，明细如下

序号	子公司全称	子公司简称	本期纳入合并范围原因
1	苏州好房好淘网络科技有限公司	苏州好房	新设子公司
2	马鞍山网居房产中介合伙企业（有限合伙）	马鞍山网居	新设子公司
3	马鞍山思嘉投资管理有限公司	马鞍山思嘉	新设子公司
4	南京合聚装修服务有限公司	南京合聚	新设子公司

2、公司本期减少 5 家子公司，明细如下

序号	子公司全称	子公司简称	本期未纳入合并范围原因
1	芜湖三六五装修惠网络服务有限公司	芜湖装修惠	注销
2	江苏安家贷金融信息服务有限公司	江苏安家贷	注销
3	徐州三六五创业投资有限公司	徐州三六五创投	注销
4	辽宁三六五网络有限公司	辽宁三六五	注销
5	马鞍山爱租房屋租赁管理有限公司	马鞍山爱租	注销

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

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
芜湖网尚资讯有限公司	芜湖	芜湖	互联网和相关服务	100.00	—	设立
合肥三六五网络有限公司	合肥	合肥	互联网和相关服务	100.00	—	设立
蚌埠大数据网络传媒有限公司	蚌埠	蚌埠	互联网和相关服务	—	51.00	设立

浙江三六五科技有限公司	杭州	杭州	互联网和相关服务	100.00	—	设立
合肥肥肥网络科技有限公司	合肥	合肥	互联网和相关服务	100.00	—	非同一控制下企业合并
南京网尚营销顾问有限公司	南京	南京	互联网和相关服务	99.89	—	同一控制下企业合并
陕西三六五网络有限公司	西安	西安	互联网和相关服务	68.00	—	设立
安徽三六五装修宝网络服务股份有限公司	合肥	合肥	互联网和相关服务	95.00	5.00	设立
苏州装修宝网络服务有限公司	苏州	苏州	互联网和相关服务	—	60.00	设立
南京硬腿子文化传媒有限公司	南京	南京	互联网和相关服务	60.00	—	设立
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	南京	南京	金融服务	83.34	—	设立
江苏爱租哪信息科技有限公司	南京	南京	互联网和相关服务	95.00	—	设立
马鞍山网佳房产中介合伙企业(有限合伙)	马鞍山	马鞍山	互联网和相关服务	98.84	—	设立
安徽爱住房产经纪有限公司	芜湖	芜湖	互联网和相关服务	—	74.38	设立
南京极舍网络科技有限公司	南京	南京	互联网和相关服务	100.00	—	设立
南京光合时代创业投资有限公司	南京	南京	金融服务	100.00	—	设立
苏州好房好淘网络科技有限公司	苏州	苏州	互联网和相关服务	51.00	—	设立
马鞍山网居房产中介合伙企业(有限合伙)	马鞍山	马鞍山	互联网和相关服务	100.00	—	设立
马鞍山思嘉投资管理有限公司	马鞍山	马鞍山	金融服务	100.00	—	设立
南京合聚装修服务有限公司	南京	南京	互联网和相关服务	100.00	—	设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公	16.66%	4,382,984.71	2,112,425.00	81,767,467.26

司				
---	--	--	--	--

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2019年12月31日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	964,317,595.91	1,322,428.97	965,640,024.88	475,035,218.33	—	475,035,218.33

(续上表)

子公司名称	2019年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	72,594,920.72	26,297,908.20	26,297,908.20	49,385,872.69

(续上表)

子公司名称	2018年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	63,224,602.11	30,949,996.52	30,949,996.52	89,500,206.57

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

序号	子(孙)公司全称	原持股比例	现持股比例	持股比例变化原因	未导致合并范围变更的原因
1	安徽爱住房产经纪有限公司	100.00	74.38	小股东本期实缴出资	未影响实质控制权

3. 在合营安排或联营企业中的权益

(1) 合营企业或联营企业

① 在合营企业或联营企业的持股比例

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会
				直接	间接	

						计处理方法
天津主流三六五信息技术开发有限公司	天津	天津	软件开发、互联网相关服务	25.00	—	权益法核算
南京房益佰网络科技有限公司	南京	南京	互联网和相关服务	19.55	—	权益法核算
芜湖旷然贰号投资合伙企业（有限合伙）	芜湖	芜湖	投资管理及咨询	20.00	—	权益法核算
江苏贝客邦投资管理有限公司	南京	南京	投资管理及咨询	20.00	—	权益法核算
南京禾贝家网络科技有限公司	南京	南京	互联网和相关服务	45.00	—	权益法核算
南京星悦房地产开发有限公司	南京	南京	房产开发与租赁	40.00	—	权益法核算
深圳市普合萤火创业投资企业（有限合伙）	深圳	深圳	投资管理及咨询	15.79	—	权益法核算

（2）重要联营企业的主要财务信息

项 目	2019年12月31日/2019年度	2018年12月31日/2018年度
	江苏贝客邦投资管理有限公司	江苏贝客邦投资管理有限公司
流动资产	114,378,293.22	81,317,722.65
非流动资产	174,539,560.82	171,832,957.81
资产合计	288,917,854.04	253,150,680.46
流动负债	231,122,573.02	184,969,892.87
非流动负债	47,776,902.07	22,897,895.51
负债合计	278,899,475.09	207,867,788.38
少数股东权益	11,031,932.65	10,005,683.51
归属于母公司股东权益	-1,013,553.70	35,277,208.57
按持股比例计算的净资产份额	-202,710.74	7,055,441.71
调整事项		
——商誉	104,099,553.07	104,099,553.07
——内部交易未实现利润		—

——其他		—
对联营企业权益投资的账面价值	103,778,785.02	111,154,994.78
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	—	—
营业收入	125,170,687.47	86,227,419.16
净利润	-39,764,513.13	-61,967,455.13
终止经营的净利润	—	—
其他综合收益	—	—
综合收益总额	-39,764,513.13	-61,967,455.13
本期收到的来自联营企业的股利	—	—

(3) 不重要联营企业的汇总财务信息

项目	2019 年度	2018 年度
投资账面价值合计	68,767,363.07	27,407,296.09
下列各项按持股比例计算的合计数	549,775.51	-769,538.77
——净利润	549,775.51	-769,538.77
——其他综合收益	—	—
——综合收益总额	549,775.51	-769,538.77

八、与金融工具相关的风险

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理（例如本公司信用管理部对公司发生的赊销业务进行逐笔进行审核）。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款以及其他流动资产

等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

对于应收票据及应收账款、其他应收款及其他流动资产，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司采取政策只与信用良好的交易对手方合作并在有必要时获取足够的抵押品，以此缓解因交易对手方未能履行合同义务而产生财务损失的风险。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

(1)信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

(2)已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3)预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司应收账款、其他应收款风险敞口信息见附注五、5和7。

2.流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司统筹负责集团内各子公司的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

截止2019年12月31日，本公司金融负债到期期限如下：

项目名称	2019年12月31日				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
短期借款	458,814,842.48	—	—	—	458,814,842.48
应付票据	400,000,000.00	—	—	—	400,000,000.00
应付账款	1,789,333.79	—	—	—	1,789,333.79
其他应付款	144,713,001.37	—	—	—	144,713,001.37
其他流动负债	32,940,274.48	—	—	—	32,940,274.48
一年内到期的其他非流动负债	9,029,243.95	—	—	—	9,029,243.95
长期借款	—	8,964,837.20	8,964,837.20	13,447,255.80	31,376,930.20
合计	1,047,286,696.07	8,964,837.20	8,964,837.20	13,447,255.80	1,078,663,626.27

(续上表)

项目名称	2018年12月31日				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
短期借款	408,996,880.00	—	—	—	408,996,880.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	335,936.25	—	—	—	335,936.25
应付票据	163,767,600.00	—	—	—	163,767,600.00
应付账款	3,681,268.84	—	—	—	3,681,268.84
应付利息	1,156,789.55	—	—	—	1,156,789.55
其他应付款	121,690,042.18	—	—	—	121,690,042.18
其他流动负债	29,861,415.00	—	—	—	29,861,415.00
合计	729,489,931.82	—	—	—	729,489,931.82

3. 市场风险

(1) 外汇风险

本公司于中国境内的业务以人民币结算，截止2019年12月31日暂无海外业务，故暂不存在外汇风险。

(2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款、应付债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公

司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。截至 2019 年 12 月 31 日，本公司借款均为固定利率借款，公司不存在利率风险。

十、公允价值的披露

1. 2019 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产和负债的公允价值

项目	2019 年 12 月 31 日公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	—	—	63,000,000.00	63,000,000.00
（二）其他权益工具投资	—	—	911,000.00	911,000.00
（三）其他非流动金融资产	—	—	10,800,000.00	10,800,000.00
（四）投资性房地产	—	—	95,354,998.65	95,354,998.65
1. 持有并准备出租的建筑物	—	—	95,354,998.65	95,354,998.65

2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公开市场报价。

3. 截止报告日公司无其他需要披露的公允价值计量事项。

十、关联方及关联交易

1. 本公司的实际控制人

公司无控股股东、实际控制人。

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

3. 本公司合营和联营企业情况

（1）本公司重要的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注七、在其他主体中的权益。

4. 其他关联方情况

公司名称	与本公司关系
------	--------

胡光辉	公司法定代表人；截至 2019 年 12 月 31 日，胡光辉直接持有本公司 16.91%的股份，通过马鞍山网景投资管理有限公司间接持有本公司 0.26%的股份，合计持有本公司 17.17%股份
马鞍山网景投资管理有限公司	受胡光辉控制
南京网景展览服务有限公司	受胡光辉控制
芜湖网景展览服务有限公司	南京网景展览服务有限公司全资子公司
南京巨鑫房地产测绘有限责任公司	南京网景展览服务有限公司全资子公司
西安华商广告有限责任公司	陕西三六五网络有限公司股东
蚌埠馨睿信息科技有限公司	蚌埠大数据网络传媒有限公司股东
李世涛	南京硬腿子文化传媒有限公司股东
南京葫芦娃文化传媒中心（有限合伙）	南京硬腿子文化传媒有限公司股东
孙有富	苏州装修宝网络服务有限公司股东
南京栖霞建设股份有限公司	南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司股东
深圳市基石创业投资有限公司	南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司股东
陆洋	江苏爱租哪信息科技有限公司股东
李叶	江苏爱租哪信息科技有限公司股东
芜湖品和企业管理合伙企业（有限合伙）	安徽爱住房产经纪有限公司股东
王丽雯	苏州好房好淘网络科技有限公司股东
苏州三六五网络科技有限公司	本公司持股 10%公司
南京米仟信息科技有限公司	本公司持股 8.18%公司
深圳导远科技有限公司	本公司持股 0.88%公司
南京星汇房地产开发有限公司	本公司持股 3.00%公司
北京金房暖通节能技术股份有限公司	本公司持股 0.43%公司

5. 关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品、提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	2019 年度	2018 年度
南京栖霞建设股份有限公司	房产营销服务	3,979,896.23	—
南京栖霞建设股份有限公司	信息服务费	226,415.09	8,707,547.17

江苏贝客邦投资管理有限公司	信息服务费	2,493.58	38,254.72
苏州三六五网络科技有限公司	网盟代理	—	377,358.49
南京栖霞建设股份有限公司	网盟代理	—	113,207.55
天津主流三六五信息技术开发有限公司	网络推广服务费	—	23,383.27
合计		4,208,804.90	9,259,751.20

(2) 关联担保情况

本公司作为担保方

担保方	担保金额	主债务起始日	主债务到期日	担保义务是否已经履行完毕
江苏三六五网络股份有限公司	14,777,662.00	2019-10-21	2020-10-21	否
	5,000,000.00	2019-11-26	2020-11-26	否
合计	19,777,662.00	—	—	—

关联担保情况说明：2019 年末未到期 1,977.77 万借款担保事项，系公司为联营公司江苏贝客邦投资管理有限公司向浦发银行新街口支行借款提供担保。

6. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	南京栖霞建设股份有限公司	368,801.00	7,855.46	—	—
其他应收款	南京栖霞建设股份有限公司	250,000,000.00	1,400,000.00	—	—
其他应收款	苏州三六五网络科技有限公司	122,154.85	122,154.85	122,154.85	61,077.43
其他应收款	芜湖旷然贰号投资合伙企业（有限合伙）	—	—	6,577,604.41	328,880.22
其他应收款	王丽雯	2,601,481.00	14,568.29	—	—
合计		253,092,436.85	1,544,578.60	6,699,759.26	389,957.65

(2) 应付项目

项目名称	关联方	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他应付款	王丽雯	2,438,002.90	—

其他应付款	南京房益佰网络科技有限公司	66,680.00	66,680.00
其他应付款	苏州三六五网络科技有限公司	1,610.00	50,000.00
合计		2,506,292.90	116,680.00

十一、股份支付

1. 股份支付总体情况

公司本期授予的各项权益工具总额	—
公司本期行权的各项权益工具总额	2,468,810.00
公司本期失效的各项权益工具总额	—
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	公司 2017 年股权激励计划首次授予的期权行权价格为 21.47 元/股，剩余期限为 9 个月和 21 个月；预留部分授予的期权行权价格为 16.92 元/股，剩余的期限为 9 个月和 21 个月。

2. 以权益结算的股份支付情况

授予日权益工具公允价值的确定方法	—
可行权权益工具数量的确定依据	—
本期估计与上期估计有重大差异的原因	—
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	11,421,142.80
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	—

3. 股份支付情况说明

(1) 股票期权与限制性股票激励计划（2017）

2017 年 9 月 8 日，公司召开 2017 年第一次临时股东大会审议通过了公司《股票期权与限制性股票激励计划（2017）》及摘要、《股票期权与限制性股票激励计划（2017）实施考核管理办法》，拟授予激励对象股票期权 650 万股，预留 140 万股，授予限制性股票 110 万股，本次激励计划所涉标的股票来源为公司向激励对象定向发行公司 A 股普通股。

2017 年 9 月 12 日，公司召开第三届董事会第十九次会议，审议通过了《关于调整股票期权与限制性股票激励计划(2017)激励对象及权益数量的议案》，授予限制性股票数量由 110 万份调整为 95.7 万股，股票期权按原方案不变。

2017 年 10 月 20 日，由于 2 名激励对象因个人原因未能足额认购授予的限制性股票，自愿放弃部分合计 2.1 万股，因此公司召开第三届董事会第二十一次会议和第三届监事会第

十四次会议，审议通过了《关于再次调整股票期权与限制性股票激励计划（2017）首次授予权益数量的议案》，将首次授予的限制性股票数量调整为 93.6 万股，股票期权方案不变。截至 2017 年 10 月 24 日止，公司已收到 20 名激励对象缴纳的出资款 10,146,240.00 元，其中 936,000.00 元计入股本，9,210,240.00 元计入资本公积。

2019 年本次股权激励计划第一个行权/解锁期届满，经公司董事会审议，第一期解锁/行权条件成就，公司为部分激励对象符合解锁要求的限制性股票共计 227,750.00 股股票办理了解锁。并对第一个解锁期未能解锁及因离职等原因不符合激励对象条件的限制性股票共计 370,200.00 股办理了回购注销；期权因市场原因，激励对象放弃行权，因此本期可行权期权也与其他原因不能行权的期权一起予以注销。

4. 截至 2019 年 12 月 31 日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他股份支付事项。

十二、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的其他重大或有事项

十三、资产负债表日后事项

1. 重要的非调整事项

自 2020 年 1 月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，本公司积极响应并严格执行各级政府对新冠疫情防控的各项规定和要求，以防疫为优先逐步恢复经营。本公司预计此次新冠疫情及防控措施将对本公司经营造成一定的暂时性影响，影响程度取决于疫情防控的进展情况、持续时间以及各地防控政策的实施情况。

本公司将持续密切关注新冠疫情的发展情况，并评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。截止至本报告报出具日，尚未发现对 2019 年度财务报表产生重大不利影响，同时对 2020 年度的整体经营业绩的影响尚在评估中。

2. 利润分配情况

因公司在 2019 年度已通过集中竞价方式回购了 1,463,036.00 股公司股票，实际使用资金为

20,003,924.69元；综合考虑公司发展需要，2019年度不再进行现金分红，也不再进行股票分红及使用资本公积金转增股本。

3.截至2020年4月17日止，除上述事项外，本公司无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

1.分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

业务分部大部分收入是对外交易收入，且满足下列条件之一的，应当将其确定为报告分部：①该分部的分部收入占所有分部收入合计的10%或者以上；②该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的10%或者以上；③该分部的分部资产占所有分部资产合计额的10%或者以上。

本公司报告分部包括：南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司。

本公司经营分部的会计政策与本公司主要会计政策相同。

(2) 报告分部的财务信息

项目	2019.12.31/2019 年度	2018.12.31/2018 年度
	三六五小贷	三六五小贷
主营业务收入	72,594,920.72	63,224,602.11
主营业务成本	8,165,116.35	4,866,454.47
负债总额	475,035,218.33	240,649,000.93
资产总额	965,640,024.88	717,630,446.28

2.其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

(1) 关于公司为参股公司江苏贝客邦投资管理有限公司提供担保的情况说明

2019年9月，公司第三次临时股东大会审议通过了《关于为参股公司续贷提供担保的议案》，为参股贝客邦向上海浦东发展银行股份有限公司南京分行申请2,300.00万元续贷融资额度申请提供连带责任保证担保。同时贝客邦主要股东将以其个人资产为公司本次担保提供反担保。

截止 2019 年 12 月 31 日，贝客邦已累计申请 1,977.77 万元借款，截止审计报告日，贝客邦已累计申请 2,300.00 万元借款。

(2) 关于公司向招商银行南京分行申请授信额度情况说明

2018 年 8 月，公司与招商银行股份有限公司南京分行签订编号为 2018 授字第 201800502 号《授信协议》，招商银行为公司提供人民币 3 亿元的授信额度，授信期间为 2018 年 8 月 27 日至 2020 年 8 月 26 日止。

截止 2019 年 12 月 31 日，公司使用授信借款余额为 9,747.41 万元。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收票据

(1) 分类列示

种类	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑票据	—	—	—	—	—	—
商业承兑汇票	560,000.00	11,928.00	548,072.00	620,000.00	31,000.00	589,000.00
合计	560,000.00	11,928.00	548,072.00	620,000.00	31,000.00	589,000.00

(2) 期末公司无已质押的应收票据。

(3) 期末本公司无已背书或贴现但尚未到期的应收票据。

(4) 期末公司无因出票人无力履约而转为应收账款的应收票据。

(5) 按坏账计提方法分类披露。

类别	2019 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(%)	
按单项计提坏账准备	—	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	560,000.00	100.00	11,928.00	2.13	548,072.00
组合 1 商业承兑汇票	560,000.00	100.00	11,928.00	2.13	548,072.00
组合 2 银行承兑汇票	—	—	—	—	—

合计	560,000.00	100.00	11,928.00	2.13	548,072.00
----	------------	--------	-----------	------	------------

①于 2019 年 12 月 31 日，按组合 1 商业承兑汇票计提坏账准备

名称	2019 年 12 月 31 日		
	应收票据	坏账准备	计提比例 (%)
商业承兑汇票	560,000.00	11,928.00	2.13

(6) 本期坏账准备的变动情况。

类别	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期变动金额		2019 年 12 月 31 日
				计提	收回或转回	
银行承兑汇票	—	—	—	—	—	—
商业承兑汇票	31,000.00	-18,414.00	12,586.00	—	658.00	11,928.00
合计	31,000.00	-18,414.00	12,586.00	—	658.00	11,928.00

2. 应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	58,139,496.23	47,616,737.44
1 至 2 年	1,461,029.70	336,500.00
2 至 3 年	111,500.00	88,000.00
3 至 4 年	88,000.00	365,198.26
4 至 5 年	365,198.26	1,378,370.74
5 年以上	1,970,025.74	591,655.00
应收账款余额合计	62,135,249.93	50,376,461.44
坏账准备	4,390,497.11	4,827,360.87
应收账款账面价值合计	57,744,752.82	45,549,100.57

(2) 按坏账计提方法分类披露

①2019 年 12 月 31 日（按简化模型计提）

类别	2019 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(%)	
按单项计提坏账准备	—	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	62,135,249.93	100.00	4,390,497.11	7.07	57,744,752.82
1. 淘房业务	62,135,249.93	100.00	4,390,497.11	7.07	57,744,752.82
合计	62,135,249.93	100.00	4,390,497.11	7.07	57,744,752.82

②2018年12月31日（按已发生损失模型计提）

类别	2018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(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	50,376,461.44	100.00	4,827,360.87	9.58	45,549,100.57
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合计	50,376,461.44	100.00	4,827,360.87	9.58	45,549,100.57

坏账准备计提的具体说明：

①2019年12月31日，按组合1计提坏账准备的应收账款

账龄	2019年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	58,139,496.23	1,238,371.27	2.13
1-2年	1,461,029.70	646,213.44	44.23
2-3年	111,500.00	82,688.40	74.16
3-4年	88,000.00	88,000.00	100.00
4-5年	365,198.26	365,198.26	100.00
5年以上	1,970,025.74	1,970,025.74	100.00
合计	62,135,249.93	4,390,497.11	7.07

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

②2018年公司无单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

③2018年组合中按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	2018 年 12 月 31 日		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	47,616,737.44	2,380,836.87	5.00
1 至 2 年	336,500.00	67,300.00	20.00
2 至 3 年	88,000.00	44,000.00	50.00
3 至 4 年	365,198.26	365,198.26	100.00
4 至 5 年	1,378,370.74	1,378,370.74	100.00
5 年以上	591,655.00	591,655.00	100.00
合计	50,376,461.44	4,827,360.87	9.58

(3) 本期坏账准备的变动情况

类 别	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期变动金额		2019 年 12 月 31 日
				计提	收回或转回	
按单项计提	—	—	—	—	—	—
按组合计提	4,827,360.87	-1,321,628.90	3,505,731.97	884,765.14	—	4,390,497.11
合计	4,827,360.87	-1,321,628.90	3,505,731.97	884,765.14	—	4,390,497.11

(4) 本期无实际核销的应收账款情况。

(5) 于 2019 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的应收账款情况

单位名称	余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备余额
昆山华地房地产有限公司	25,371,226.42	40.83	540,407.12
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	13,528,182.24	21.77	288,150.28
明发集团南京房地产开发有限公司	925,327.75	1.49	409,272.46
南京同策房产咨询有限公司	615,000.00	0.99	13,099.50
南京润创置业投资顾问有限公司第三分公司	448,745.00	0.73	9,558.27
合计	40,888,481.41	65.81	1,260,487.63

(6) 期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(7) 期末无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

3. 其他应收款

(1) 分类列示

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
应收利息	3,800,277.16	656,549.16
应收股利	—	1,014,359.80
其他应收款	1,038,038,031.81	703,621,324.07
合计	1,041,838,308.97	705,292,233.03

注：上表中的其他应收款是指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(2) 应收利息

①分类列示

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
子公司借款利息	3,821,678.56	656,549.16
小计	3,821,678.56	656,549.16
减：坏账准备	21,401.40	—
合计	3,800,277.16	656,549.16

②坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额	3,676.68	—	—	3,676.68
2019年1月1日应收利息账面余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	17,724.72	—	—	17,724.72
本期转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
2019年12月31日余额	21,401.40	—	—	21,401.40

③应收利息余额 2019 年末较 2018 年末增长 482.09%，主要原因是期末对子公司借款余额增加，计提的贷款利息相应增加。

(3)其他应收款

①按账龄披露

账 龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	977,933,973.19	693,089,842.59
1 至 2 年	69,250,116.55	24,729,100.00
2 至 3 年	5,000.00	1,422,709.55
3 至 4 年	1,317,809.55	24,213,377.00
4 至 5 年	24,213,377.00	—
5 年以上	76,970.30	76,970.30
小计	1,072,797,246.59	743,531,999.44
减：坏账准备	34,759,214.78	39,910,675.37
合计	1,038,038,031.81	703,621,324.07

②按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证金及押金	593,367,506.05	491,001,353.64
往来款	477,992,252.02	248,029,500.19
股权转让款	1,150,000.00	4,249,900.00
备用金	90,410.00	32,243.75
其他	197,078.52	219,001.86
小计	1,072,797,246.59	743,531,999.44
减：坏账准备	34,759,214.78	39,910,675.37
合计	1,038,038,031.81	703,621,324.07

③按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	1,047,643,869.59	9,605,837.78	1,038,038,031.81

第二阶段	—	—	—
第三阶段	25,153,377.00	25,153,377.00	—
合计	1,072,797,246.59	34,759,214.78	1,038,038,031.81

截至 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备	—	—	—	—
按组合计提坏账准备	1,047,643,869.59	0.92	9,605,837.78	1,038,038,031.81
组合 3： 淘房业务	1,047,643,869.59	0.92	9,605,837.78	1,038,038,031.81
合计	1,047,643,869.59	0.92	9,605,837.78	1,038,038,031.81

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在处于第二阶段的其他应收款。

截至 2019 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	—	—	—	—	—
安徽三六五装修宝网络服务股份有限公司	24,203,377.00	100.00	24,203,377.00	—	预计无法收回
孙勇飞	950,000.00	100.00	950,000.00	—	预计无法收回
按组合计提坏账准备	—	—	—	—	—
合计	25,153,377.00	100.00	25,153,377.00	—	—

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

B. 截止 2018 年 12 月 31 日的坏账准备按已发生损失模型计提如下：

类别	2018 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 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	25,153,377.00	3.38	25,153,377.00	100.00	—
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	718,378,622.44	96.62	14,757,298.37	2.05	703,621,324.07
组合 1： 应收代理保证金组合	468,764,076.94	63.05	—	—	468,764,076.94
组合 2： 账龄分析法	249,614,545.50	33.57	14,757,298.37	5.91	234,857,247.13

单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合计	743,531,999.44	100.00	39,910,675.37	5.37	703,621,324.07

B1. 2018年12月31日按单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款（按单位）	2018年12月31日			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
安徽三六五装修宝网络服务股份有限公司	24,203,377.00	24,203,377.00	100.00%	预计无法收回
孙勇飞	950,000.00	950,000.00	100.00%	预计无法收回
合计	25,153,377.00	25,153,377.00		

B2. 2018年12月31日组合中按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2018年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	235,846,665.65	11,792,333.29	5.00
1至2年	13,208,200.00	2,641,640.00	20.00
2至3年	472,709.55	236,354.78	50.00
3至4年	10,000.00	10,000.00	100.00
4至5年	—	—	100.00
5年以上	76,970.30	76,970.30	100.00
合计	249,614,545.50	14,757,298.37	5.91

④坏账准备的变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额	17,814,665.20	—	25,153,377.00	42,968,042.20
2019年1月1日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—

本期计提	—	—	—	—
本期转回	8,208,827.42	—	—	8,208,827.42
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
2019年12月31日余额	9,605,837.78	—	25,153,377.00	34,759,214.78

⑤本期无实际核销的其他应收款情况。

⑥于2019年12月31日，按欠款方归集的余额前五名的其他应收账款情况

单位名称	款项的性质	2019年12月31日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	往来款	306,000,000.00	1年以内	28.52	1,713,600.00
南京栖霞建设股份有限公司	代理保证金	250,000,000.00	1年以内	23.30	1,400,000.00
南京德轩房地产有限公司	代理保证金	113,729,440.00	1年以内	10.60	636,884.86
南京融佳置业有限公司	代理保证金	100,000,000.00	1年以内	9.32	560,000.00
南京极舍网络科技有限公司	往来款	55,350,000.00	1年以内	5.16	309,960.00
合计		825,079,440.00		76.90	4,620,444.86

⑦本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款，无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额。

4. 长期股权投资

项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	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	458,290,468.97	14,361,155.50	443,929,313.47	600,164,029.57	30,731,920.90	569,432,108.67
对联营、合营企业投资	172,546,148.09	—	172,546,148.09	137,470,908.30	—	137,470,908.30
合计	630,836,617.06	14,361,155.50	616,475,461.56	737,634,937.87	30,731,920.90	706,903,016.97

(1) 对子公司投资

被投资单位	2018年12月31	本期增加	本期减少	2019年12月31	本期计提减值准	2019年12月31
-------	------------	------	------	------------	---------	------------

	日			日	备	日减值准备余额
芜湖网尚资讯有限公司	1,607,412.37	—	—	1,607,412.37	—	—
合肥三六五网络有限公司	1,136,823.47	—	—	1,136,823.47	—	—
浙江三六五科技有限公司	10,128,085.96	—	—	10,128,085.96	—	—
南京网尚营销顾问有限公司	5,418,894.41	—	—	5,418,894.41	—	—
合肥肥肥网络科技有限公司	13,683,052.87	—	—	13,683,052.87	—	3,361,154.50
陕西三六五网络有限公司	12,966,525.17	—	—	12,966,525.17	—	—
辽宁三六五网络有限公司	10,200,000.00	—	10,200,000.00	—	-9,387,846.39	—
安徽三六五装修宝网络服务股份有限公司	11,000,001.00	—	—	11,000,001.00	—	11,000,001.00
芜湖三六五装修惠网络服务有限公司	8,000,000.00	—	8,000,000.00	—	-6,982,919.01	—
江苏安家贷金融信息服务有限公司	120,003,560.60	—	120,003,560.60	—	—	—
南京硬腿子文化传媒有限公司	363,156.15	—	—	363,156.15	—	—
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	353,043,705.41	—	—	353,043,705.41	—	—
江苏爱租哪信息科技有限公司	9,907,812.16	—	—	9,907,812.16	—	—
马鞍山网佳房产中介合伙企业（有限合伙）	22,505,000.00	—	—	22,505,000.00	—	—
南京光合时代创业投资有限公司	10,000,000.00	—	—	10,000,000.00	—	—
徐州三六五创业投资有限公司	10,000,000.00	—	10,000,000.00	—	—	—
南京极舍网络科技有限公司	100,000.00	4,900,000.00	—	5,000,000.00	—	—
马鞍山爱租房房屋租赁管理有限公司	100,000.00	—	100,000.00	—	—	—
苏州好房好淘网络科技有限公司	—	1,530,000.00	—	1,530,000.00	—	—

合计	600,164,029.57	6,430,000.00	148,303,560.60	458,290,468.97	-16,370,765.40	14,361,155.50
----	----------------	--------------	----------------	----------------	----------------	---------------

(2) 对联营企业投资

投资单位	2018年12月31日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
天津主流三六五信息技术开发有限公司	547,275.52	—	—	579,420.04	—	—
南京致正轩和资本管理有限公司	1,029,793.37	—	1,033,947.32	4,153.95	—	—
芜湖旷然贰号投资合伙企业(有限合伙)	24,738,844.63	—	18,814,378.64	110,677.16	—	—
江苏贝客邦投资管理有限公司	111,154,994.78	—	—	-7,376,209.76	—	—
南京禾贝家网络科技有限公司	—	6,750,000.00	—	42,229.98	—	—
南京星悦房地产开发有限公司	—	40,000,000.00	—	-186,705.62	—	—
深圳市普合萤火创业投资企业(有限合伙)	—	15,000,000.00	—	—	—	—
合计	137,470,908.30	61,750,000.00	19,848,325.96	-6,826,434.25	—	—

(继上表)

投资单位	本期增减变动			2019年12月31日	2019年12月31日 减值准备余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
天津主流三六五信息技术开发有限公司	—	—	—	1,126,695.56	—
南京致正轩和资本管理有限公司	—	—	—	—	—
芜湖旷然贰号投资合伙企业(有限合伙)	—	—	—	6,035,143.15	—
江苏贝客邦投资管理有限公司	—	—	—	103,778,785.02	—
南京禾贝家网络科技有限公司	—	—	—	6,792,229.98	—
南京星悦房地产开发有限公司	—	—	—	39,813,294.38	—

深圳市普合萤火创业投资企业（有限合伙）	—	—	—	15,000,000.00	
合计	—	—	—	172,546,148.09	

5. 营业收入和营业成本

（1）营业收入及营业成本明细

项目	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	310,525,784.98	20,405,304.27	319,757,188.27	37,583,417.84
其他业务	1,288,941.81	1,141,560.35	1,082,578.55	947,967.50
合计	311,814,726.79	21,546,864.62	320,839,766.82	38,531,385.34

（2）主营业务分产品明细情况

产品类别	2019 年度		2018 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
房地产网络营销服务	310,249,935.79	20,387,594.75	306,829,681.36	36,883,226.77
研究咨询及其他	275,849.19	17,709.52	12,927,506.91	700,191.07
合计	310,525,784.98	20,405,304.27	319,757,188.27	37,583,417.84

（3）主营业务分地区明细情况

产品类别	2019 年度		2018 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
长江三角洲地区	310,525,784.98	20,405,304.27	319,757,188.27	37,583,417.84
合计	310,525,784.98	20,405,304.27	319,757,188.27	37,583,417.84

（4）营业收入前五名客户情况

客户名称	2019 年度	
	营业收入	占公司全部营业收入的比例（%）
昆山华地房地产有限公司	25,258,018.87	8.10
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	16,326,296.38	5.24
南京新浩宁房地产开发有限公司	10,550,160.39	3.38
南京易城房地产开发有限公司	9,976,622.64	3.20

南京我爱我家房屋租赁置换有限公司	6,216,441.51	1.99
合计	68,327,539.79	21.91

(续上表)

客户名称	2018 年度	
	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
南京冠宇建材实业发展有限公司	13,805,437.13	4.30
南京滨江雅居乐房地产开发有限公司	11,185,426.15	3.49
南京我爱我家房屋租赁置换有限公司	8,885,634.91	2.77
无锡锡山栖霞建设有限公司	8,471,698.11	2.64
南京马会置业有限公司	6,285,660.24	1.96
合计	48,633,856.54	15.16

6. 投资收益

(1) 投资收益明细

项目	2019 年度	2018 年度
成本法核算的长期股权投资收益	29,060,314.56	14,000,000.00
理财产品收益	13,867,926.19	7,500,242.16
处置交易性金融资产取得的投资收益	10,141,770.07	—
处置长期股权投资产生的投资收益	2,255,595.36	1,771,388.26
权益法核算的长期股权投资收益	-6,826,434.25	-6,128,940.11
合计	48,499,171.93	17,142,690.31

投资收益 2019 年度较 2018 年度增长 182.91%，主要原因是成本法核算的长期股权分红利润增加和本期处置交易性金融资产投资获利较多。

(2) 按成本法核算的长期股权投资投资收益

被投资单位	2019 年度	2018 年度
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	10,562,122.00	—
合肥肥肥网络科技有限公司	6,000,000.00	—
江苏安家贷金融信息服务有限公司	5,963,192.56	—
芜湖网尚资讯有限公司	5,000,000.00	14,000,000.00

南京硬腿子文化传媒有限公司	1,535,000.00	—
合计	29,060,314.56	14,000,000.00

(3) 按权益法核算的长期股权投资投资收益

被投资单位	2019 年度	2018 年度
天津主流三六五信息技术开发有限公司	579,420.04	247,559.57
芜湖旷然贰号投资合伙企业（有限合伙）	110,677.16	5,488,050.53
南京禾贝家网络科技有限公司	42,229.98	—
南京致正轩和资本管理有限公司	4,153.95	—
南京星悦房地产开发有限公司	-186,705.62	—
江苏贝客邦投资管理有限公司	-7,376,209.76	-11,892,675.81
南京致正轩和资本管理有限公司	—	28,125.60
合计	-6,826,434.25	-6,128,940.11

(4) 本公司投资收益汇回无重大限制。

十六、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	2019 年度	2018 年度
非流动资产处置损益	-163,758.35	2,519,375.47
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)	15,554,281.34	15,417,646.87
委托他人投资或管理资产的损益	15,610,086.44	8,298,180.85
债务重组损益	—	—
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	7,621,350.82	—

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	—	2,520,419.25
对外委托贷款取得的损益	—	2,049,266.17
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	1,944,039.04	—
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-28,260.30	-117,857.24
其他符合非经常性损益定义的损益项目	—	—
小计	40,537,738.99	30,687,031.37
少数股东权益影响额	1,710,667.13	711,979.07
所得税影响额	5,967,858.87	7,617,819.70
合计	32,859,212.99	22,357,232.60

2. 净资产收益率及每股收益

(1) 2019 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.32	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.63	0.36	0.36

(2) 2018 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.46	0.50	0.50
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.52	0.39	0.39

公司名称：江苏三六五网络股份有限公司

法定代表人：胡光辉

主管会计工作负责人：齐东

会计机构负责人：程海

日期：2020 年 4 月 17 日