



# 江苏三六五网络股份有限公司

## 2020 年半年度报告

2020-050

2020 年 08 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人胡光辉、主管会计工作负责人齐东及会计机构负责人(会计主管人员)程海声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中涉及的未来计划等前瞻性陈述，属于计划性事项，不构成公司对投资者的实质性承诺，敬请投资者注意投资风险。

公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“九、公司面临的风险和应对措施”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施，敬请投资者查阅相关内容并注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 公司业务概要	8
第四节 经营情况讨论与分析	10
第五节 重要事项	19
第六节 股份变动及股东情况	27
第七节 优先股相关情况	32
第八节 可转换公司债券相关情况	33
第九节 董事、监事、高级管理人员情况	34
第十节 公司债券相关情况	35
第十一节 财务报告	36
第十二节 备查文件目录	160

## 释义

释义项	指	释义内容
三六五网、本公司	指	江苏三六五网络股份有限公司
股东大会	指	江苏三六五网络股份有限公司股东大会
董事会	指	江苏三六五网络股份有限公司董事会
监事会	指	江苏三六五网络股份有限公司监事会
房地产网络营销服务	指	基于公司开发的网络平台为房地产和家居企业提供的网络及线下营销服务
互联网金融及平台服务业务	指	公司子公司小贷公司基于公司网络平台以及房地产等交易场景提供的金融服务
研究咨询及其他服务	指	本公司及下属子公司开展的房地产行业研究咨询服务
基于数据变现的交易服务业务	指	基于网络平台积累的意向购房用户数据的分析、匹配，最终转化为公司促进购房成交的精准营销服务。
合肥肥肥	指	合肥肥肥网络科技有限公司
合肥三六五	指	合肥三六五网络有限公司
芜湖网尚资讯	指	芜湖网尚资讯有限公司
浙江三六五	指	浙江三六五科技有限公司
网尚营销顾问	指	南京网尚营销顾问有限公司
陕西三六五	指	陕西三六五网络有限公司
安徽装修宝	指	安徽三六五装修宝网络服务股份有限公司
硬腿子	指	南京硬腿子文化传媒有限公司
互联网小贷公司、小贷公司	指	南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司
爱租哪	指	江苏爱租哪信息科技有限公司,主要从事租赁服务
安徽爱住	指	安徽爱住房产经纪有限公司
光合时代	指	南京光合时代创业投资有限公司
南京极舍	指	南京极舍网络科技有限公司
马鞍山爱租	指	马鞍山爱租房屋租赁管理有限公司
基石投资	指	深圳市基石创业投资有限公司
栖霞建设	指	南京栖霞建设股份有限公司
芜湖旷然	指	芜湖旷然贰号投资合伙企业（有限合伙）
江苏贝客、贝客邦	指	江苏贝客邦投资管理有限公司，本公司参股企业

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	三六五网	股票代码	300295
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏三六五网络股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	三六五网		
公司的外文名称（如有）	Everyday Network Co.,Ltd		
公司的法定代表人	胡光辉		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	凌云	黄杰
联系地址	南京市建邺区新城科技园云龙山路 99 号 省建大厦 B 座 16 楼	南京市建邺区新城科技园云龙山路 99 号 省建大厦 B 座 16 楼
电话	025-83203503	025-83203503
传真	025-85507365	025-85507365
电子信箱	dshbgs@house365.com	dshbgs@house365.com

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

### 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用  不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	212,205,119.12	239,489,908.22	-11.39%
归属于上市公司股东的净利润（元）	14,559,436.46	47,499,485.42	-69.35%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	5,714,761.83	38,576,781.73	-85.19%
经营活动产生的现金流量净额（元）	120,228,498.82	99,782,030.83	20.49%
基本每股收益（元/股）	0.08	0.25	-68.00%
稀释每股收益（元/股）	0.08	0.25	-68.00%
加权平均净资产收益率	1.16%	3.93%	-2.77%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	2,330,299,115.10	2,466,243,029.99	-5.51%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,261,292,767.20	1,246,728,169.30	1.17%

### 五、境内外会计准则下会计数据差异

#### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

#### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	46,529.85	
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）	6,260,305.64	
委托他人投资或管理资产的损益	3,865,261.13	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	101,001.49	
减：所得税影响额	537,694.69	
少数股东权益影响额（税后）	890,728.79	
合计	8,844,674.63	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

公司是国内房地产家居网络营销服务领域的先行者之一，在该领域已深耕多年。基于“立足于居、成就于家”的战略定位，致力于打造全国领先的幸福居家首选平台，努力成为“国内领先的互联网居家服务商”。

报告期内，公司主营业务未发生重大变化：

基于公司自主研发的PC和移动端平台，“365淘房”业务致力于为用户提供房产资讯、房屋信息查询、交易咨询和交易服务等全方位网络综合服务，同时为房地产开发企业、中介企业提供线上线下的营销服务；其主要收入为网络广告、房产营销服务收入以及二手房端口费用等。

“365金服”主要是基于房地产交易场景为广大网友在存量房交易、生活消费改善方面提供金融服务，公司已构建了以互联网小贷公司为资金平台，以交易场景为基础，自营、合作渠道并存的金融服务体系。365金服收入主要为利息收入。

“365租赁”是公司正在培育的业务，公司布局的租赁服务平台“爱租哪”目前服务对象为：B端租赁企业以及职业房东、C端租客。主要在存量房产租赁领域，提供全方位的金融、管理系统、营销平台以及智能设备等服务。

### 二、主要资产重大变化情况

#### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	未发生重大变化
固定资产	未发生重大变化
无形资产	未发生重大变化
在建工程	不适用
货币资金	未发生重大变化
其他应收款	其他应收款较期初减少了 15.06%，主要是由于部分项目保证金收回所致。



## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

本报告期内公司核心竞争力未发生重大变化

1、平台及客户资源优势 公司是国内领先的房地产家居网络服务企业，旗下拥有自主开发的“365淘房”等网络平台，具有多年营销经验与数据积累，公司不断创新业务模式、提高服务品质，因此拥有了一批长期稳定合作的客户群；在所服务的区域内建立了一定的品牌知名度。

2、专业服务能力 公司多年服务于房地产行业，对房地产市场运行规律有较深入了解，也建立了具有丰富房地产营销服务经验的业务团队。公司还取得了互联网小额贷款牌照，因此公司已形成从新房、二手房、租赁、家居到生活服务、金融服务的全产业服务链，可以为用户及开发企业提供全方位的精准服务。

3、研发、技术优势 通过多年网站平台的运营管理和研发，公司培养了一支稳定、过硬的技术研发团队，公司持续跟踪和研究互联网领域的新技术和行业前瞻性技术，通过自主研发了一系列的网络核心技术，不断升级优化现有服务平台系统，改善用户体验。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

本报告期内，由于新冠疫情，客户延期复工等不利因素影响，公司业务开展在第一季度受到短期冲击，业绩出现下滑，但在3月份复工后，公司贯彻“内部坚持主营业务驱动增长、对外谋求资本运作”的双轮驱动战略，根据年度经营规划，积极推进各项工作，公司重点开展了以下一些工作：

#### 1、业务深耕、力争将因疫情造成的损失补回来

3月份复工以来，公司一方面积极加强营销推广力度，各地分站采用在线直播、线下地推、导购资讯、房博士、线上活动等多种形式开展的营销推广；另一方面加强前期已签约交易服务类项目的管理和跟进，力争将疫情影响降到最低，部分项目的进展好于预期。

因此公司本报告期内，实现营业总收入2.12亿元，在疫情影响下仅较上年同期下降11.39%，其中第二季度的营业总收入已基本与上年同期持平。

#### 2、根据形势变化重新梳理公司规划，积极探索资本运作途径

公司在本报告期内另一项重点工作是探索外延式扩张路径，因此在复工后，公司一方面在积极寻找战略投资者，另一方面正在根据行业形势的变化重新梳理公司未来发展规划，为下一步资本运作奠定坚实基础。

报告期内，公司研发、财务、内控（包括法务、风控、内审）、投资等各方面工作均按照公司年初规划稳步推进。

### 财务报告主要变动项目说明：

#### 合并利润表项目：

- 1、财务费用较上年同期增长122.43%，主要是由于本报告期利息净支出增加所致；
- 2、信用减值损失较上年同期增长381.83%，主要是由于本报告期因疫情影响，部分业务保证金回款周期延长，相应计提的坏账损失较上年同期增加较多所致；

3、营业利润较上年同期下滑56.38%，主要是由于因疫情影响公司营业总收入有所下降，但同时费用却相对刚性所致；

4、所得税费用较上年同期减少53.06%，主要是由于公司本报告期因疫情影响利润总额下降所致；

5、归属于母公司股东的净利润较上年同期下滑69.35%，主要是由于因疫情影响，公司营业利润下降所致；

#### 合并现金流量表项目：

1、投资活动现金产生的现金流量净额较上年同期有较大变动，主要是由于投资活动现金流入流出较上年同期更加均衡，净额较上年同期减少所致；

2、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期有较大变动，主要是由于本报告期公司短期借款较上年同期减少，且报告期内归还的借款金额较上年同期更多所致；

## 二、主营业务分析

### 概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	212,205,119.12	239,489,908.22	-11.39%	因疫情影响，春节后至3月未能正常营业所致
营业成本	10,978,409.68	13,239,532.79	-17.08%	因疫情影响，营业收入同比下降，营业成本相应减少
销售费用	96,741,547.21	109,032,423.79	-11.27%	因疫情影响营业收入下降，销售费用相应减少
管理费用	32,495,970.31	32,171,023.28	1.01%	
财务费用	18,518,261.09	8,325,906.66	122.42%	本报告期内利息净支出较上年同期增加所致
所得税费用	6,272,906.76	13,363,472.30	-53.06%	因疫情影响，公司盈利下降，所得税费用相应减少
研发投入	15,927,424.65	14,017,274.09	13.63%	
经营活动产生的现金流量净额	120,228,498.82	99,782,030.83	20.49%	本报告期小贷公司贷款净增加额较上年同期减少所致

投资活动产生的现金流量净额	-11,819,330.88	-96,222,699.88	-87.72%	本报告期内公司使用自有暂时闲置的资金购买理财产品多为可随时存入的活期产品，周转快，投资相关流出总量较上年增加所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-102,538,903.82	173,546,767.00	-159.08%	本报告期内公司的短期借款较上年同期减少，且归还借款较上年同期增加所致。
现金及现金等价物净增加额	5,870,264.12	177,106,103.03	-96.69%	筹资活动现金流出较上年同期变动较大所致

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用  不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10% 以上的产品或服务情况

适用  不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
房地产网络营销服务	161,023,125.28	8,481,918.27	94.73%	-21.10%	-27.22%	0.44%
互联网金融及平台服务业务	45,621,617.44		100.00%	45.76%		

### 三、非主营业务分析

适用  不适用

### 四、资产、负债状况分析

#### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	459,411,372.12	19.71%	466,700,416.42	20.31%	-0.60%	未发生重大变动

应收账款	52,906,979.82	2.27%	58,739,141.79	2.56%	-0.29%	未发生重大变动
投资性房地产	95,354,998.65	4.09%			4.09%	公司于 2019 年下半年完成对中兴物联 3#楼的购买, 拟暂用于出租, 按投资性房地产核算
长期股权投资	177,462,046.47	7.62%	132,178,209.91	5.75%	1.87%	公司于 2019 年下半年和今年上半年战略性投资增加所致
固定资产	6,438,481.18	0.28%	7,335,818.12	0.32%	-0.04%	未发生重大变动
短期借款	378,186,622.51	16.23%	611,672,633.00	26.62%	-10.39%	公司在本报告期内从银行借款减少, 同时归还部分借款所致
长期借款	26,894,511.60	1.15%	0.00		1.15%	公司子公司在 2019 年下半年购买中兴物联 3#楼时专项借款所致
交易性金融资产	54,000,000.00	2.32%	388,547,111.88	16.91%	-14.59%	公司为提升自有资金使用效率, 购买理财产品减少所致
其他应收款	600,763,553.09	25.78%	503,593,633.50	21.92%	3.86%	公司基于数据变现的交易服务规模较上年同期扩大, 支付的保证金较上年同期增加所致
其他流动资产	816,634,802.89	35.04%	661,992,127.25	28.81%	6.23%	公司控股子公司小贷公司贷款余额较上年同期增加所致

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	63,000,000.00						-9,000,000.00	54,000,000.00
4. 其他权益工具投资	911,000.00							911,000.00
投资性房地产	95,354,998.65							95,354,998.65
其他非流动金融资产	10,800,000.00							10,800,000.00

上述合计	170,065,998.65						-9,000,000.00	161,065,998.65
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

理财产品到期收回

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	2019年12月31日账面价值	受限原因
货币资金	114,763,437.22	票据保证金105,000,000.00元、共管账户资金9,763,437.22元。
投资性房地产	95,354,998.65	借款抵押
合计	210,118,435.87	

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
31,000,000.00	6,430,000.00	382.12%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

### 5、募集资金使用情况

适用  不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

## 6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

## (1) 委托理财情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有暂时闲置资金	15,000	5,400	0
券商理财产品	自有暂时闲置资金	4,000	0	0
信托理财产品	自有暂时闲置资金	10,000	0	0
合计		29,000	5,400	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益（如有）	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	计提减值准备金额（如有）	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引（如有）
兴业银行河西支行	银行	随时可支取低风险浮动收益型	3,000	自有暂时闲置资金			债券等固定收益产品	到期支付	3.30%		10.94	本金利息均已收回		是	是	
中融信托	信托	低风险浮动收益型	10,000	自有暂时闲置资金	2020年02月10日	2020年03月11日	债券等固定收益产品	到期支付	6.00%	50.14	50.14	本金利息均已收回		是	是	
浦发银行栖霞支行	银行	结构性存款	2,000	自有暂时闲置资金	2020年02月20日	2020年03月20日	结构性存款产品	到期支付	3.40%	5.97	5.97	本金利息均已收回		是	是	
宁波银行南京分行	银行	结构性存款	2,000	自有暂时闲置资金	2020年02月20日	2020年03月23日	结构性存款产品	到期支付	3.40%	5.62	5.62	本金利息均已收回		是	是	

联储证券	券商	低风险浮动收益型	2,000	自有暂时闲置资金	2020年04月09日	2020年06月01日	债券等固定收益产品	到期支付	5.50%	13	13.79	本金利息均已收回		是	是	
联储证券	券商	低风险浮动收益型	2,000	自有暂时闲置资金	2020年04月16日	2020年06月08日	债券等固定收益产品	到期支付	5.50%	13	13.9	本金利息均已收回		是	是	
兴业银行河西支行	银行	随时可支取低风险浮动收益型	3,000	自有暂时闲置资金			债券等固定收益产品	到期支付	3.20%		14.64	本金利息均已收回		是	是	
中融信托	信托	7天后随时可支取低风险浮动收益型	4,000	自有暂时闲置资金			债券等固定收益产品	到期支付	3.70%		13.43	本金利息均已收回		是	是	
浦发银行栖霞支行	银行	结构性存款	2,000	自有暂时闲置资金	2020年06月16日	2020年09月14日	结构性存款产品	到期支付	3.05%	15		尚未到期		是	是	
兴业银行河西支行	银行	随时可支取低风险浮动收益型	15,000	自有暂时闲置资金			债券等固定收益产品	到期支付	3.00%		10.95	本金利息均已收回		是	是	
合计			45,000	--	--	--	--	--	--	102.73	139.38	--	0	--	--	--

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用  不适用

## (2) 衍生品投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

## (3) 委托贷款情况

适用  不适用



公司报告期不存在委托贷款。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	子公司	金融服务	420000000	1,055,213,003.15	501,682,322.85	45,593,235.47	14,119,355.96	11,077,516.30

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
南京禾贝家网络科技有限公司	从原联营方式变为全资子公司	新设公司暂未产生重大影响

主要控股参股公司情况说明

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 九、公司面临的风险和应对措施

1、公司所服务区域的房地产市场存在较大不确定性，由于疫情影响，第一季度实际营业时间很短，3月份以来下游房地产市场景气度逐步有所恢复，但是一方面疫情的发展仍存在较大不确定性，不排除部分市场受到影响和冲击的可能性；另一方面因疫情影响，国际国内经济形势发生了深刻变化，未来对房地产市场有重要影响的因素如通胀及居民可支配收入等存在较大不确定性，未来也可能对房地产市场发展产生影响。此外从政策环境看，虽然近期中央重申了房住不炒的总体政策，但在一城一策环境下，各级地方政

府的下一阶段政策调整和执行情况均存在一定的不确定性。针对此项风险，公司管理层将持续密切关注市场变化，及时调整经营策略。

2、由于不断有具有实力的新竞争者加入，本行业竞争预计将加剧，存在公司在部分城市市场竞争压力加大，业绩波动的可能。针对此项风险，公司将继续提高自身核心竞争力，贯彻公司规划，提升组织活力，不断增强为C端、B端的服务能力，从而增强在各城市市场的竞争力。

3、公司的金融服务和住房租赁、资管等新业务可能受政策调整、市场因素影响，存在发展速度、结果未能达到预期的风险。公司将跟踪金融监管、租赁方面的政策走势，在合规范围内稳步推进；公司高度重视风控，也会加强项目前期可行性分析，从而有效控制风险。

4、互联网技术更新快，新技术、新应用不断涌现，用户体验不断变化需求也在不断变化，公司如果不能及时完善产品，可能到时用户体验和黏性下降，不能完全满足客户需求的风险。公司一直以来都很注重技术和产品开发，在不断改进现有网站平台的同时还跟踪最新技术、行业应用的发展趋势，进行技术储备。

## 十、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 第五节 重要事项

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2020 年第一次临时股东大会	临时股东大会	17.45%	2020 年 04 月 09 日	2020 年 04 月 10 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)公告编号:2020-016
2019 年度股东大会	年度股东大会	17.94%	2020 年 05 月 29 日	2020 年 05 月 30 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)公告编号:2020-039

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	公司董监高	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	本人目前没有、将来也不会在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股	2012 年 03 月 12 日	法定期限	正常履行

			份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心人员。			
	胡光辉;李智;邢炜;章海林	其他承诺	如发行人及其子公司因上市前未按规定为员工缴纳社会保险、住房公积金而被有关部门责令补缴、追缴或处罚的，由发行人共同实际控制人胡光辉、邢炜、章海林、李智承担相应责任。	2012年03月12日	法定期限	正常履行
股权激励承诺	本公司	其他承诺	公司承诺不为激励对象依本次激励计划获取有关限制性股票提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括	2017年09月08日	股权激励计划有效期间	正常履行

			为其贷款提供担保。			
	激励对象	其他承诺	若公司因信息披露文件中有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，导致不符合授予权益或行使权益安排的，激励对象应当自相关信息披露文件被确认存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏后，将由股权激励计划所获得的全部利益返还公司	2017年09月08日	股权激励计划有效期间	正常履行
其他对公司中小股东所作承诺						
承诺是否及时履行	是					

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

#### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

#### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

#### 七、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

## 九、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

## 十、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

### 1、股票期权与限制性股票激励计划（2017）

2020年4月17日公司第四届董事会第十四次会议经审议，认为公司股票期权及限制性股票激励计划（2017）年首次授予的期权和限制性股票的第二个行权/解锁期、预留授予的期权的第一个行权期届满，但由于公司层面指标未能达到本次股权激励计划对本期的考核要求，因此本期的期权均不能行权，将由公司予以注销，限制性股票不能解锁，将由公司回购注销（公司公告编号：2020-026）。相关事项尚在办理过程中。

### 2、2020年限制性股票激励计划

公司第四届董事会第十五次会议和公司2019年度股东大会经审议通过了公司2020年限制性股票激励计划，根据该计划，公司将把前次回购的公司股票作为限制性股票用于激励（具体内容详见公司公告编号：2020-030、039），因前期准备和敏感期，本次激励计划尚未完成授予。

## 十三、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

### 5、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十四、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

公司报告期不存在租赁情况。

## 2、重大担保

√ 适用 □ 不适用

### (1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
江苏贝客邦投资管理 有限公司	2019年09 月11日	2,300	2019年10月 21日	1,477.78	连带责任保 证	主合同期限 一年，保证 合同期限为 债权存续期 及到期后两 年	否	否
江苏贝客邦投资管理 有限公司			2019年11月 26日	500	连带责任保 证	主合同期限 一年，保证 合同期限为 债权存续期 及到期后两 年	否	否
江苏贝客邦投资管理 有限公司			2020年01月 15日	322.22	连带责任保 证	主合同期限 一年，保证 合同期限为 债权存续期 及到期后两 年	否	否
报告期内审批的对外担保额度 合计（A1）			0	报告期内对外担保实际发生 额合计（A2）				0
报告期末已审批的对外担保额 度合计（A3）			2,300	报告期末实际对外担保余额 合计（A4）				2,300
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
南京极舍网络科技 有限公司	2019年04 月19日	4,500	2019年07月 11日	4,034.18	连带责任保 证	主合同期5 年，保证合	否	否



						同期限为债权存续期及到期后两年		
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	2019年06月10日	3,000		2,456	连带责任保证	主合同期限一年，保证合同期限为债权存续期及到期后两年	否	否
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	2020年04月28日	10,000			连带责任保证	主合同期限三年，保证合同期限为债权存续期及到期后两年	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）			10,000	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）				0
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）			17,500	报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）				2,689.45
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司担保总额（即前三大项的合计）								
报告期内审批担保额度合计（A1+B1+C1）			10,000	报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）				0
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）			19,800	报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）				4,989.45
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例				3.96%				
其中：								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额（D）				0				
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额（E）				2300				
担保总额超过净资产 50% 部分的金额（F）				0				
上述三项担保金额合计（D+E+F）				2300				

采用复合方式担保的具体情况说明

## （2）违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

### 3、日常经营重大合同

单位：

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同总金额	合同履行的进度	本期确认的销售收入金额	累计确认的销售收入金额	应收账款回款情况	影响重大合同履行的各项条件是否发生重大变化	是否存在合同无法履行的重大风险

### 4、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十五、社会责任情况

### 1、重大环保情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

公司及子公司均是互联网或金融服务类企业，主要投入为人力资源，办公场所来自租赁，不存在大量排污情形，不是环保部门公布的重点排污单位。

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告半年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

## 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	26,756,414	13.89%				2,916,237	2,916,237	29,672,651	15.40%
3、其他内资持股	26,756,414	13.89%				2,916,237	2,916,237	29,672,651	15.40%
其中：境内法人持股	1,463,036	0.76%						1,463,036	0.76%
境内自然人持股	25,293,378	13.13%				2,916,237	2,916,237	28,209,615	14.64%
二、无限售条件股份	165,869,386	86.11%				-2,916,237	-2,916,237	162,953,149	84.60%
1、人民币普通股	165,869,386	86.11%				-2,916,237	-2,916,237	162,953,149	84.60%
三、股份总数	192,625,800	100.00%				0	0	192,625,800	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

- 1、本报告期内邢炜因当选公司董事，根据有关规定，部分股份按照高管股份锁定；
- 2、根据有关规定，高管持股锁定部分在年初发生变动。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

√ 适用 □ 不适用

公司第四届董事会第十五次会议审议通过了《关于回购公司股份的议案》拟使用不超过2000万元自有资金择机回购公司股份，回购价格不超过14元/股。截至本公告日，公司尚未实施本方案。

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
胡光辉	24,431,962			24,431,962	高管锁定股份	法定期限
邢炜	0		2,886,000	2,886,000	新当选公司董事，根据有关规定的高管锁定股份	法定期限
齐东	89,528		4,500	94,028	股权激励限制性股票未解锁限 售、董事、监事、 高管持股根据有 关规定限售	股权激励限制性 股票将按股权激 励计划安排，高 管锁定为法定期 限
凌云	523,863		2,625	526,488	股权激励限制性 股票未解锁限 售、董事、监事、 高管持股根据有 关规定限售	股权激励限制性 股票将按股权激 励计划安排，高 管锁定为法定期 限
程海	18,000		1,125	19,125	股权激励限制性 股票未解锁限 售、董事、监事、 高管持股根据有 关规定限售	股权激励限制性 股票将按股权激 励计划安排，高 管锁定为法定期 限
姜敏	1,975		21,987	23,962	股权激励限制性 股票未解锁限 售、董事、监事、 高管持股根据有 关规定限售	股权激励限制性 股票将按股权激 励计划安排，高 管锁定为法定期 限
李晓蕙	29,500			29,500	股权激励限制性 股票未解锁限售	按股权激励计划 安排
单伟	25,000			25,000	股权激励限制性 股票未解锁限售	按股权激励计划 安排
孙云	25,000			25,000	股权激励限制性 股票未解锁限售	按股权激励计划 安排

陆洋	25,000			25,000	股权激励限制性股票未解锁限售	按股权激励计划安排
其他股权激励对象	123,550			123,550	股权激励限制性股票未解锁限售	按股权激励计划安排
合计	25,293,378	0	2,916,237	28,209,615	--	--

## 二、证券发行与上市情况

适用  不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		25,371	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0				
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
胡光辉	境内自然人	14.91%	28,727,950	-3,848,000	24,431,962	4,295,988		
西藏暄昱企业管理有限公司	境内非国有法人	4.32%	8,320,883					
章海林	境内自然人	3.54%	6,809,758					
肖基昌	境内自然人	2.66%	5,114,500					
芜湖弘唯基石投资基金管理合伙企业（有限合伙）—弘唯基石盛世优选 3 号私募投资基金	其他	2.03%	3,912,153					
邢炜	境内自然人	2.00%	3,848,000	3,848,000	2,886,000	962,000		
蒋宁	境内自然人	1.94%	3,736,258					
程鹏	境内自然人	1.31%	2,514,800					

			01					
芜湖弘唯基石投资基金管理合伙企业（有限合伙）—弘唯基石盛世优选 1 号私募投资基金	其他	1.25%	2,399,100					
马鞍山幸福基石投资管理有限公司	境内非国有法人	0.86%	1,659,204					
上述股东关联关系或一致行动的说明	胡光辉与蒋宁为夫妻关系。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
西藏暄昱企业管理有限公司	8,320,883	人民币普通股						
章海林	6,809,758	人民币普通股						
肖基昌	5,114,500	人民币普通股						
胡光辉	4,295,988	人民币普通股						
芜湖弘唯基石投资基金管理合伙企业（有限合伙）—弘唯基石盛世优选 3 号私募投资基金	3,912,153	人民币普通股						
蒋宁	3,736,258	人民币普通股						
程鹏	2,514,801	人民币普通股						
芜湖弘唯基石投资基金管理合伙企业（有限合伙）—弘唯基石盛世优选 1 号私募投资基金	2,399,100	人民币普通股						
马鞍山幸福基石投资管理有限公司	1,659,204	人民币普通股						
李云海	1,400,700	人民币普通股						
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	胡光辉与蒋宁为夫妻关系。							

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

#### 四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。



## 第八节 可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
胡光辉	董事长	现任	32,575,950		3,848,000	28,727,950			
邢炜	董事	现任	0	3,848,000		3,848,000			
合计	--	--	32,575,950	3,848,000	3,848,000	32,575,950	0	0	0

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
邢炜	董事	被选举	2020年04月09日	经公司股东大会补选为第四届董事会董事
凌云	董秘、副总经理	任免	2020年04月09日	不再担任公司董事，但仍担任公司董秘、副总经理

## 第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券  
否

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

#### 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

2020 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	459,411,372.12	469,622,167.67
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	54,000,000.00	63,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据	2,223,026.80	919,978.00
应收账款	52,906,979.82	59,990,839.62
应收款项融资		
预付款项	558,932.52	25,536.32
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	600,763,553.09	707,281,884.82
其中：应收利息	9,708,553.11	9,645,976.96
应收股利		
买入返售金融资产		
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	816,634,802.89	821,916,758.32
流动资产合计	1,986,498,667.24	2,122,757,164.75
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	177,462,046.47	172,546,148.09
其他权益工具投资	911,000.00	911,000.00
其他非流动金融资产	10,800,000.00	10,800,000.00
投资性房地产	95,354,998.65	95,354,998.65
固定资产	6,438,481.18	7,348,090.12
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,831,060.87	4,027,381.87
开发支出		
商誉	1,000,000.00	1,000,000.00
长期待摊费用	8,290,726.03	10,082,800.46
递延所得税资产	7,030,391.90	8,896,103.27
其他非流动资产	31,681,742.76	32,519,342.78
非流动资产合计	343,800,447.86	343,485,865.24
资产总计	2,330,299,115.10	2,466,243,029.99
流动负债：		
短期借款	378,186,622.51	458,814,842.48
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	350,000,000.00	400,000,000.00

应付账款	939,213.73	1,789,333.79
预收款项		12,775,390.00
合同负债	9,026,125.70	
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	14,990,792.32	23,156,828.17
应交税费	4,605,886.05	9,873,245.13
其他应付款	140,460,719.92	144,713,001.37
其中：应付利息		
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	9,016,883.06	9,029,243.95
担保合同准备金	688,944.25	688,944.25
其他流动负债	34,983,855.79	32,940,274.48
流动负债合计	942,899,043.33	1,093,781,103.62
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	26,894,511.60	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	366,726.01	273,615.48
其他非流动负债		
非流动负债合计	27,261,237.61	31,650,545.68
负债合计	970,160,280.94	1,125,431,649.30

所有者权益：		
股本	192,625,800.00	192,625,800.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	284,227,913.93	284,222,752.49
减：库存股	20,003,924.69	20,003,924.69
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	86,039,354.64	86,039,354.64
一般风险准备	6,858,893.90	6,858,893.90
未分配利润	711,544,729.42	696,985,292.96
归属于母公司所有者权益合计	1,261,292,767.20	1,246,728,169.30
少数股东权益	98,846,066.96	94,083,211.39
所有者权益合计	1,360,138,834.16	1,340,811,380.69
负债和所有者权益总计	2,330,299,115.10	2,466,243,029.99

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

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	205,935,226.01	337,532,549.26
交易性金融资产	40,000,000.00	20,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据	1,677,491.80	548,072.00
应收账款	39,365,441.85	57,744,752.82
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	996,303,223.56	1,041,838,308.97
其中：应收利息	4,987,372.48	3,800,277.16
应收股利		
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	2,234,994.97	3,629,061.27
流动资产合计	1,285,516,378.19	1,461,292,744.32
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	636,395,582.94	616,475,461.56
其他权益工具投资	911,000.00	911,000.00
其他非流动金融资产	10,800,000.00	10,800,000.00
投资性房地产		
固定资产	3,792,982.40	4,288,272.87
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,785,560.77	3,978,381.79
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	6,526,041.19	7,897,529.11
递延所得税资产	7,343,795.08	8,221,539.02
其他非流动资产	21,018,767.78	32,519,342.78
非流动资产合计	691,573,730.16	685,091,527.13
资产总计	1,977,090,108.35	2,146,384,271.45
流动负债：		
短期借款	304,599,014.73	434,228,070.40
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	350,000,000.00	400,000,000.00
应付账款	603,613.08	62,613.08
预收款项		1,229,367.00
合同负债	2,628,301.89	
应付职工薪酬	9,312,817.25	14,054,772.25



应交税费	1,679,097.97	3,766,580.14
其他应付款	119,188,414.99	131,779,457.64
其中：应付利息		
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	23,044,730.45	19,963,351.45
流动负债合计	811,055,990.36	1,005,084,211.96
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	286,281.87	201,188.30
其他非流动负债		
非流动负债合计	286,281.87	201,188.30
负债合计	811,342,272.23	1,005,285,400.26
所有者权益：		
股本	192,625,800.00	192,625,800.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	289,385,466.69	289,385,466.69
减：库存股	20,003,924.69	20,003,924.69
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	86,039,354.64	86,039,354.64
未分配利润	617,701,139.48	593,052,174.55
所有者权益合计	1,165,747,836.12	1,141,098,871.19

负债和所有者权益总计	1,977,090,108.35	2,146,384,271.45
------------	------------------	------------------

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入	212,205,119.12	239,489,908.22
其中：营业收入	212,205,119.12	239,489,908.22
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	176,501,359.23	179,912,541.70
其中：营业成本	10,978,409.68	13,239,532.79
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,839,746.29	3,126,381.09
销售费用	96,741,547.21	109,032,423.79
管理费用	32,495,970.31	32,171,023.28
研发费用	15,927,424.65	14,017,274.09
财务费用	18,518,261.09	8,325,906.66
其中：利息费用	18,397,752.26	12,502,448.26
利息收入	596,824.07	1,241,751.79
加：其他收益	6,323,231.89	1,316,691.75
投资收益（损失以“-”号填列）	431,920.56	-2,236,475.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,433,340.57	-4,260,307.82
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）		

号填列)		
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)		3,216,615.63
信用减值损失(损失以“—”号填列)	-16,919,684.89	-3,511,567.60
资产减值损失(损失以“—”号填列)		
资产处置收益(损失以“—”号填列)		184,024.15
三、营业利润(亏损以“—”号填列)	25,539,227.45	58,546,654.79
加: 营业外收入	258,574.73	6,371,135.45
减: 营业外支出	111,043.39	400,158.57
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)	25,686,758.79	64,517,631.67
减: 所得税费用	6,272,906.76	13,363,472.30
五、净利润(净亏损以“—”号填列)	19,413,852.03	51,154,159.37
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	19,413,852.03	51,154,159.37
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	14,559,436.46	47,499,485.42
2.少数股东损益	4,854,415.57	3,654,673.95
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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 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	19,413,852.03	51,154,159.37
归属于母公司所有者的综合收益总额	14,559,436.46	47,499,485.42
归属于少数股东的综合收益总额	4,854,415.57	3,654,673.95
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.08	0.25
(二) 稀释每股收益	0.08	0.25

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

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

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	111,324,746.56	139,574,558.73
减：营业成本	7,034,862.65	9,475,522.40
税金及附加	706,361.77	1,878,678.11
销售费用	55,512,690.03	65,570,205.61
管理费用	21,095,184.48	20,781,212.74
研发费用	12,878,350.15	11,027,508.56
财务费用	875,723.97	5,623,959.28

其中：利息费用	15,559,050.56	12,748,410.67
利息收入	15,202,610.82	3,936,086.39
加：其他收益	4,856,536.34	699,515.35
投资收益（损失以“-”号填列）	16,721,795.40	17,261,801.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,433,340.57	-4,260,307.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		3,216,615.63
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-9,735,592.55	-57,544.96
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		25,050.45
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	25,064,312.70	46,362,909.57
加：营业外收入	3,722.84	5,939,622.26
减：营业外支出	76,903.70	312,813.65
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	24,991,131.84	51,989,718.18
减：所得税费用	342,166.91	4,123,175.93
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	24,648,964.93	47,866,542.25
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	24,648,964.93	47,866,542.25
（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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	24,648,964.93	47,866,542.25
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	2020 年半年度	2019 年半年度
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	227,061,474.75	231,361,036.66
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		
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	507,041.07	
收到其他与经营活动有关的现金	213,002,643.49	217,240,432.68
经营活动现金流入小计	440,571,159.31	448,601,469.34
购买商品、接受劳务支付的现金	4,553,177.57	2,985,304.62
客户贷款及垫款净增加额	-2,006,913.99	11,656,359.61
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	80,612,390.43	83,615,489.32
支付的各项税费	19,913,127.14	32,431,953.53
支付其他与经营活动有关的现金	217,270,879.34	218,130,331.43
经营活动现金流出小计	320,342,660.49	348,819,438.51
经营活动产生的现金流量净额	120,228,498.82	99,782,030.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,208,767,123.29	1,893,248,721.53
取得投资收益收到的现金	4,676,343.30	5,088,232.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	94,500.00	345,980.89
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	455,893.90	34,209,038.06
投资活动现金流入小计	2,213,993,860.49	1,932,891,972.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,840,799.15	53,521,622.75
投资支付的现金	2,224,041,560.00	1,975,593,050.00
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	-69,167.78	

支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,225,813,191.37	2,029,114,672.75
投资活动产生的现金流量净额	-11,819,330.88	-96,222,699.88
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,470,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,470,000.00
取得借款收到的现金	134,040,000.00	352,200,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	134,040,000.00	353,670,000.00
偿还债务支付的现金	220,932,418.60	146,180,120.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,646,485.22	12,156,454.98
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,390,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		21,786,658.02
筹资活动现金流出小计	236,578,903.82	180,123,233.00
筹资活动产生的现金流量净额	-102,538,903.82	173,546,767.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5.08
五、现金及现金等价物净增加额	5,870,264.12	177,106,103.03
加：期初现金及现金等价物余额	338,777,670.78	213,892,600.75
六、期末现金及现金等价物余额	344,647,934.90	390,998,703.78

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年半年度	2019 年半年度
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	136,578,756.47	146,658,743.71
收到的税费返还	12.16	
收到其他与经营活动有关的现金	1,126,918,771.92	1,020,963,377.45
经营活动现金流入小计	1,263,497,540.55	1,167,622,121.16
购买商品、接受劳务支付的现金	4,553,177.57	2,933,969.89
支付给职工以及为职工支付的现金	49,248,829.98	53,920,043.79



支付的各项税费	5,869,598.99	20,339,374.51
支付其他与经营活动有关的现金	1,146,417,925.92	942,852,810.37
经营活动现金流出小计	1,206,089,532.46	1,020,046,198.56
经营活动产生的现金流量净额	57,408,008.09	147,575,922.60
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,028,200,000.00	1,264,308,234.33
取得投资收益收到的现金	3,071,825.82	5,452,340.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		50,001.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	14,897,796.77	36,886,224.83
投资活动现金流入小计	1,046,169,622.59	1,306,696,800.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,657,517.43	2,062,639.25
投资支付的现金	1,072,450,000.00	1,331,023,050.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,074,107,517.43	1,333,085,689.25
投资活动产生的现金流量净额	-27,937,894.84	-26,388,888.33
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	84,040,000.00	296,200,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	84,040,000.00	296,200,000.00
偿还债务支付的现金	215,200,000.00	137,180,120.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	14,028,106.23	10,719,181.35
支付其他与筹资活动有关的现金		21,786,658.02
筹资活动现金流出小计	229,228,106.23	169,685,959.37
筹资活动产生的现金流量净额	-145,188,106.23	126,514,040.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5.08
五、现金及现金等价物净增加额	-115,717,992.98	247,701,079.98
加：期初现金及现金等价物余额	210,367,192.66	84,977,891.74

六、期末现金及现金等价物余额	94,649,199.68	332,678,971.72
----------------	---------------	----------------

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度														
	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、上年年末余额	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
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	192,625,800.00				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
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)					5,161.44						14,559,436.46		14,564,597.90	4,762,855.57	19,327,453.47
(一)综合收益总额											14,559,436.46		14,559,436.46	4,854,415.57	19,413,852.03
(二)所有者投入和减少资本					5,161.44								5,161.44	-91,560.00	-86,398.56
1.所有者投入的普通股														-91,560.00	-91,560.00
2.其他权益工具持有者投入资本															
3.股份支付计															

入所有者权益的金额																
4. 其他					5,161.44								5,161.44		5,161.44	
(三)利润分配																
1. 提取盈余公积																
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者(或股东)的分配																
4. 其他																
(四)所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本(或股本)																
2. 盈余公积转增资本(或股本)																
3. 盈余公积弥补亏损																
4. 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				284,227,913.93	20,003,924.69			86,039,354.64	6,858,893.90	711,544,729.42		1,261,292,767.20	98,846,066.96	1,360,138,834.16	

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度														
	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、上年年末余额	192,996,000.00				287,446,230.86				75,019,800.03	5,949,880.74	628,064,178.57		1,189,476.09	89,078,586.75	1,278,554,676.95
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				287,446,230.86				75,019,800.03	5,949,880.74	628,064,178.57		1,189,476.09	89,078,586.75	1,278,554,676.95
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					1,678,726.55	20,003,924.69					47,499,485.42		29,174,287.28	1,359,071.99	30,533,359.27
（一）综合收益总额											47,499,485.42		47,499,485.42	3,654,673.95	51,154,159.37
（二）所有者投入和减少资本					757,795.44	20,003,924.69							-19,246,129.25		-19,246,129.25
1. 所有者投入的普通股						20,003,924.69							-20,003,924.69		-20,003,924.69
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					757,795.44								757,795.44		757,795.44
4. 其他															

(三) 利润分配					920,931.11							920,931.11	-2,295,601.96	-1,374,670.85
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配					920,931.11							920,931.11	-2,295,601.96	-1,374,670.85
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	192,996.00				289,124.41	20,003,924.69			75,019,800.03	5,949,880.74	675,563,663.99	1,218,650,377.48	90,437,658.74	1,309,088,036.22

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年半年度											
	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、上年年末余额	192,625,800.00				289,385,466.69	20,003,924.69			86,039,354.64	593,052,174.55		1,141,098,871.19
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	192,625,800.00				289,385,466.69	20,003,924.69			86,039,354.64	593,052,174.55		1,141,098,871.19
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										24,648,964.93		24,648,964.93
（一）综合收益总额										24,648,964.93		24,648,964.93
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配												
3. 其他												
（四）所有者权												

益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他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				289,385,466.69	20,003,924.69			86,039,354.64	617,701,139.48		1,165,747,836.12

上期金额

单位：元

项目	2019 年半年度											
	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、上年年末余额	192,996,000.00				292,950,492.69				75,019,800.03	514,944,809.04		1,075,911,017.6
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	192,996,000.00				292,950,492.69				75,019,800.03	514,944,809.04		1,075,911,017.6

额	6,000.00				,492.69				800.03	09.04		01.76
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					757,795.44	20,003,924.69				47,866,542.25		28,620,413.00
(一)综合收益总额										47,866,542.25		47,866,542.25
(二)所有者投入和减少资本					757,795.44	20,003,924.69						-19,246,129.25
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					757,795.44							757,795.44
4. 其他						20,003,924.69						-20,003,924.69
(三)利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四)所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收												



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				293,708,288.13	20,003,924.69			75,019,800.03	562,811,351.29		1,104,531,514.76

### 三、公司基本情况

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：本财务报表业经本公司董事会于2020年8月21日决议批准报出。

#### (1) 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	安徽爱住房产经纪有限公司	安徽爱住	—	100.00
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	100.00	—
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	—
18	南京禾贝家网络科技有限公司	南京禾贝家	100.00	—

上述子公司具体情况详见本附注九“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（分）公司：

序号	子（分）公司全称	子（分）公司简称	本期纳入合并范围原因
1	南京禾贝家网络科技有限公司	南京禾贝家	购买股权

本期减少子公司：

无

本期新增及减少子公司的具体情况详见本附注八“合并范围的变更”。

## 四、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。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

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

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、11。

### 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、 发放贷款及垫款的核算方法

### （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、应收账款

参见本节之 10、金融工具相关部分。

### 14、合同资产及合同负债

自2020年1月1日起适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、10。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

### 15、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。

### 16、持有待售资产

#### （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。

## 17、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；长期股权投资的初始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。

## 18、投资性房地产

投资性房地产计量模式

公允价值计量

选择公允价值计量的依据

- 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。

## 19、固定资产

### (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) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	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

### (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

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。



## 20、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。

## 21、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

#### (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。

## (2) 内部研究开发支出会计政策

### 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。

### 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。

## 22、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）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；
- 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；
- 其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

### （3）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。

### （4）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。

### （5）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。

## 23、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。

## 24、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。

## 25、 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。

## 26、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，并综合考虑与或有事项有关的风险、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。

## 27、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。

## 28、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

自2020年1月1日起适用

### （1）一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，



是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- ①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- ③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；
- ④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- ⑤客户已接受该商品。

## （2）具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

- 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。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

## 29、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。

### 30、递延所得税资产/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。

## 31、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。

### 32、 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。

### 33、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 重要会计政策变更

适用  不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
2017年7月5日，财政部发布了《企业会计准则第14号—收入》（财会【2017】22号）（以下简称“新收入准则”）。要求境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。本公司于2020年1月1日执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整	不适用	新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即2020年1月1日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。

#### (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

#### (3) 2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

√ 是 □ 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	469,622,167.67	469,622,167.67	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	63,000,000.00	63,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据	919,978.00	919,978.00	
应收账款	59,990,839.62	59,990,839.62	
应收款项融资			
预付款项	25,536.32	25,536.32	
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	707,281,884.82	
其中：应收利息	9,645,976.96	9,645,976.96	
应收股利			
买入返售金融资产			
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	821,916,758.32	821,916,758.32	
流动资产合计	2,122,757,164.75	2,122,757,164.75	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	172,546,148.09	172,546,148.09	



其他权益工具投资	911,000.00	911,000.00	
其他非流动金融资产	10,800,000.00	10,800,000.00	
投资性房地产	95,354,998.65	95,354,998.65	
固定资产	7,348,090.12	7,348,090.12	
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	4,027,381.87	
开发支出			
商誉	1,000,000.00	1,000,000.00	
长期待摊费用	10,082,800.46	10,082,800.46	
递延所得税资产	8,896,103.27	8,896,103.27	
其他非流动资产	32,519,342.78	32,519,342.78	
非流动资产合计	343,485,865.24	343,485,865.24	
资产总计	2,466,243,029.99	2,466,243,029.99	
流动负债：			
短期借款	458,814,842.48	458,814,842.48	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	400,000,000.00	400,000,000.00	
应付账款	1,789,333.79	1,789,333.79	
预收款项	12,775,390.00		-12,775,390.00
合同负债		12,052,254.72	12,052,254.72
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	23,156,828.17	
应交税费	9,873,245.13	9,873,245.13	
其他应付款	144,713,001.37	144,713,001.37	
其中：应付利息			

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	9,029,243.95	
其他流动负债	32,940,274.48	33,663,409.76	723,135.28
流动负债合计	1,093,781,103.62	1,093,781,103.62	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	31,376,930.20	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	273,615.48	
其他非流动负债			
非流动负债合计	31,650,545.68	31,650,545.68	
负债合计	1,125,431,649.30	1,125,431,649.30	
所有者权益：			
股本	192,625,800.00	192,625,800.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	284,222,752.49	284,222,752.49	
减：库存股	20,003,924.69	20,003,924.69	
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	86,039,354.64	86,039,354.64	
一般风险准备	6,858,893.90	6,858,893.90	

未分配利润	696,985,292.96	696,985,292.96	
归属于母公司所有者权益合计	1,246,728,169.30	1,246,728,169.30	
少数股东权益	94,083,211.39	94,083,211.39	
所有者权益合计	1,340,811,380.69	1,340,811,380.69	
负债和所有者权益总计	2,466,243,029.99	2,466,243,029.99	

调整情况说明

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	337,532,549.26	337,532,549.26	
交易性金融资产	20,000,000.00	20,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据	548,072.00	548,072.00	
应收账款	57,744,752.82	57,744,752.82	
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	1,041,838,308.97	1,041,838,308.97	
其中：应收利息	3,800,277.16	3,800,277.16	
应收股利			
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	3,629,061.27	
流动资产合计	1,461,292,744.32	1,461,292,744.32	
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	616,475,461.56	616,475,461.56	
其他权益工具投资	911,000.00	911,000.00	
其他非流动金融资产	10,800,000.00	10,800,000.00	

投资性房地产			
固定资产	4,288,272.87	4,288,272.87	
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	3,978,381.79	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	7,897,529.11	7,897,529.11	
递延所得税资产	8,221,539.02	8,221,539.02	
其他非流动资产	32,519,342.78	32,519,342.78	
非流动资产合计	685,091,527.13	685,091,527.13	
资产总计	2,146,384,271.45	2,146,384,271.45	
流动负债：			
短期借款	434,228,070.40	434,228,070.40	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	400,000,000.00	400,000,000.00	
应付账款	62,613.08	62,613.08	
预收款项	1,229,367.00		-1,229,367.00
合同负债		1,159,780.19	1,159,780.19
应付职工薪酬	14,054,772.25	14,054,772.25	
应交税费	3,766,580.14	3,766,580.14	
其他应付款	131,779,457.64	131,779,457.64	
其中：应付利息			
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	20,032,938.26	69,586.81
流动负债合计	1,005,084,211.96	1,005,084,211.96	
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	201,188.30	
其他非流动负债			
非流动负债合计	201,188.30	201,188.30	
负债合计	1,005,285,400.26	1,005,285,400.26	
所有者权益：			
股本	192,625,800.00	192,625,800.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	289,385,466.69	289,385,466.69	
减：库存股	20,003,924.69	20,003,924.69	
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	86,039,354.64	86,039,354.64	
未分配利润	593,052,174.55	593,052,174.55	
所有者权益合计	1,141,098,871.19	1,141,098,871.19	
负债和所有者权益总计	2,146,384,271.45	2,146,384,271.45	

调整情况说明

#### (4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

## 六、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%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%、10%、5%
教育费附加	流转税	3%
地方教育费附加	流转税	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
--------	-------

## 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。

## 3、其他

按国家和地方有关规定计算缴纳。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	397,494.03	366,515.24

银行存款	343,943,026.56	349,051,942.43
其他货币资金	115,070,851.53	120,203,710.00
合计	459,411,372.12	469,622,167.67

其他说明

其他货币资金中银行承兑汇票保证金金额为105,000,000.00元，第三方存管保证金金额9,763,437.22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。

## 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	54,000,000.00	63,000,000.00
其中：		
理财产品	54,000,000.00	63,000,000.00
合计	54,000,000.00	63,000,000.00

其他说明：

## 3、应收票据

### (1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
商业承兑票据	2,223,026.80	919,978.00
合计	2,223,026.80	919,978.00

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	2,277,000.00	100.00%	53,973.20	2.37%	2,223,026.80	940,000.00	100.00%	20,022.00	2.13%	919,978.00
其中：										
组合1商业承兑汇票	2,277,000.00	100.00%	53,973.20	2.37%	2,223,026.80	940,000.00	100.00%	20,022.00	2.13%	919,978.00

	0.00		0		.80	0				0
合计	2,277,000.00	100.00%	53,973.20	2.37%	2,223,026.80	940,000.00	100.00%	20,022.00	2.13%	919,978.00

按单项计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
商业承兑汇票	2,277,000.00	53,973.20	2.37%
合计	2,277,000.00	53,973.20	--

确定该组合依据的说明:

应收票据期末余额较期初余额增长141.64%，主要原因是本期客户较多采用商业承兑汇票结算。

按组合计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明:

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息:

 适用  不适用**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况:

单位: 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
商业承兑汇票	20,022.00	33,951.20				53,973.20
合计	20,022.00	33,951.20				53,973.20

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

 适用  不适用



## 4、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,517,448.53	2.44%	1,517,448.53	100.00%		1,517,448.53	2.20%	1,517,448.53	100.00%	
其中：										
1.蚌埠国购商业投资发展有限公司	1,517,448.53	2.44%	1,517,448.53	100.00%		1,517,448.53	2.20%	1,517,448.53	100.00%	
按组合计提坏账准备的应收账款	60,726,634.13	97.56%	7,819,654.31	12.88%	52,906,979.82	67,321,059.88	97.80%	7,330,220.26	10.89%	59,990,839.62
其中：										
组合 1.淘房业务	60,716,434.13	97.55%	7,819,552.31	12.88%	52,896,881.82	66,376,718.15	96.42%	7,320,776.84	11.03%	59,055,941.31
组合 2.金服业务	10,200.00	0.01%	102.00	1.00%	10,098.00	944,341.73	1.38%	9,443.42	1.00%	934,898.31
合计	62,244,082.66	100.00%	9,337,102.84	15.00%	52,906,979.82	68,838,508.41	100.00%	8,847,668.79	12.85%	59,990,839.62

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	52,114,250.76

1 年以内	52,114,250.76
1 至 2 年	4,575,764.85
2 至 3 年	762,478.00
3 年以上	4,791,589.05
3 至 4 年	680,305.98
4 至 5 年	900,432.07
5 年以上	3,210,851.00
合计	62,244,082.66

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提	1,517,448.53					1,517,448.53
按组合计提	7,330,220.26	489,434.05				7,819,654.31
合计	8,847,668.79	489,434.05				9,337,102.84

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
昆山华地房地产有限公司	23,371,226.42	37.55%	497,807.12
天房（苏州）投资发展有限公司	2,461,585.00	3.94%	52,431.76
蚌埠国购商业投资发展有限公司	1,517,448.53	2.44%	1,517,448.53
南京栖霞建设集团科技发展有限公司	1,020,000.00	1.64%	21,726.00
安徽福连城置业有限责任公司	943,175.00	1.52%	421,753.70

合计	29,313,434.95	47.09%
----	---------------	--------

#### (4) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

#### (5) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

期末无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

### 5、预付款项

#### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	558,932.52	100.00%	25,536.32	100.00%
合计	558,932.52	--	25,536.32	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

#### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额 合计数的比例(%)
西安市公证处	360,080.00	64.42
蚌埠市金源广告庆典有限公司	74,000.00	13.24
南京多火网络科技有限公司	22,520.00	4.03
蚌埠市龙子湖智选广告设计制作部	15,300.00	2.74
西安嘉吉家具有限公司	12,110.00	2.17
合计	484,010.00	86.60

其他说明：

预付款项期末余额较期初增加较多，主要原因是本期预付款较多。

### 6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	9,708,553.11	9,645,976.96
其他应收款	591,054,999.98	697,635,907.86
合计	600,763,553.09	707,281,884.82

## (1) 应收利息

### 1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
发放贷款利息收入净额	9,708,553.11	9,645,976.96
合计	9,708,553.11	9,645,976.96

### 2) 坏账准备计提情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	151,393.72			151,393.72
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期转回	31,142.63			31,142.63
2020 年 6 月 30 日余额	120,251.09			120,251.09

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

## (2) 其他应收款

### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金及押金	603,556,594.91	681,738,716.30
代收代付款	30,444,058.62	26,454,244.08
股权转让款	4,743,471.50	21,150,000.00

备用金	411,436.97	536,519.56
其他	2,131,001.89	3,345,042.88
合计	641,286,563.89	733,224,522.82

## 2) 坏账准备计提情况

单位：元

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	8,033,421.96		27,555,193.00	35,588,614.96
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	14,642,948.95			14,642,948.95
2020 年 6 月 30 日余额	22,676,370.91		27,555,193.00	50,231,563.91

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	565,858,489.05
1 年以内	565,858,489.05
1 至 2 年	44,824,944.74
2 至 3 年	28,488,269.60
3 年以上	2,114,860.50
3 至 4 年	531,713.35
4 至 5 年	1,328,676.85
5 年以上	254,470.30
合计	641,286,563.89

## 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账	8,033,421.96	14,642,948.95				22,676,370.91

准备						
合计	8,033,421.96	14,642,948.95				22,676,370.91

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式
------	---------	------

#### 4)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
苏州丰盛房地产开发有限公司 21 号地	代理保证金	177,732,000.00	1 年以内	27.71%	643,566.00
南京德轩房地产有限公司	代理保证金	113,729,440.00	1 年以内	17.73%	636,884.86
南京融佳置业有限公司	代理保证金	88,421,076.00	1 年以内	13.79%	495,158.03
南京德润置业有限公司	代理保证金	70,000,000.00	1 年以内	10.92%	392,000.00
苏州沧浪建设开发有限公司	代理保证金	50,000,000.00	1 年以内	7.80%	280,000.00
合计	--	499,882,516.00	--	77.95%	2,447,608.89

#### 5)因金融资产转移而终止确认的其他应收款

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。

#### 7、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
借款期限为 1 年以内的发放贷款和垫款	807,406,195.26	811,176,840.02
待抵扣进项税	6,017,283.40	5,268,158.43
预缴企业所得税	715,174.84	2,850,122.71
待摊费用-房租及其他	2,496,149.39	2,621,637.16
合计	816,634,802.89	821,916,758.32

其他说明：

(1) 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	期末余额	期初余额
贷款总额	817,976,822.59	823,010,152.60
减：贷款减值准备	10,570,627.33	11,833,312.58
贷款账面价值	807,406,195.26	811,176,840.02

## ②按个人和企业分类情况

项目	期初余额	本期发放	本期收回	本期核销	期末余额
个人贷款	802,190,507.41	4,774,675,414.89	4,785,564,351.18	3,026,416.02	788,275,155.10
企业贷款	20,819,645.19	19,900,000.00	11,017,977.70	—	29,701,667.49
合计	823,010,152.60	4,794,575,414.89	4,796,582,328.88	3,026,416.02	817,976,822.59

## ③按贷款担保方式分类情况

项目	期末余额	期初余额
保证贷款	557,410,822.59	533,514,152.60
附担保物贷款	259,300,000.00	286,930,000.00
信用贷款	1,266,000.00	2,566,000.00
合计	817,976,822.59	823,010,152.60

## ④按贷款风险分类情况

账龄	期末余额		
	金额	贷款损失准备	计提比例(%)
正常	807,032,924.51	8,070,329.25	1.00
关注	7,970,000.00	159,400.00	2.00
次级	—	—	25.00
可疑	1,266,000.00	633,000.00	50.00
损失	1,707,898.08	1,707,898.08	100.00

合计	817,976,822.59	10,570,627.33	1.29
----	----------------	---------------	------

(续上表)

账龄	期初余额		
	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

⑤按是否关联方分类情况

项目	期末余额	期初余额
非关联方	817,976,822.59	823,010,152.60
关联方	—	—
合计	817,976,822.59	823,010,152.60

## 8、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
		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	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他			
一、合营企业												
二、联营企业												
江苏贝客邦投资管理 有限公司	103,778,7 85.02			-3,364,26 6.05							100,414,5 18.97	
芜湖旷然	6,035,143			-404.49							6,034,738	



贰号投资合伙企业（有限合伙）	.15								.66	
天津主流三六五信息技术开发有限公司	1,126,695.56			-184,421.62		250,000			692,273.94	
南京禾贝家网络科技有限公司	6,792,229.98		6,750,000.00	-42,229.98						
南京星悦房地产开发有限公司	39,813,294.38			-487,225.15					39,326,069.23	
深圳市普合萤火创业投资企业（有限合伙）	15,000,000.00	15,000,000.00		55,522.26					30,055,522.26	
福州大有三六伍网络科技有限公司		1,000,000.00		-61,076.59					938,923.41	
小计	172,546,148.09	16,000,000.00	6,750,000.00	-4,084,101.62		250,000			177,462,046.47	
合计	172,546,148.09	16,000,000.00	6,750,000.00	-4,084,101.62		250,000			177,462,046.47	

其他说明

## 9、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
非上市权益工具投资	911,000.00	911,000.00
合计	911,000.00	911,000.00

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	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

其他说明：

## 10、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
权益工具投资	10,800,000.00	10,800,000.00
合计	10,800,000.00	10,800,000.00

其他说明：

## 11、投资性房地产

### (1) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、期初余额	95,354,998.65			95,354,998.65
二、本期变动				
加：外购				
存货\固定资产\在建工程转入				
企业合并增加				
减：处置				
其他转出				
公允价值变动				
三、期末余额	95,354,998.65			95,354,998.65

## 12、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	6,438,481.18	7,348,090.12

合计	6,438,481.18	7,348,090.12
----	--------------	--------------

## (1) 固定资产情况

单位：元

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	5,798,739.09	23,720,807.16	923,589.71	30,443,135.96
2.本期增加金额		474,698.34	9,310.62	484,008.96
(1) 购置		474,698.34	9,310.62	484,008.96
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额	322,074.00	622,636.46	5,905.00	950,615.46
(1) 处置或报废	322,074.00	622,636.46	5,905.00	950,615.46
4.期末余额	5,476,665.09	23,572,869.04	926,995.33	29,976,529.46
二、累计折旧				
1.期初余额	4,455,846.78	17,993,695.79	645,503.27	23,095,045.84
2.本期增加金额	232,837.80	1,003,086.12	109,723.83	1,345,647.75
(1) 计提	232,837.80	1,003,086.12	109,723.83	1,345,647.75
3.本期减少金额	305,970.30	591,065.26	5,609.75	902,645.31
(1) 处置或报废	305,970.30	591,065.26	5,609.75	902,645.31
4.期末余额	4,382,714.28	18,405,716.65	749,617.35	23,538,048.28
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				

四、账面价值				
1.期末账面价值	1,093,950.81	5,167,152.39	177,377.98	6,438,481.18
2.期初账面价值	1,342,892.31	5,727,111.37	278,086.44	7,348,090.12

## (2) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明

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。

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。

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。

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。

## 13、无形资产

### (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额				8,711,085.10	8,711,085.10
2.本期增加金额				1,168,168.14	1,168,168.14
(1) 购置				1,168,168.14	1,168,168.14
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额				9,879,253.24	9,879,253.24
二、累计摊销					
1.期初余额				4,683,703.23	4,683,703.23
2.本期增加金额				364,489.14	364,489.14

(1) 计提				364,489.14	364,489.14
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额				5,048,192.37	5,048,192.37
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值				4,831,060.87	4,831,060.87
2.期初账面价值				4,027,381.87	4,027,381.87

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

## (2) 其他说明

本期末无通过公司内部研发形成的无形资产。

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。

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。

## 14、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		

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

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
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

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

商誉减值测试的影响

其他说明

## 15、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
经营租入固定资产改良支出	9,864,348.02		1,727,169.73		8,137,178.29
其他	218,452.44		64,904.70		153,547.74
合计	10,082,800.46		1,792,074.43		8,290,726.03

其他说明

## 16、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
信用减值准备	40,212,681.24	6,858,155.84	37,793,294.83	6,122,380.64
担保责任准备金	688,944.25	172,236.06	688,944.25	172,236.06
合计	40,901,625.49	7,030,391.90	55,825,482.89	8,896,103.27

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	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
固定资产一次性折旧	2,466,161.03	366,726.01	1,888,516.76	273,615.48
合计	2,466,161.03	366,726.01	1,888,516.76	273,615.48

## (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额
递延所得税资产		7,030,391.90		8,896,103.27
递延所得税负债		366,726.01		273,615.48

## (4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	51,116,738.47	48,362,024.30
信用减值准备	19,530,209.80	18,647,717.22
预提费用	15,291,608.97	10,146,320.28
商誉减值准备	3,361,154.50	3,361,154.50
合计	89,299,711.74	80,517,216.30

## (5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2020	28,011,787.17	28,575,380.26	
2021	9,824,205.59	9,824,205.59	
2022	3,666,617.56	3,666,617.56	

2023	3,499,326.34	2,519,567.10	
2024	6,114,801.81	3,776,253.79	
合计	51,116,738.47	48,362,024.30	--

其他说明：

## 17、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付购房款	31,681,742.76		31,681,742.76	32,519,342.78		32,519,342.78
合计	31,681,742.76		31,681,742.76	32,519,342.78		32,519,342.78

其他说明：

## 18、短期借款

### (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	73,310,000.00	24,560,000.00
信用借款	304,315,005.45	433,183,449.89
应计利息	561,617.06	1,071,392.59
合计	378,186,622.51	458,814,842.48

短期借款分类的说明：

## 19、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	350,000,000.00	400,000,000.00
合计	350,000,000.00	400,000,000.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为元。



## 20、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付货款	73,852.01	799,854.37
应付劳务费	739,297.80	973,994.62
应付工程款	126,063.92	15,484.80
合计	939,213.73	1,789,333.79

### (2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明：

本期末无账龄超过1年的重要应付账款。

应付账款期末余额较期初余额下降47.51%，主要原因是应付货款到期结算。

## 21、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
团立方预收款	9,026,125.70	8,448,424.53
客户预存贷款利息		3,603,830.19
合计	9,026,125.70	12,052,254.72

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

## 22、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	23,058,455.40	72,474,905.42	80,619,794.54	14,913,566.28
二、离职后福利-设定提存计划	98,372.77	651,746.16	672,892.89	77,226.04

三、辞退福利		59,313.70	59,313.70	
合计	23,156,828.17	73,185,965.28	81,352,001.13	14,990,792.32

## (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	21,241,678.79	66,974,652.28	74,626,670.05	13,589,661.02
2、职工福利费		1,073,928.07	1,073,928.07	
3、社会保险费	55,324.75	1,282,193.87	1,294,492.75	43,025.87
其中：医疗保险费	48,094.72	1,143,241.35	1,154,557.06	36,779.01
工伤保险费	2,039.95	4,356.05	4,825.46	1,570.54
生育保险费	5,190.08	134,596.47	135,110.23	4,676.32
4、住房公积金	16,860.00	1,910,906.00	1,886,206.00	41,560.00
5、工会经费和职工教育经费	1,744,591.86	1,233,225.20	1,738,497.67	1,239,319.39
合计	23,058,455.40	72,474,905.42	80,619,794.54	14,913,566.28

## (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	95,752.28	632,663.36	653,169.28	75,246.36
2、失业保险费	2,620.49	19,082.80	19,723.61	1,979.68
合计	98,372.77	651,746.16	672,892.89	77,226.04

其他说明：

应付职工薪酬期末余额较期初余额下降35.26%，主要原因是上年年末计提的年终奖已支付。

## 23、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,755,857.87	2,616,904.54
企业所得税	1,605,150.03	5,827,624.76
个人所得税	737,355.70	646,495.72
城市维护建设税	148,516.03	176,219.75

文化事业建设费	12,508.49	185,461.28
教育费附加	106,272.00	127,214.56
其他	240,225.93	293,324.52
合计	4,605,886.05	9,873,245.13

其他说明：

## 24、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	180,003.60	180,003.60
其他应付款	140,280,716.32	144,532,997.77
合计	140,460,719.92	144,713,001.37

### (1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	180,003.60	180,003.60
合计	180,003.60	180,003.60

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

### (2) 其他应付款

#### 1)按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证金及押金	114,607,467.55	112,085,567.82
代收代付款	20,225,909.24	29,648,944.32
其他	5,447,339.53	2,798,485.63
合计	140,280,716.32	144,532,997.77

#### 2)账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明

期末无账龄超过1年的重要其他应付款。

## 25、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	9,016,883.06	9,029,243.95
合计	9,016,883.06	9,029,243.95

其他说明：

## 26、担保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
担保业务未到期责任准备金	445,444.25	445,444.25
担保业务赔偿准备金	243,500.00	243,500.00
合计	688,944.25	688,944.25

## 27、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预提费用	25,454,781.81	27,489,564.09
递延收益	8,703,612.52	5,234,134.98
待转销项税额	825,461.46	939,710.69
合计	34,983,855.79	33,663,409.76

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
------	----	------	------	------	------	------	---------	-------	------	------

其他说明：

## 28、长期借款

### (1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押+保证	26,894,511.60	31,376,930.20
合计	26,894,511.60	31,376,930.20

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

## 29、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	192,625,800.00						192,625,800.00

其他说明：

## 30、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	280,907,198.56	5,161.44		280,912,360.00
其他资本公积	3,315,553.93			3,315,553.93
合计	284,222,752.49	5,161.44		284,227,913.93

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

股份溢价本期增加系公司收购子公司少数股权股本溢价部分。

## 31、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份回购	20,003,924.69			20,003,924.69
合计	20,003,924.69			20,003,924.69

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 32、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	86,039,354.64			86,039,354.64
合计	86,039,354.64			86,039,354.64

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 33、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

一般风险准备	6,858,893.90	—	—	6,858,893.90
--------	--------------	---	---	--------------

### 34、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	696,985,292.96	628,064,178.57
调整后期初未分配利润	696,985,292.96	628,064,178.57
加：本期归属于母公司所有者的净利润	14,559,436.46	47,499,485.42
期末未分配利润	711,544,729.42	675,563,663.99

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

### 35、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	210,568,557.51	10,022,197.76	238,814,220.61	12,496,113.54
其他业务	1,636,561.61	956,211.92	675,687.61	743,419.25
合计	212,205,119.12	10,978,409.68	239,489,908.22	13,239,532.79

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2		合计
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				

与履约义务相关的信息：

本公司业务根据不同业务结算类型履约义务相关信息具体如下：

①广告发布业务：服务内容以时间为标准，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：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，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：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。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元，其中，0.00 元预计将于 0 年度确认收入，0.00 元预计将于 0 年度确认收入，0.00 元预计将于 0 年度确认收入。

公司主营业务相关协议

其他说明

#### 主营业务分产品明细情况

产品类别	本期发生额		上期发生额	
	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	161,023,125.28	8,481,918.27	204,095,651.14	11,654,110.77
研究咨询及其他服务	3,923,814.79	1,540,279.49	3,420,399.18	842,002.77
互联网金融及平台服务业务	45,621,617.44		31,298,170.29	—
合计	210,568,557.51	10,022,197.76	238,814,220.61	12,496,113.54

#### 主营业务分地区明细情况

产品类别	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
长江三角洲地区	162,847,631.21	8,071,432.67	186,677,205.99	9,691,018.33

长江三角洲以外地区	47,720,926.3	1,950,765.09	52,137,014.62	2,805,095.21
合计	210,568,557.51	10,022,197.76	238,814,220.61	12,496,113.54

### 36、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	750,714.53	767,401.40
教育费附加	535,347.44	547,682.17
文化事业建设费	47,940.60	1,265,690.66
残疾人就业保障金		431,565.81
其他税金	505,743.72	114,041.05
合计	1,839,746.29	3,126,381.09

其他说明：

### 37、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
业务推广费	59,460,368.63	67,778,009.42
职工薪酬	33,229,314.64	36,160,277.09
广告及宣传费	2,430,637.43	2,713,133.67
股份支付		507,722.94
交通差旅费	437,264.81	561,813.42
通讯费	307,760.80	318,079.94
水电费	122,480.96	233,688.16
物管费	186,384.72	139,384.34
车辆费用	146,171.27	206,750.94
其他费用	421,163.95	413,563.87
合计	96,741,547.21	109,032,423.79

其他说明：

### 38、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------



职工薪酬	20,793,571.59	19,380,754.93
业务招待费	3,237,239.09	4,260,483.18
房租费	1,057,058.45	1,205,621.02
装修费	1,489,605.65	1,526,122.24
审计咨询费	2,716,711.69	2,096,986.26
折旧费	930,855.98	1,036,426.87
交通差旅费	614,180.29	560,945.90
办公费	325,552.33	198,821.22
物管费	485,253.97	265,775.18
股份支付		250,072.50
车辆费用	260,091.10	297,736.16
通讯费	242,450.35	226,153.93
无形资产摊销	30,182.88	31,586.88
水电费	140,466.62	240,916.48
低值易耗品	150,478.02	92,140.95
其他费用	22,272.30	500,479.58
合计	32,495,970.31	32,171,023.28

其他说明：

### 39、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	12,220,939.24	10,868,998.06
折旧与摊销	749,098.03	718,694.35
其他费用	2,957,387.38	2,429,581.68
合计	15,927,424.65	14,017,274.09

其他说明：

### 40、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息净支出	17,800,928.18	11,260,696.47
汇兑净损失		-3,344,132.08
银行手续费	717,332.91	409,342.27

合计	18,518,261.09	8,325,906.66
----	---------------	--------------

其他说明：

#### 41、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
六合管委会扶持资金	5,214,310.70	700,000.00
稳岗补贴	639,022.13	
增值税加计扣除进项	323,391.78	116,149.75
建邺创业扶持资金	77,734.14	500,000.00
个税手续费返还	62,926.25	542.00
增值税减免	5,846.89	

#### 42、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-3,433,340.57	-4,260,308.82
处置交易性金融资产取得的投资收益		-2,856,355.50
理财产品投资收益	3,865,261.13	4,880,187.66
处置可供出售金融资产取得的投资收益		1.00
合计	431,920.56	-2,236,475.66

其他说明：

#### 43、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		3,047,111.88
交易性金融负债		169,503.75
合计		3,216,615.63

其他说明：

#### 44、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额

其他应收款坏账损失	-14,642,948.95	252,503.84
应收票据坏账损失	-33,951.20	15,700.00
应收利息坏账损失	10,380.08	
应收账款坏账损失	-489,434.05	-261,706.69
贷款减值损失	-1,763,730.77	-3,518,064.75
合计	-16,919,684.89	-3,511,567.60

其他说明：

#### 45、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
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：		184,024.15
其中：固定资产		184,024.15
无形资产		
合计		184,024.15

#### 46、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
固定资产处置利得	78,396.30		78,396.30
与企业日常活动无关的政府 补助		6,342,927.00	
其他	180,178.43	28,208.45	180,178.43
合计	258,574.73	6,371,135.45	258,574.73

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影 响当年盈亏	是否特殊补 贴	本期发生金 额	上期发生金 额	与资产相关/ 与收益相关

其他说明：

#### 47、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非流动资产处置损失	31,866.45	44,179.69	31,866.45
罚款	7,100.00		7,100.00
其他	72,076.94	355,978.88	72,076.94
合计	111,043.39	400,158.57	111,043.39

其他说明：

#### 48、所得税费用

##### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	4,314,084.86	8,926,116.71
递延所得税费用	1,958,821.90	4,437,355.59
合计	6,272,906.76	13,363,472.30

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	25,686,758.79
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,853,013.82
子公司适用不同税率的影响	-22,856.84
调整以前期间所得税的影响	162,070.96
非应税收入的影响	350,399.76
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	550,966.20
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-30,197.26
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	3,263,924.06
研发费加计扣除的影响	-1,854,413.95
所得税费用	6,272,906.76

其他说明

## 49、现金流量表项目

## (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	5,944,581.20	7,659,076.75
保证金及押金	180,683,305.06	184,623,502.78
其他	26,374,757.23	24,957,853.15
合计	213,002,643.49	217,240,432.68

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
业务推广费	69,234,616.63	76,109,081.02
广告及宣传费	9,657,852.76	3,186,547.73
房租及物管费	3,088,807.59	2,706,852.83
业务招待费	2,784,829.76	3,525,219.79
研发费用	942,216.68	1,131,914.72
审计咨询费	3,036,962.16	2,162,822.80
交通差旅费	838,514.21	1,430,284.78
办公费	938,678.12	1,393,735.33
通讯费	563,338.40	431,542.81
水电费	413,488.74	415,751.11
保证金、押金	106,541,262.25	118,725,581.47
其他	19,230,312.04	6,910,997.04
合计	217,270,879.34	218,130,331.43

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

## (3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到退回购房款		30,000,000.00
利息收入	455,893.90	4,209,038.06

合计	455,893.90	34,209,038.06
----	------------	---------------

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

#### (4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
短期借款利息		1,782,733.33
回购股份		20,003,924.69
合计		21,786,658.02

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

### 50、现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	19,413,852.03	51,154,159.37
信用减值损失	16,919,684.89	3,511,567.60
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,345,647.75	1,460,271.77
无形资产摊销	364,489.14	326,436.33
长期待摊费用摊销	1,792,074.43	1,741,701.02
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）		-184,024.15
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-46,529.85	44,179.69
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		-169,503.75
财务费用（收益以“-”号填列）	17,544,300.02	6,757,293.76
投资损失（收益以“-”号填列）	-431,920.56	-810,636.22
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,865,711.37	5,109,505.31
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	93,110.53	-672,149.72
经营性应收项目的减少（增加以	95,538,988.23	22,248,076.82

“—”号填列)		
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-34,170,909.16	8,507,357.56
其他		757,795.44
经营活动产生的现金流量净额	120,228,498.82	99,782,030.83
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况:	--	--
现金的期末余额	344,647,934.90	390,998,703.78
减: 现金的期初余额	338,777,670.78	213,892,600.75
现金及现金等价物净增加额	5,870,264.12	177,106,103.03

## (2) 现金和现金等价物的构成

单位: 元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	344,647,934.90	338,777,670.78
其中: 库存现金	397,494.03	366,515.24
可随时用于支付的银行存款	347,420,437.45	338,207,445.54
可随时用于支付的其他货币资金	307,414.31	203,710.00
三、期末现金及现金等价物余额	344,647,934.90	338,777,670.78

其他说明:

## 51、所有权或使用权受到限制的资产

单位: 元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	114,763,437.22	票据保证金 105,000,000.00 元、共管账户资金 9,763,437.22 元。
投资性房地产	95,354,998.65	借款抵押
合计	210,118,435.87	--

其他说明:

## 52、政府补助

### (1) 政府补助基本情况

单位: 元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
财政拨款	4,584,310.70	其他收益	4,584,310.70
财政拨款	630,000.00	其他收益	630,000.00
财政拨款	50,000.00	其他收益	50,000.00
财政拨款	5,846.89	其他收益	5,846.89
财政拨款	323,391.78	其他收益	323,391.78
财政拨款	62,926.25	其他收益	62,926.25
财政拨款	27,734.14	其他收益	27,734.14
财政拨款	639,022.13	其他收益	639,022.13

## 八、合并范围的变更

### 1、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是  否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是  否

### 2、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

序号	子（分）公司全称	子（分）公司简称	本期纳入合并范围原因
1	南京禾贝家网络科技有限公司	南京禾贝家	收购合营公司

## 九、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	蚌埠	蚌埠	互联网和相关服		51.00%	设立



传媒有限公司			务			
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

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	100.00%		非同一控制下企业合并
---------------	----	----	----------	---------	--	------------

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

## (2) 重要的非全资子公司

单位：元

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司	16.67%	1,846,252.75		83,613,722.15

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	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	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	1,054,170,774.67	1,042,228.48	1,055,213,003.15	553,530,680.30		553,530,680.30	964,317,595.91	1,322,428.97	965,640,024.88	475,035,218.33		475,035,218.33

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	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	45,593,235.47	11,077,516.30	11,077,516.30	50,040,903.60	31,025,852.11	14,962,275.59	14,962,275.59	-37,632,971.70

其他说明：

## 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

### (1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

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	74.38	80.00	小股东本期实缴出资减少	未影响实质控制权

## 3、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

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计处理方法
				直接	间接	
安徽清源房地产研究院	合肥	合肥	房地产行业专业研究机构	16.00%		权益法核算
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
福州大有三六伍网络科技有限公司	福建	福建	互联网和相关服务	20.00%		权益法核算

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	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	158,974,027.90	95,112,386.48
非流动资产	166,872,353.24	176,865,721.90
资产合计	325,846,381.14	271,978,108.38
流动负债	316,199,124.20	222,269,081.39
非流动负债	16,773,541.06	24,227,794.62
负债合计	332,972,665.26	246,496,876.01
少数股东权益	10,708,653.71	12,519,460.38
归属于母公司股东权益	-18,425,170.50	12,961,771.99
按持股比例计算的净资产份额	-3,685,034.10	2,592,354.40
--商誉	104,099,553.07	104,099,553.07
对联营企业权益投资的账面价值	100,414,518.97	106,691,907.47
营业收入	61,297,692.04	53,957,365.49
净利润	-16,821,330.23	-24,301,659.71
综合收益总额	-16,821,330.23	-24,301,659.71

其他说明

## (3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	85,722,143.80	25,486,302.45
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-4,044,649.50	4,320,500.68

其他说明

## 十、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

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2020年6月30日，本公司金融负债到期期限如下：

项目名称	期末金额				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
短期借款	378,186,622.51	—	—	—	378,186,622.51
应付票据	350,000,000.00	—	—	—	350,000,000.00
应付账款	939,213.73	—	—	—	939,213.73
其他应付款	140,460,719.92	—	—	—	140,280,716.32
其他流动负债	34,442,288.25	—	—	—	34,442,288.25
一年内到期的其他非流动负债	9,016,883.06	—	—	—	9,016,883.06
长期借款	—	8,964,837.20	8,964,837.20	8,964,837.20	26,894,511.60
合计	913,045,727.47	8,964,837.20	8,964,837.20	8,964,837.20	939,760,235.47

(续上表)

项目名称	期初金额				
	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

## 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2020年6月30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 2020年6月30日，本公司借款均为固定利率借款，公司不存在利率风险。

## 十一、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	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			54,000,000.00	54,000,000.00
（三）其他权益工具投资			911,000.00	911,000.00
（四）投资性房地产			95,354,998.65	95,354,998.65
2.出租的建筑物			95,354,998.65	95,354,998.65
其他非流动金融资产			10,800,000.00	10,800,000.00
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

## 十二、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是无实际控制人。

其他说明：

公司无控股股东、实际控制人

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九在其他主体中的权益。



### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九 在其他主体中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
-----------	--------

其他说明

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
胡光辉	公司法定代表人；截至 2020 年 6 月 30 日，胡光辉直接持有本公司 14.91% 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 15.17% 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）	安徽爱住房地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
福州大有三六伍网络科技有限公司	本公司持股 0.43% 公司

其他说明

## 5、关联交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
-----	--------	-------	---------	----------	-------

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
南京栖霞建设股份有限公司	网盟代理	383,307.54	398,194.34
南京栖霞建设集团科技发展有限公司	信息服务费	1,716,981.14	
江苏贝客邦投资管理有限公司	信息服务费		620.39

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

### (2) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
江苏贝客邦投资管理有限公司	14,777,662.00	2019年10月21日	2020年10月21日	否
江苏贝客邦投资管理有限公司	5,000,000.00	2019年11月26日	2020年11月26日	否
江苏贝客邦投资管理有限公司	3,222,338.00	2020年01月15日	2021年01月15日	否

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
-----	------	-------	-------	------------

关联担保情况说明

## 6、关联方应收应付款项

### (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		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	122,154.85
其他应收款	王丽雯	2,601,481.00	14,568.29	2,601,481.00	14,568.29

## (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	王丽雯	2,178,208.50	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	50,000.00	1,610.00

## 十三、股份支付

### 1、股份支付总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司本期授予的各项权益工具总额	0.00
公司本期行权的各项权益工具总额	0.00
公司本期失效的各项权益工具总额	0.00
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 15 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 15 个月。

其他说明

### 2、以权益结算的股份支付情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

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	0.00

其他说明

### 3、其他

#### 股票期权与限制性股票激励计划（2017）

2020年4月17日公司第四届董事会第十四次会议经审议，认为公司股票期权及限制性股票激励计划（2017）年首次授予的期权和限制性股票的第二个行权/解锁期、预留授予的期权的第一个行权期届满，但由于公司层面指标未能达到本次股权激励计划对本期的考核要求，因此本期的期权均不能行权，将由公司予以注销，限制性股票不能解锁，将由公司回购注销。相关事项尚在办理过程中。

#### 2020年限制性股票激励计划

公司第四届董事会第十五次会议和公司2019年度股东大会经审议通过了公司2020年限制性股票激励计划，根据该计划，公司将把前次回购的公司股票作为限制性股票用于激励，因前期准备和敏感期，本次激励计划尚未完成授予。

## 十四、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

无

### 2、或有事项

#### （1）资产负债表日存在的重要或有事项

无

#### （2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

### 3、其他

无

## 十五、资产负债表日后事项

### 1、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	0.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	0.00

### 2、其他资产负债表日后事项说明

公司于2020年8月3日与参股公司江苏贝客邦投资管理有限公司的主要股东达成了股份回购协议，贝客邦主要股东将按原价1.25亿元人民币回购公司所持有的贝客邦20%股权，由于付款为分期，且可能需要进行评估，因此暂时无法准确估算对公司

的影响。

## 十六、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

单位：元

项目	2020 年上半年/2020.6.30 小贷 相关数据	分部间抵销	合计
主营业务收入	45,593,235.47		
主营业务成本	9,198.11		
负债总额	553,530,680.30		
资产总额	1,055,213,003.15		

#### (3) 其他说明

## 十七、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	

其中:										
按组合计提坏账准备的应收账款	43,637,076.99	100.00%	4,271,635.14	9.79%	39,365,441.85	62,135,249.93	100.00%	4,390,497.11	7.07%	57,744,752.82
其中:										
1.淘房业务	43,637,076.99	100.00%	4,271,635.14	9.79%	39,365,441.85	62,135,249.93	100.00%	4,390,497.11	7.07%	57,744,752.82
合计	43,637,076.99	100.00%	4,271,635.14	9.79%	39,365,441.85	62,135,249.93	100.00%	4,390,497.11	7.07%	57,744,752.82

按单项计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明:

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备, 请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息:

 适用  不适用

按账龄披露

单位: 元

账龄	期末余额
1 年以内 (含 1 年)	39,086,062.71
1 年以内	39,086,062.71
1 至 2 年	1,941,907.28
2 至 3 年	111,883.00
3 年以上	2,497,224.00
3 至 4 年	31,000.00
4 至 5 年	268,400.00
5 年以上	2,197,824.00
合计	43,637,076.99

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况:

单位: 元

类别	期初余额	本期变动金额	期末余额
----	------	--------	------

		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提	4,390,497.11		118,861.97			4,271,635.14
合计	4,390,497.11		118,861.97			4,271,635.14

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
------	---------	------

### (3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收账款核销说明：

无

### (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
昆山华地房地产有限公司	23,371,226.42	53.56%	497,807.12
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	2,723,024.56	6.24%	58,000.42
南京栖霞建设集团科技发展有限公司	1,020,000.00	2.34%	21,726.00
明发集团南京房地产开发有限公司	929,719.75	2.13%	409,366.01
江阴通阳房地产开发有限公司	825,000.00	1.89%	17,572.50
合计	28,868,970.73	66.16%	

### (5) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

期末无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

期末无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	4,987,372.48	3,800,277.16
其他应收款	991,315,851.08	1,038,038,031.81
合计	996,303,223.56	1,041,838,308.97

## (1) 应收利息

## 1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
子公司借款利息	4,987,372.48	3,800,277.16
合计	4,987,372.48	3,800,277.16

## 2) 坏账准备计提情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	21,401.40			21,401.40
2020 年 1 月 1 日余额在 本期	—	—	—	—
本期计提	6,685.17			6,685.17
2020 年 6 月 30 日余额	28,086.57			28,086.57

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

## (2) 其他应收款

## 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
------	--------	--------



保证金及押金	544,638,916.46	593,367,506.05
往来款	485,783,413.60	477,992,252.02
股权转让款	4,743,471.50	1,150,000.00
备用金	287,032.00	90,410.00
其他	445,421.45	197,078.52
合计	1,035,898,255.01	1,072,797,246.59

## 2) 坏账准备计提情况

单位：元

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	9,605,837.78		25,153,377.00	34,759,214.78
2020 年 1 月 1 日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	9,823,189.15			9,823,189.15
2020 年 6 月 30 日余额	19,429,026.93		25,153,377.00	44,582,403.93

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	906,130,874.84
1 年以内	906,130,874.84
1 至 2 年	93,952,087.52
2 至 3 年	10,236,135.80
3 年以上	25,579,156.85
3 至 4 年	1,106,786.55
4 至 5 年	13,399,400.00
5 年以上	11,072,970.30
合计	1,035,898,255.01

## 3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
处于第一阶段的坏账准备	9,605,837.78	9,823,189.15				19,429,026.93
合计	9,605,837.78	9,823,189.15				19,429,026.93

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

#### 4)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
南京市三六五互联网科技小额贷款有限公司	往来款	350,000,000.00	1年以内	33.79%	1,960,000.00
苏州丰盛房地产开发有限公司	代理保证金	177,732,000.00	1年以内	17.16%	643,566.00
南京德轩房地产有限公司	代理保证金	113,729,440.00	1年以内	10.98%	636,884.86
南京融佳置业有限公司	代理保证金	88,421,076.00	1年以内	8.53%	495,158.03
南京德润置业有限公司	代理保证金	70,000,000.00	1年以内	6.76%	392,000.00
合计	--	799,882,516.00	--	77.22%	4,127,608.89

#### 5)因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无

#### 6)转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

其他说明：

### 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额

	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	473,294,691.97	14,361,155.50	458,933,536.47	458,290,468.97	14,361,155.50	443,929,313.47
对联营、合营企业投资	177,462,046.47		177,462,046.47	172,546,148.09		172,546,148.09
合计	650,756,738.44	14,361,155.50	636,395,582.94	630,836,617.06	14,361,155.50	616,475,461.56

## (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
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	10,321,898.37					10,321,898.37	3,361,154.50
陕西三六五网络有限公司	12,966,525.17					12,966,525.17	
安徽三六五装修宝网络服务股份有限公司	0.00					0.00	11,000,001.00
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	
南京极舍网络科技有限公司	5,000,000.00								5,000,000.00	
苏州好房好淘网络科技有限公司	1,530,000.00								1,530,000.00	
南京禾贝家网络科技有限公司			15,004,223.00						15,004,223.00	
合计	443,929,313.47		15,004,223.00						458,933,536.47	14,361,155.50

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
		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	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业											
二、联营企业											
天津主流三六五信息技术开发有限公司	1,126,695.56			-184,421.62						692,273.94	
芜湖旷然贰号投资合伙企业(有限合伙)	6,035,143.15			-404.49						6,034,738.66	
江苏贝客邦投资管理有限公司	103,778.785.02			-3,364,266.05						100,414.518.97	
南京禾贝家网络科技有限公司	6,792,229.98		7,052,929.89	260,699.91							

司											
南京星悦 房地产开发 有限公司	39,813,29 4.38			-487,225. 15						39,326,06 9.23	
深圳市普 合萤火创 业投资企 业（有限 合伙）	15,000,00 0.00	15,000,00 0.00		55,522.26						30,055,52 2.26	
福州大有 三六伍网 络科技有 限公司		1,000,000 .00		-61,076.5 9						938,923.4 1	
小计	172,546,1 48.09	16,000,00 0.00	7,052,929 .89	-3,781,17 1.73						177,462,0 46.47	
合计	172,546,1 48.09	16,000,00 0.00	7,052,929 .89	-3,781,17 1.73						177,462,0 46.47	

#### 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	109,714,364.20	6,156,598.84	138,933,493.76	8,782,103.15
其他业务	1,610,382.36	878,263.81	641,064.97	693,419.25
合计	111,324,746.56	7,034,862.65	139,574,558.73	9,475,522.40

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2		合计
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				
其中：				

与履约义务相关的信息：

本公司业务根据不同业务结算类型履约义务相关信息具体如下：

①广告发布业务：服务内容以时间为标准，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：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。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元，其中，0.00 元预计将于 0 年度确认收入，0.00 元预计将于 0 年度确认收入，0.00 元预计将于 0 年度确认收入。

其他说明：

#### 主营业务分产品明细情况

产品类别	本期发生额		上期发生额	
	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	109,714,364.20	6,156,598.84	138,933,493.76	8,782,103.15
合计	109,714,364.20	6,156,598.84	138,933,493.76	8,782,103.15

#### 主营业务分地区明细情况

产品类别	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
长江三角洲地区	109,714,364.20	6,156,598.84	138,933,493.76	8,782,103.15
合计	109,714,364.20	6,156,598.84	138,933,493.76	8,782,103.15

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	18,000,000.00	12,535,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-3,433,340.57	-4,260,308.82
处置长期股权投资产生的投资收益		8,220,344.67
处置交易性金融资产取得的投资收益		-2,856,355.50
处置可供出售金融资产取得的投资收益		1.00

理财产品收益	2,155,135.97	3,623,119.72
合计	16,721,795.40	17,261,801.07

## 十八、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	46,529.85	
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）	6,260,305.64	
委托他人投资或管理资产的损益	3,865,261.13	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	101,001.49	
减：所得税影响额	537,694.69	
少数股东权益影响额	890,728.79	
合计	8,844,674.63	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用  不适用

### 2、净资产收益率及每股收益

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	1.16%	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.46%	0.03	0.03

## 第十二节 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人签名的2020年半年度报告全文的原件；
- 2、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- 3、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告原稿；
- 4、其他备查文件。

以上备查文件的备置地点：南京市建邺区新城科技园云龙山路99号省建大厦B座16楼董事会办公室