

# 浙江温商贷互联网金融服务有限公司 股东全部权益评估报告

天源评报字[2016]第 0191 号



天源资产评估有限公司

二零一六年六月二十日

## 目 录

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 注册资产评估师声明.....             | 1  |
| 摘 要.....                   | 2  |
| 评 估 报 告.....               | 4  |
| 一、委托方、被评估单位和其他评估报告使用者..... | 4  |
| 二、评估目的.....                | 6  |
| 三、评估对象及评估范围.....           | 6  |
| 四、价值类型及其定义.....            | 7  |
| 五、评估基准日.....               | 7  |
| 六、评估依据.....                | 7  |
| 七、评估方法.....                | 9  |
| 九、评估假设.....                | 14 |
| 十、评估结论.....                | 15 |
| 十一、特别事项说明.....             | 16 |
| 十二、评估报告使用限制说明.....         | 17 |
| 十三、评估报告日.....              | 17 |
| 附 件.....                   | 19 |

## 注册资产评估师声明

一、我们在执行本资产评估业务中，遵循相关法律法规和资产评估准则，恪守独立、客观和公正的原则；根据我们在执业过程中收集的资料，评估报告陈述的内容是客观的，并对评估结论合理性承担相应的法律责任。但评估结论不应当被认为是评估对象可实现价格的保证。

二、评估对象涉及的资产、负债清单由委托方、被评估单位申报并经其签章确认；保证所提供资料的真实性、合法性、完整性，并恰当使用评估报告是委托方和相关当事方的责任。

三、我们与评估报告中的评估对象没有现存或者预期的利益关系；与相关当事方没有现存或者预期的利益关系，对相关当事方不存在偏见。

四、我们已对评估对象及其所涉及资产的法律权属状况给予必要的关注，对评估对象及其所涉及资产的法律权属资料进行了查验，并进行了如实披露。提供有关真实、合法、完整的法律权属资料是委托方、被评估单位的责任，我们的责任是对委托方、被评估单位提供的资料作必要的查验，评估报告不能作为评估对象法律权属的确认和保证。

五、我们已对评估报告中的评估对象及其所涉及资产、负债履行了必要的核实程序，但对设备等实物资产的实地勘查未借助任何质量检测仪器。我们不承担对设备的潜在缺陷进行调查的责任。

六、我们具备本评估业务所需的执业资质和相关专业评估经验。除已在评估报告中披露的运用评估机构或专家的工作外，评估过程中没有运用其他机构或专家工作成果。

七、我们出具的评估报告中的分析、判断和结论受评估报告中假设和限定条件的限制，评估报告使用者应当充分考虑评估报告中载明的假设、限定条件、特别事项说明及其对评估结论的影响。

## 摘 要

天源资产评估有限公司接受温州瓷爵士科技股份有限公司的委托,根据有关法律法规和资产评估准则、资产评估原则,采用资产基础法、收益法,按照必要的评估程序,对拟股权转让涉及的浙江温商贷互联网金融服务有限公司股东全部权益在2016年4月30日的市场价值进行了评估。现将评估情况摘要如下:

一、委托方:温州瓷爵士科技股份有限公司(以下简称为“温州瓷爵士”)

二、被评估单位:浙江温商贷互联网金融服务有限公司(以下简称为“浙江温商贷”)

三、评估目的:为股权转让提供价值参考。

四、评估对象及评估范围

评估对象为浙江温商贷的股东全部权益价值。评估范围为浙江温商贷申报的全部资产及负债,包括流动资产、固定资产、递延所得税资产、流动负债及非流动负债。评估基准日,浙江温商贷账面资产总额 153,016,964.57 元、负债总额 15,824,126.46 元,所有者权益 137,192,838.11 元。

五、价值类型:市场价值

六、评估基准日:2016年4月30日

七、评估方法:资产基础法、收益法

八、评估结论

在本报告揭示的假设前提下,评估对象在评估基准日的市场价值为 15,190.29 万元,较账面价值增加 1,471.00 万元,增值率为 10.72%。

九、特别事项说明

1. 截至评估基准日,部分撮合资金借款客户的股权由浙江温商贷实际控制人的员工、高级管理人员进行代持,为规范浙江温商贷经营活动控制风险,2016年2月23日始,浙江温商贷撮合资金借款客户的股权由与浙江温商贷无关联关系的温州聚信中小企业服务中心(普通合伙)进行代持。

2. 浙江温商贷成立以来，未将撮合的交易资金进行银行托管，投资人在平台投标后，资金汇入第三方支付公司，由第三方支付公司转入浙江温商贷为此专门开立的银行账户，再由浙江温商贷的该银行账户转至各借款人银行账户。2016 年 3 月 24 日，浙江温商贷与浙商银行股份有限公司温州分行签署了网络借贷交易资金存管协议，浙商银行为温商贷公司用户办理借贷交易资金的接收、存放、划转等业务，并提供相关配套服务。

截至评估基准日，浙江温商贷账面预计负债金额为 756 万元，系浙江温商贷撮合借款计提的预计损失，本次评估中以审计审定的账面值作为评估值。

3. 自 2015 年下半年以来，因行业经营环境的因素，以及国家对互联网金融业务的监管政策明显收紧的影响，行业景气度出现了显著下滑，收益法评估时考虑了其对于浙江温商贷期后收益的影响，但无法完全准确预计后续新的监管政策及其他风险。

4. 浙江温商贷计划以截止 2016 年 4 月 30 日经审计的累计未分配利润 33,473,554.30 元向股东进行分配，并将于 2016 年 6 月 22 日之前以现金方式共计派发。

5. 本次评估结论是被评估单位股东全部权益价值，股东部分权益价值并不必然等于股东全部权益价值与股权比例的乘积。特提请报告使用者在引用本评估报告结论作为控股权或少数股权交易参考时，需在本评估结论基础上考虑控股权和少数股权等因素可能产生的溢价或折价的影响。

本次评估未考虑上述事项对评估值的影响。

报告使用者应关注上述事项对本次经济行为及评估结论可能产生的影响。

#### 十、评估结论使用有效期

评估结论仅在评估报告载明的评估基准日成立。评估结论的使用期限应根据评估基准日后的资产状况和市场变化情况来确定，原则上不超过一年。

#### 十一、评估报告日：2016 年 6 月 20 日。

以上内容摘自评估报告正文，欲了解本评估项目的详细情况和合理理解评估结论，应当阅读评估报告正文。

## 评 估 报 告

天源评报字[2016]第 0191 号

温州瓷爵士科技股份有限公司：

天源资产评估有限公司接受贵公司的委托，根据有关法律法规和资产评估准则、资产评估原则，采用资产基础法、收益法，按照必要的评估程序，对贵公司拟转让股权涉及的浙江温商贷互联网金融服务有限公司股东全部权益在 2016 年 4 月 30 日的市场价值进行了评估。现将评估情况报告如下：

### 一、委托方、被评估单位和其他评估报告使用者

1. 企 业 名 称：温州瓷爵士科技股份有限公司（以下简称：“温州瓷爵士”）
2. 住 所：温州市龙湾区机场大道 4142 号（温州日兴光学眼镜有限公司内 C 幢南首）
3. 法 定 代 表 人：卢成堆
4. 公 司 类 型：股份有限公司（非上市）
5. 注 册 资 本：肆仟万元整
6. 成 立 日 期：2010 年 3 月 18 日
7. 经 营 范 围：餐具、陶瓷品修复，餐具、陶瓷品修复技术推广服务；餐具、陶瓷品修复技术成果转让；陶瓷品修复原材料（不含危险化学品、监控化学品及易制毒品）、陶瓷品修复设备的研发、生产、销售；下设加工分支机构；餐具、陶瓷艺术品、陶瓷制品、工艺品、办公用品、工艺礼品、包装材料、卫生洁具、生活日用品、化学原料（不含危险化学品、监控化学品及易制毒品）、家具、装潢材料、酒店用品的销售；包装设计；工艺礼品设计；陶瓷设计；餐具、陶瓷品租赁；废弃陶瓷品技术研发。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

### （二）被评估单位概况

1. 企 业 名 称：浙江温商贷互联网金融服务有限公司（以下简称：“浙江温商贷”）
2. 住 所：温州市龙湾区蒲州街道上江村温州大道 508 号广纳五金装饰市场北区 14 排 206-208 号
3. 法定代表人：卢成堆

4. 成立日期：2015 年 7 月 8 日

5. 企业类型：有限责任公司（法人独资）

6. 注册资本：壹亿元整

7. 经营范围：互联网金融信息服务；互联网信息技术开发及服务；接受金融机构委托从事金融外包；受托管理股权投资基金；受托资产管理；股权投资；投资管理；理财产品推荐服务；投资咨询、经济信息咨询、企业管理咨询（以上咨询不含金融、证券、期货）；软件开发； 网上销售；电子产品；对互联网产业、工业、农业、商业、房地产、旅游业、餐饮业、市政工程项目、交通运输项目、能源开发项目的投资。（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）

8. 企业历史沿革：

浙江温商贷由温州瓷爵士出资成立，注册资本为 10,000.00 万元。于 2015 年 7 月 8 日获取统一社会信用代码：91330300344164754X。温州瓷爵士第一次出资为 2015 年 8 月 24 日，出资金额为 1,000 万元，出资金额占注册资本的 10%；第二次出资为 2015 年 8 月 25 日，出资金额为 1,000 万元，累计出资金额 2,000 万元，占注册资本的 20%；第三次出资为 2015 年 12 月 31 日，出资金额为 1,000 万元，累计出资金额为 3,000 万元，占注册资本的 30%；第四次出资为 2016 年 1 月 4 日，出资金额为 7,000 万元，累计出资金额为 10,000 万元，占注册资本的 100%。

截止评估基准日，浙江温商贷股权结构如下：

金额单位：人民币万元

| 股东名称          | 出资额       | 占比(%)  |
|---------------|-----------|--------|
| 温州瓷爵士科技股份有限公司 | 10,000.00 | 100.00 |
| 合计            | 10,000.00 | 100.00 |

9. 近一年及评估基准日财务状况

金额单位：人民币元

| 项目   | 2015 年度          | 2016 年 1-4 月    |
|------|------------------|-----------------|
| 营业收入 | 35,372,263.95    | 51,856,414.86   |
| 营业成本 | 10,066,438.29    | 7,821,261.10    |
| 利润总额 | 14,574,633.96    | 35,107,501.34   |
| 净利润  | 10,906,909.49    | 26,285,928.62   |
| 项目   | 2015 年 12 月 31 日 | 2016 年 4 月 30 日 |
| 总资产  | 51,846,535.55    | 153,016,964.57  |
| 总负债  | 10,939,626.06    | 15,824,126.46   |
| 净资产  | 40,906,909.49    | 137,192,838.11  |

以上财务数据中，2015 年及 2016 年 4 月 30 日均摘自立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）出具的无保留意见审计报告（立信中联专审字（2016）D-0016 号）。

浙江温商贷生产经营不存在国家政策、法规的限制。

#### 10. 公司经营情况介绍

截至 2016 年 5 月，温商贷平台注册人数突破 180 万，为投资人和借款人累计撮合成交额超过 100 亿元，为投资人赚取的收益超过 4 亿元，流动准备金超过 1 亿元。

#### （三）委托方和被评估单位之间的关系

委托方为被评估单位控股股东。

#### （四）其他评估报告使用者

本评估报告的使用权归委托方所有。

本评估报告的其他使用者为与本次经济行为相关的国家法律法规规定的报告使用者。

### 二、评估目的

本次评估目的系为温州瓷爵士拟转让浙江温商贷股权提供价值参考。

### 三、评估对象及评估范围

评估对象为浙江温商贷的股东全部权益价值。评估范围为浙江温商贷申报的全部资产及负债，包括流动资产、固定资产、递延所得税资产、流动负债及非流动负债。评估基准日，浙江温商贷账面资产总额 153,016,964.57 元、负债总额 15,824,126.46 元，所有者权益 137,192,838.11 元。浙江温商贷经审计的于 2016 年 4 月 30 日的资产、负债和所有者权益反映如下：

金额单位：人民币元

| 项 目       |    | 账面原值         | 账面净值           |
|-----------|----|--------------|----------------|
| 流动资产      | 1  |              | 149,904,380.90 |
| 非流动资产     | 2  |              | 3,112,583.67   |
| 长期投资      | 3  |              |                |
| 投资性房地产    | 4  |              |                |
| 固定资产      | 5  | 1,285,157.73 | 1,222,077.42   |
| 其中：房屋建筑物类 | 6  |              |                |
| 设备类       | 7  | 1,285,157.73 | 1,222,077.42   |
| 无形资产      | 8  |              |                |
| 长期待摊费用    | 9  |              |                |
| 递延所得税资产   | 10 |              | 1,890,506.25   |

|       |    |  |                |
|-------|----|--|----------------|
| 资产总计  | 11 |  | 153,016,964.57 |
| 流动负债  | 12 |  | 8,264,126.46   |
| 非流动负债 | 13 |  | 7,560,000.00   |
| 负债合计  | 14 |  | 15,824,126.46  |
| 所有者权益 | 15 |  | 137,192,838.11 |

浙江温商贷于评估基准日的报表业经立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了审计报告（立信中联专审字（2016）D-0016 号）。

浙江温商贷实物资产为设备，具体分布情况及特点如下：

设备：电子设备共计 207 台（套、台），主要为办公设备，设备分布在公司办公区域。

本次评估对象和列入评估范围的资产与本次经济行为涉及的对象和资产范围一致。

#### 四、价值类型及其定义

根据评估目的、市场条件及评估对象自身条件等因素，本评估项目选用的价值类型为市场价值。

市场价值是指自愿买方和自愿卖方在各自理性行事且未受任何强迫的情况下，评估对象在评估基准日进行正常公平交易的价值估计数额。

#### 五、评估基准日

根据委托业务约定书，本评估项目的评估基准日为 2016 年 4 月 30 日。

评估基准日是由委托方在综合考虑实现经济行为的需要、根据时间计划而确定。

#### 六、评估依据

##### （一）法律、法规依据

1. 《中华人民共和国公司法》（2013 年 12 月 28 日第十二届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过）；
2. 《中华人民共和国证券法》（2014 年 8 月 31 日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十次会议通过）；
3. 《上市公司股权交易资产评估》（证监会会计监管风险提示第 5 号）；
4. 《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号）；
5. 《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法（征求意见稿）》（银监会）；

[151228];

6. 《关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》(财金[2012]20号);
7. 其他与资产评估有关的法律、法规等。

## (二) 准则依据

1. 《关于印发<资产评估准则—基本准则>和<资产评估职业道德准则—基本准则>》(财政部财企[2004]20号);
2. 《资产评估准则—企业价值》(中评协[2011]227号);
3. 《资产评估价值类型指导意见》(中评协[2007]189号);
4. 《资产评估准则—评估报告》(中评协[2011]230号);
5. 《资产评估准则—评估程序》(中评协[2007]189号);
6. 《资产评估准则—工作底稿》(中评协[2007]189号);
7. 《资产评估准则—机器设备》(中评协[2007]189号);
8. 《资产评估准则—业务约定书》(中评协[2011]230号);
9. 《关于印发<评估机构业务质量控制指南>的通知》(中评协[2010]214号);
10. 《资产评估职业道德准则—独立性》(中评协[2012]248号);
11. 《注册评估师关注评估对象法律权属指导意见》(会协[2003]18号);
12. 《资产评估准则——利用专家工作》(中评协[2012]244号)。

## (三) 权属依据

1. 温州瓷爵士《营业执照》;
2. 浙江温商贷《营业执照》;
3. 浙江温商贷的章程和验资报告;
4. 相关业务合同及发票;
5. 其他产权证明文件。

## (四) 取价依据及参考资料

1. 同花顺 iFinD 金融数据库(互联网)
2. Wind 资讯;
3. 浙江温商贷盈利预测表;
4. 国家有关部门发布的统计资料;
5. 行业统计资料、市场发展及趋势分析资料、同类上市公司的相关资料;
6. 评估人员现场察看和市场调查取得的与估价相关的资料。

## 七、评估方法

### （一）评估方法的选择

根据评估对象、价值类型、资料收集情况等相关条件，并分析了资产基础法、收益法和市场法三种资产评估基本方法的适用性。

浙江温商贷成立于2015年7月，目前缺乏与被评估单位在所处发展阶段、资产结构、盈利能力、管理水平以及客户资源和企业风险等方面具有可比性的企业股权交易案例，也不具有与上市公司的可比性，不适用市场法评估。

根据访谈了解，浙江温商贷在审计的基础上，其申报评估的资产明确，可根据财务资料、构建资料及现场勘查进行核实并逐项评估；浙江温商贷拥有一定的客户资源，在业内有一定的知名度和口碑，且有一定的历史经营数据，未来经营风险和盈利可以较合理预测。因此，分别采用资产基础法和收益法对其股东全部权益进行评估。

### （二）资产基础法简介

资产基础法，是指在合理评估构成评估对象的各项资产和负债价值的基础上确定评估对象价值的评估思路。针对本评估项目，即将各种要素资产的评估值加总减去负债评估值后以净资产列示。

各类主要资产及负债的评估方法如下：

#### 1. 流动资产

##### 1.1 货币资金

货币资金包含现金、银行存款。根据评估申报表，经过盘点现金，与银行对账单及被评估单位银行存款余额调节表核对，并通过函证方式对银行存款进行核实。经核实，货币资金以核实后账面值作为评估值。

##### 1.2 应收款项

应收款项均为预付款项和其他应收款。首先对各项应收款项进行逐笔核对，查看其是否账表相符；对账面金额较大的应收款项进行函证，核实账面金额的准确性；抽查相关业务合同，核实业务的真实性。其次，判断分析应收款项的可收回性确定评估值。

对预付款项，经核实发现，期后均能形成相应的资产或者权利，故以经核实后账面值为评估值。

对其他应收款,通过检查原始凭证、基准日后收款记录及相关的文件资料、发函询证等方式确认款项的真实性。其他应收款以审计审定的账面余额为评估值,相应的坏账准备评为零。

## 2. 固定资产—设备类

根据评估对象、价值类型、资料收集等情况,分析了成本法、市场法和收益法三种资产评估基本方法的适用性,选定成本法作为本次设备评估的方法。

设备评估的成本法是通过估算被评估设备的重置成本和设备的实体性贬值、功能性贬值和经济性贬值,将重置成本扣减各种贬值,或在综合考虑设备的各项贬值基础上估算综合成新率,最后计算得到设备的评估价值。本次评估选用的具体的计算公式为:

$$\text{评估价值} = \text{重置成本} \times \text{综合成新率}$$

### (1) 重置成本的确定

设备的重置成本一般包括购置或购建与评估对象功效相同的全新资产所需的必要和合理的成本和相关税费等,如:设备的购置价、运杂费、安装费、调试费、基础费、资金成本以及其他费用等。

列入评估范围内的设备类固定资产为电子设备及其他,根据当地市场近期市场价格信息资料,确定评估基准日的电子设备价格,一般生产厂家提供免费运输及安装,按其购置价确定重置成本:

$$\text{重置成本} = \text{购置价(不含增值税)}$$

### (2) 综合成新率的确定

对于电子设备及其他,考虑更新换代速度、功能性贬值等因素后,以年限法为主确定综合成新率。

$$\text{年限法成新率} = (\text{经济寿命年限} - \text{已使用年限}) / \text{经济寿命年限} \times 100\%$$

## 3. 递延所得税资产

递延所得税资产主要为应收款项坏账准备计提及预计负债与税务计税基础产生差异计提。被评估单位经营状况正常,以后期间有足够的应纳税所得额用以抵扣转回的递延所得税资产,故以应收款项与预计负债的评估值与税务计税基础产生的差异为基础确认递延所得税资产的评估值。

## 4. 流动负债及非流动负债

对于评估范围内的流动负债及非流动负债，评估人员在核对明细账、总账，抽查原始凭证内部对账及函证的基础上，以被评估单位实际需要承担的负债项目及金额确定评估值。

### (三) 收益法简介

企业价值评估中的收益法，是指将预期收益资本化或者折现，确定评估对象价值的评估方法。收益法常用的具体方法包括股利折现法和现金流量折现法，其中现金流量折现法通常包括企业自由现金流折现模型和股权自由现金流折现模型。

本次评估根据《资产评估准则——企业价值》，采用企业自由现金流折现模型对评估对象的股东全部权益价值进行估算。企业自由现金流折现模型是通过估算企业未来预期现金流和采用适宜的折现率，将预期现金流折算成现时价值，估计企业价值的一种方法。

#### 1. 评估模型

本次评估的是浙江温商贷的股东全部权益价值，公式如下：

公式 1：股东全部权益价值 = 企业整体价值 - 付息负债价值

公式 2：企业整体价值 = 企业自由现金流现值 + 溢余及非经营性资产价值 - 非经营性负债价值

公式 3：企业自由现金流 = 净利润 + 折旧与摊销 + 资产减值损失 + 税后利息支出 - 资本性支出 - 营运资金净增加额

经对被评估单位管理层及相关人员的访谈，结合其所处行业特点、自身竞争优势以及未来发展前景的分析，浙江温商贷具有较好的市场竞争力及持续经营能力，因此，本次评估的预测期按无限年期；在此基础上采用分段法对现金流进行预测，即将预测范围内公司的未来净现金流量分为详细预测期的净现金流量和稳定期的净现金流量。

由此，根据上述公式 1 至公式 3，本次评估采用的模型公式为：

公式 4：

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{F_t}{(1+r)^t} + \frac{F_{n+1}}{(r-g)(1+r)^n} + \sum C - D$$

式中：P 评估对象的市场价值

$F_t$  未来第 t 个收益期的预期收益额

r 折现率

|            |                          |
|------------|--------------------------|
| $g$        | 增长率                      |
| $t$        | 收益预测折现期                  |
| $i_t$      | 未来第 $t$ 个收益期的折现期         |
| $n$        | 详细预测期的年限                 |
| $\Sigma C$ | 基准日存在的溢余资产及非经营性资产(负债)的价值 |
| $D$        | 基准日付息债务价值                |

## 2. 各参数确定方法简介

(1)  $F_t$  的预测主要通过对浙江温商贷的历史业绩、相关业务经营状况, 以及所在行业相关经济要素及发展前景的分析确定。

(2) 收益法要求评估的企业价值内涵与应用的收益类型以及折现率的口径一致, 本次评估采用的折现率为加权平均资本成本(WACC)。计算公式为:

$$\text{公式 5: } WACC = \frac{E}{(D+E)} \times R_E + \frac{D \times (1-T)}{(D+E)} \times R_D$$

|            |            |
|------------|------------|
| 式中: $WACC$ | 加权平均资本成本   |
| $D$        | 被评估单位的债务资本 |
| $E$        | 被评估单位的权益资本 |
| $R_E$      | 权益资本成本     |
| $R_D$      | 债务资本成本     |
| $T$        | 企业所得税率     |

## (3) 详细预测期的确定

根据被评估单位对自身的评判及提供的预测数据, 结合评估人员的市场调查, 综合考虑了企业目前经营状况、行业的发展状况, 取 4 年 1 期为详细预测期, 此后收益趋向稳定。故详细预测期截止至 2020 年, 期后为永续预测期。

(4) 通过与浙江温商贷充分沟通与讨论, 并对企业经营情况及账务情况进行分析, 分别确定评估基准日存在的非经营性或溢余性资产(负债)、付息债务, 并根据各资产、负债的实际情况, 选用合适的评估方法确定其评估值。

## 八、评估程序实施过程及情况

我公司于 2016 年 5 月 10 日接受委托, 并着手前期准备工作, 于 5 月 23 日开始现场评估工作, 6 月 20 日出具评估报告。整个评估过程包括接受委托、核实资

产、评定估算、编写评估报告、提交报告，具体过程如下：

（一）接受委托

1. 我公司在洽谈项目时，在明确评估对象、评估目的及评估基准日等基本事项，并确认评估独立性不受影响、评估风险在可控制范围内的前提下，我们接受委托并签订业务约定书；

2. 指定项目负责人并组建评估项目组；

3. 编制工作计划和拟定初步技术方案。

（二）核实资产

1. 选派项目经理指导被评估单位相关人员编制申报明细表；

2. 结合项目具体情况，向被评估单位提供所需资料明细清单；

3. 辅助被评估单位财务和资产管理人员对评估范围内的资产按评估申报明细表的内容进行全面清查核实和填报，同时按评估资料清单的要求收集准备相关的审计报告、产权证明、历史经营状况明细、资产质量状况、其他财务资料 and 经营规划、盈利预测经济指标等相关评估资料。

4. 现场调查、核实资产与验证相关评估资料

（1）听取被评估单位有关人员介绍被评估资产的历史和现状；

（2）对被评估单位提供的资产负债表和填报的评估申报明细表结合审计报告进行账账、账物核实；

（3）现场核实资产与验证相关评估资料，根据资产类型和资产额，结合工作量的大小组成相应的评估小组，对评估范围内的资产进行现场调查、资产核实和勘查，对委托方和相关当事方提供的评估对象法律权属资料 and 资料来源进行必要的查验，并对其提供的评估申报明细表以及相关证明资料均由被评估单位予以确认。

（三）评定估算

各评估专业成员对从现场调查收集的资料进行分析整理，并通过市场调研获取市场信息，或通过委托方、被评估单位、政府机关、供应商、中介机构、互联网、中评协及我公司数据库等渠道，开展市场调研和询价工作，根据本次评估对象、价值类型及所收集到的资料选择相适应的评估方法和计算模型，评定估算评估对象价值。

（四）编写评估报告

汇集资产评估工作底稿，得出总体评估结果并对评估增减值原因进行分析。汇

总编写评估报告和评估说明；资产评估机构内部逐级审核，并在不影响评估人员独立判断的前提下，与委托方和被评估单位进行沟通，听取意见。

#### （五）提交评估报告

根据资产评估机构内部审核意见和委托方反馈意见，对涉及评估范围或评估报告中与资产实际情况有差异的进行必要的修改和调整，向委托方提交正式的评估报告。

### 九、评估假设

#### （一）一般假设

##### 1. 交易假设

假定所有待评估资产已经处在交易过程中，根据待评估资产的交易条件模拟市场进行估价。

##### 2. 公开市场假设

2.1 有自愿的卖主和买主，地位是平等的；

2.2 买卖双方都有获得足够市场信息的机会和时间，交易行为在自愿的、理智的而非强制或不受限制的条件下进行的；

2.3 待估资产可以在公开市场上自由转让；

2.4 不考虑特殊买家的额外出价或折价。

##### 3. 持续经营假设

假设被评估单位不会出现不可预见的因素导致其无法持续经营。

##### 4. 宏观经济环境相对稳定假设

任何一项资产的价值与其所处的宏观经济环境直接相关，在本次评估时我们假定社会的产业政策、税收政策和宏观环境保持相对稳定，从而保证评估结果有一个合理的使用期。

5. 利率、汇率保持为目前的水平，无重大变化。

6. 被评估单位和委托方提供的相关基础资料和财务资料真实、准确、完整。

7. 除被评估单位申报的资产、负债外，不存在其他归属于被评估单位的重要资产。

#### （二）特殊假设

1. 假设浙江温商贷保持持续经营状态，经营中开发客户资源的模式保持不变；

2. 假设浙江温商贷所有与营运相关的现金流都将在相关的收入、成本、费用发生的同一年度内均匀产生；

3. 假设财务预测期所基于的会计政策与公司目前所采用的会计政策在所有重大方面一致；

4. 假设浙江温商贷的主要管理人员、管理理念及管理水平无重大变化，核心管理人员尽职尽责；

5. 假设浙江温商贷在未来经营期内的主营业务、收入与成本的构成以及经营策略等仍保持其最近几年的状态持续，而不发生较大变化。不考虑未来可能由于管理层、经营策略以及商业环境等变化导致的主营业务状况的变化所带来的损益；

6. 假设浙江温商贷保持现有经营模式，不考虑后续其他经营模式；假设浙江温商贷预测期内收入成本归属于浙江温商贷；

7. 假设浙江温商贷保持目前资本结构不变；

8. 假设评估报告所依据的统计数据、对比公司的财务数据等均真实可靠。

评估人员根据资产评估的要求，认定这些前提、假设条件在评估基准日时成立，当未来经济环境发生较大变化时，评估人员将不承担由于前提、假设条件改变而推导出不同评估结果的责任。

## 十、评估结论

本次评估分别采用收资产基础法和收益法两种方法对浙江温商贷的股东全部权益进行了评估。两种方法得出的评估结果如下：

### 1. 资产基础法评估结果

在本报告揭示的假设前提条件基础上，采用资产基础法得出的浙江温商贷股东全部权益在评估基准日的市场价值为 13,720.19 万元，较账面价值增加 0.90 万元，增值率为 0.01%。

### 2. 收益法评估结果

在本报告揭示的假设前提条件基础上，采用收益法得出的浙江温商贷股东全部权益在评估基准日的市场价值为 15,190.29 万元，较账面价值增加 1,471.00 万元，增值率为 10.72%。

### 3. 评估结论分析

本次浙江温商贷股东全部权益资产基础法评估结果为 13,720.19 万元，收益法

结果为 15,190.29 万元, 差异金额为 1,470.10 万元, 差异率为 10.71%。

资产基础法是从现时成本角度出发, 以被评估单位账面记录或可辨识的资产、负债为出发点, 将构成企业的各种要素资产的评估值加总减去负债评估值作为被评估单位股东全部权益的评估价值, 不能完全体现各个单项资产组合对整个企业的贡献, 也不能完全衡量各单项资产间的互相匹配和有机组合因素可能产生出来的整合效应, 对被评估单位拥有的其他如经营资质、服务平台、管理团队、客户关系、销售网络及商誉等无形资产未能进行涵盖。由于资产基础法固有的特性, 评估师难以单独准确地对被评估单位拥有的经营资质、服务平台、管理团队、客户关系、销售网络及商誉等不可确指无形资产对被评估单位盈利能力的贡献程度单独一一进行量化估值, 因此采用资产基础法无法涵盖被评估单位整体资产的完全价值。从理论上来说, 收益法考虑企业价值是一个有机的结合体, 浙江温商贷为类金融公司, 属于轻资产类企业, 公司有较大的客户群和一定的获利能力及现金流控制能力, 其整体价值体现于被评估单位所有环境因素和内部条件共同作用的未来预期收益能力, 故收益法更能够客观、全面的反映浙江温商贷股东全部权益价值。

如上分析, 本次评估选取收益法评估结果作为浙江温商贷的股东全部权益价值的评估结论。

在本报告揭示的假设前提下, 评估对象在评估基准日的市场价值为 15,190.29 万元, 较账面价值增加 1,471.00 万元, 增值率为 10.72%。

#### 十一、特别事项说明

1. 截至评估基准日, 部分撮合资金借款客户的股权由浙江温商贷实际控制人的员工、高级管理人员进行代持, 为规范浙江温商贷经营活动控制风险, 2016 年 2 月 23 日始, 浙江温商贷撮合资金借款客户的股权由与浙江温商贷无关联关系的温州聚信中小企业服务中心(普通合伙)进行代持。

2. 浙江温商贷成立以来, 未将撮合的交易资金进行银行托管, 投资人在平台投标后, 资金汇入第三方支付公司, 由第三方支付公司转入浙江温商贷为此专门开立的银行账户, 再由浙江温商贷的该银行账户转至各借款人银行账户。2016 年 3 月 24 日, 浙江温商贷与浙商银行股份有限公司温州分行签署了网络借贷交易资金存管协议, 浙商银行为温商贷公司用户办理借贷交易资金的接收、存放、划转等业务, 并提供相关配套服务。

截至评估基准日，浙江温商贷账面预计负债金额为 756 万元，系浙江温商贷撮合借款计提的预计损失，本次评估中以审计审定的账面值作为评估值。

3. 自 2015 年下半年以来，因行业经营环境的因素，以及国家对互联网金融业务的监管政策明显收紧的影响，行业景气度出现了显著下滑，收益法评估时考虑了其对浙江温商贷期后收益的影响，但无法完全准确预计后续新的监管政策及其他风险。

4. 浙江温商贷计划以截止 2016 年 4 月 30 日经审计的累计未分配利润 33,473,554.30 元向股东进行分配，并将于 2016 年 6 月 22 日之前以现金方式共计派发。

5. 本次评估结论是被评估单位股东全部权益价值，股东部分权益价值并不必然等于股东全部权益价值与股权比例的乘积。特提请报告使用者在引用本评估报告结论作为控股权或少数股权交易参考时，需在本评估结论基础上考虑控股权和少数股权等因素可能产生的溢价或折价的影响。

本次评估未考虑上述事项对评估值的影响。

报告使用者应关注上述事项对本次经济行为及评估结论可能产生的影响。

## 十二、评估报告使用限制说明

本评估报告的使用受以下限制：

（一）评估报告仅供评估报告中披露的评估报告使用者用于载明的评估目的，注册资产评估师及其所在评估机构不承担因评估报告使用不当所造成后果的责任；

（二）未征得出具评估报告的评估机构同意，评估报告的内容不得被摘抄、引用或披露于公开媒体，法律、法规规定以及相关当事方另有约定的除外；

（三）评估结论仅在评估报告载明的评估基准日成立，评估结论的使用期限应根据评估基准日后的资产状况和市场变化情况来确定，原则上不超过一年。

## 十三、评估报告日

本次评估报告日为 2016 年 6 月 20 日。

（本页以下空白）

(本页无正文)

法定代表人:



注册资产评估师:



陈新强

注册资产评估师:



罗小建

天源资产评估有限公司



二〇一六年六月二十日

## 附 件

(一) 被评估单位评估基准日审定报表

(二) 委托方和被评估单位营业执照

(三) 委托方承诺函和被评估单位承诺函

(四) 签字注册资产评估师承诺函

(五) 评估机构资格证书

(六) 评估机构企业法人营业执照

(七) 签字注册资产评估师资格证书

浙江温商贷互联网金融服务有限公司

专项审计报告

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市南开区宾水西道 333 号万豪大厦 C 座十层

---

滨海业务部 地址：天津经济技术开发区

新城西路 19 号鸿泰花园别墅 22 号

电话：022-66220155

## 天津市2016年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码: 0221201002320160614501927  
报告编号: 立信中联专审字(2016) D-0016号  
报告单位: 浙江温商贷互联网金融服务有限公司  
报备日期: 2016-06-14  
报告日期: 2016-06-12  
签字注师: 俞德昌 陈剑锋

事务所名称: 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)  
事务所电话: 23733333  
事务所传真: 23718888  
通讯地址: 天津市南开区宾水西道333号万豪大厦C区10层  
电子邮件: zhlcpa@163.com  
事务所网址: www.zhlcpa.com

防伪监制单位: 天津市注册会计师协会  
防伪查询网址: <http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有: 天津市注册会计师协会

津ICP备05002894号



立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)  
LixinZhonglian CPAs (SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP)

MOORE STEPHENS

# 审 计 报 告

立信中联专审字(2016)D-0016号

浙江温商贷互联网金融服务有限公司股东:

我们审计了后附的浙江温商贷互联网金融服务有限公司(以下简称温商贷公司)财务报表,包括2016年4月30日、2015年12月31日的资产负债表,2016年1-4月、2015年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

## 一、管理层对合并财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是温商贷公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表

意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，温商贷公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了温商贷公司 2016 年 4 月 30 日、2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年 1-4 月、2015 年度的经营成果和现金流量。

### 四、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注：

一、如财务报表附注十所述，公司撮合资金部分借款客户的股权由公司实际控制人的员工、高级管理人员进行代持。

二、如财务报表附注十所述，截至 2016 年 4 月 30 日止，公司通过“温商贷”互联网融资平台累计撮合资金交易 482,800.00 万元，期末借款余额为 252,000.00 万元。上述资金均由第三方支付公司转入温商贷公司为此专门开立的银行账户，再由温商贷公司的该银行账户转至各借款人公司银行账户。

上述内容不影响已发表的审计意见。

[此页无正文]

立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

俞德昌

中国注册会计师:

陈剑锋

中国天津市

二〇一六年六月十二日

# 资产负债表

浙江温商贷互联网金融服务有限公司

2016年4月30日

单位：人民币元

| 资 产                    | 注 释 | 期末余额           | 期初余额          |
|------------------------|-----|----------------|---------------|
| 流动资产：                  |     |                |               |
| 货币资金                   | 五、1 | 143,046,135.12 | 48,290,420.61 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |     | -              | -             |
| 衍生金融资产                 |     | -              | -             |
| 应收票据                   |     | -              | -             |
| 应收账款                   |     | -              | -             |
| 预付款项                   | 五、2 | 6,819,770.88   | 1,612,616.95  |
| 应收利息                   |     | -              | -             |
| 应收股利                   |     | -              | -             |
| 其他应收款                  | 五、3 | 38,474.90      | -             |
| 存货                     |     | -              | -             |
| 划分为持有待售的资产             |     | -              | -             |
| 一年内到期的非流动资产            |     | -              | -             |
| 其他流动资产                 |     | -              | -             |
| 流动资产合计                 |     | 149,904,380.90 | 49,903,037.56 |
| 非流动资产：                 |     |                |               |
| 可供出售金融资产               |     | -              | -             |
| 持有至到期投资                |     | -              | -             |
| 长期应收款                  |     | -              | -             |
| 长期股权投资                 |     | -              | -             |
| 投资性房地产                 |     | -              | -             |
| 固定资产                   | 五、4 | 1,222,077.42   | 512,872.99    |
| 在建工程                   |     | -              | -             |
| 工程物资                   |     | -              | -             |
| 固定资产清理                 |     | -              | -             |
| 生产性生物资产                |     | -              | -             |
| 油气资产                   |     | -              | -             |
| 无形资产                   |     | -              | -             |
| 开发支出                   |     | -              | -             |
| 商誉                     |     | -              | -             |
| 长期待摊费用                 |     | -              | -             |
| 递延所得税资产                | 五、5 | 1,890,506.25   | 1,430,625.00  |
| 其他非流动资产                |     | -              | -             |
| 非流动资产合计                |     | 3,112,583.67   | 1,943,497.99  |
| 资产总计                   |     | 153,016,964.57 | 51,846,535.55 |

# 资产负债表（续）

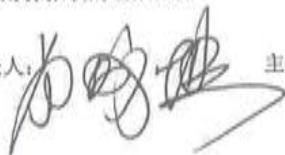
2016年4月30日

浙江温州互联网金融服务有限公司

| 负债和所有者权益               | 注 释  | 期末余额           | 期初余额          |
|------------------------|------|----------------|---------------|
| 流动负债：                  |      |                |               |
| 短期借款                   |      | -              | -             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |      | -              | -             |
| 衍生金融负债                 |      | -              | -             |
| 应付票据                   |      | -              | -             |
| 应付账款                   | 五、6  | 257,903.67     | -             |
| 预收款项                   | 五、7  | 4,470,000.00   | -             |
| 应付职工薪酬                 | 五、8  | 992,967.48     | 283,977.12    |
| 应交税费                   | 五、9  | 1,707,954.67   | 4,833,466.34  |
| 应付利息                   |      | -              | -             |
| 应付股利                   |      | -              | -             |
| 其他应付款                  | 五、10 | 835,300.64     | 99,682.60     |
| 划分为持有待售的负债             |      | -              | -             |
| 一年内到期的非流动负债            |      | -              | -             |
| 其他流动负债                 |      | -              | -             |
| 流动负债合计                 |      | 8,264,126.46   | 5,217,126.06  |
| 非流动负债：                 |      |                |               |
| 长期借款                   |      | -              | -             |
| 应付债券                   |      | -              | -             |
| 其中：优先股                 |      | -              | -             |
| 永续债                    |      | -              | -             |
| 长期应付款                  |      | -              | -             |
| 长期应付职工薪酬               |      | -              | -             |
| 专项应付款                  |      | -              | -             |
| 预计负债                   | 五、11 | 7,560,000.00   | 5,722,500.00  |
| 递延收益                   |      | -              | -             |
| 递延所得税负债                |      | -              | -             |
| 其他非流动负债                |      | -              | -             |
| 非流动负债合计                |      | 7,560,000.00   | 5,722,500.00  |
| 负债合计                   |      | 15,824,126.46  | 10,939,626.06 |
| 所有者权益：                 |      |                |               |
| 实收资本                   | 五、12 | 100,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 其他权益工具                 |      | -              | -             |
| 其中：优先股                 |      | -              | -             |
| 永续债                    |      | -              | -             |
| 资本公积                   |      | -              | -             |
| 减：库存股                  |      | -              | -             |
| 其他综合收益                 |      | -              | -             |
| 专项储备                   |      | -              | -             |
| 盈余公积                   | 五、13 | 3,719,283.81   | 1,090,690.95  |
| 未分配利润                  | 五、14 | 33,473,554.30  | 9,816,218.54  |
| 所有者权益合计                |      | 137,192,838.11 | 40,906,909.49 |
| 负债和所有者权益总计             |      | 153,016,964.57 | 51,846,535.55 |

所附附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





## 利 润 表

2016年1-4月

单位：人民币元

| 项 目                                 | 注 释  | 2016年1-4月     | 2015年度        |
|-------------------------------------|------|---------------|---------------|
| 一、营业收入                              | 五、15 | 51,856,414.86 | 35,372,263.95 |
| 减：营业成本                              | 五、15 | 7,821,261.10  | 10,066,438.29 |
| 营业税金及附加                             | 五、16 | 291,005.97    | 212,191.74    |
| 销售费用                                |      | 806,942.29    | 1,156,081.96  |
| 管理费用                                |      | 7,864,128.14  | 9,254,384.39  |
| 财务费用                                | 五、17 | -84,458.09    | 72,911.79     |
| 资产减值损失                              |      | 2,025.00      | -             |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）               |      | -             | -             |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                     |      | -             | -             |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                  |      | -             | -             |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列）                   |      | 35,155,510.45 | 14,610,255.78 |
| 加：营业外收入                             |      | 180.23        | 0.45          |
| 其中：非流动资产处置利得                        |      | -             | -             |
| 减：营业外支出                             | 五、18 | 48,189.34     | 35,622.27     |
| 其中：非流动资产处置损失                        |      | -             | -             |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）                 |      | 35,107,501.34 | 14,574,633.96 |
| 减：所得税费用                             | 五、19 | 8,821,572.72  | 3,667,724.47  |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）                   |      | 26,285,928.62 | 10,906,909.49 |
| 五、其他综合收益的税后净额                       |      | -             | -             |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益                |      | -             | -             |
| 1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动             |      | -             | -             |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额  |      | -             | -             |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                 |      | -             | -             |
| 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 |      | -             | -             |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益                 |      | -             | -             |
| 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益            |      | -             | -             |
| 4. 现金流量套期损益的有效部分                    |      | -             | -             |
| 5. 外币财务报表折算差额                       |      | -             | -             |
| 6. 其他                               |      | -             | -             |
| 六、综合收益总额                            |      | 26,285,928.62 | 10,906,909.49 |

所附附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

邵爱弟

会计机构负责人：

邵爱弟



## 现金流量表

2016年1-4月

单位：人民币元

| 项 目                        | 注 释  | 2016年1-4月        | 2015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             |      | 59,437,800.00    | 37,494,600.00    |
| 收到的税费返还                    |      | -                | -                |
| 收到的其他与经营活动有关的现金            |      | 3,838,788,130.06 | 3,453,337,835.28 |
| 经营活动现金流入小计                 |      | 3,898,225,930.06 | 3,490,832,435.28 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金             |      | 10,158,168.11    | 11,454,909.12    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            |      | 2,250,258.18     | 869,179.88       |
| 支付的各项税费                    |      | 15,244,235.16    | 2,304,019.00     |
| 支付的其他与经营活动有关的现金            |      | 3,844,893,371.93 | 3,457,033,569.06 |
| 经营活动现金流出小计                 |      | 3,872,546,033.38 | 3,471,661,677.06 |
| 经营活动产生的现金流量净额              |      | 25,679,896.68    | 19,170,758.22    |
| 二、投资活动产生的现金流量：             |      | -                | -                |
| 收回投资所收到的现金                 |      | -                | -                |
| 取得投资收益所收到的现金               |      | -                | -                |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额 |      | -                | -                |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额        |      | -                | -                |
| 收到的其他与投资活动有关的现金            |      | -                | -                |
| 投资活动现金流入小计                 |      | -                | -                |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   |      | 924,182.17       | 774,337.61       |
| 投资所支付的现金                   |      | -                | -                |
| 取得子公司和其他营业单位支付的现金净额        |      | -                | -                |
| 支付的其他与投资活动有关的现金            |      | -                | -                |
| 投资活动现金流出小计                 |      | 924,182.17       | 774,337.61       |
| 投资活动产生的现金流量净额              |      | -924,182.17      | -774,337.61      |
| 三、筹资活动产生的现金流量：             |      | -                | -                |
| 吸收投资所收到的现金                 |      | 70,000,000.00    | 30,000,000.00    |
| 其中：子公司吸收少数所有者投资所收到的现金      |      | -                | -                |
| 借款所收到的现金                   |      | -                | -                |
| 发行债券收到的现金                  |      | -                | -                |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金            |      | -                | 5,000,000.00     |
| 筹资活动现金流入小计                 |      | 70,000,000.00    | 35,000,000.00    |
| 偿还债务所支付的现金                 |      | -                | -                |
| 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金         |      | -                | 106,000.00       |
| 其中：子公司支付给少数所有者的股利、利润       |      | -                | -                |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金            |      | -                | 5,000,000.00     |
| 筹资活动现金流出小计                 |      | -                | 5,106,000.00     |
| 筹资活动产生的现金流量净额              |      | 70,000,000.00    | 29,894,000.00    |
| 四、汇率变动对现金的影响               |      | -                | -                |
| 五、现金及现金等价物净增加额             |      | 94,755,714.51    | 48,290,420.61    |
| 加：期初现金及现金等价物余额             |      | 48,290,420.61    | -                |
| 六、期末现金及现金等价物余额             | 五、20 | 143,046,135.12   | 48,290,420.61    |

所附附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

邵爱弟

会计机构负责人：

邵爱弟

# 所有者权益变动表（一）

2016年1-4月

单位：人民币元

| 本期发生额                 |                |        |     |      |       |        |      |              |               |                |    |
|-----------------------|----------------|--------|-----|------|-------|--------|------|--------------|---------------|----------------|----|
| 项 目                   | 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         | 所有者权益合计        |    |
|                       |                | 优先股    | 永续债 |      |       |        |      |              |               |                | 其他 |
| 一、上期期末余额              | 30,000,000.00  | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 1,090,690.95 | 9,815,218.54  | 40,906,909.49  |    |
| 加：会计政策变更              | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 前期差错更正                | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 其他                    | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 二、本期期初余额              | 30,000,000.00  | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 1,090,690.95 | 9,815,218.54  | 40,906,909.49  |    |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 70,000,000.00  | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 2,628,592.86 | 23,657,335.76 | 223,742.22     |    |
| （一）综合收益总额             | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| （二）所有者投入和减少资本         | 70,000,000.00  | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 1、所有者投入的资本            | 70,000,000.00  | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 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                  | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| （三）利润分配               | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 2,628,592.86 | -2,628,592.86 | -              |    |
| 1、提取盈余公积              | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 2,628,592.86 | -2,628,592.86 | -              |    |
| 2、对所有者分配              | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 3、其他                  | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| （四）所有者权益内部结转          | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 1、资本公积转增资本            | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 2、盈余公积转增资本            | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 3、盈余公积弥补亏损            | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 4、其他                  | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| （五）专项储备               | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 1、本期提取                | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 2、本期使用                | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| （六）其他                 | -              | -      | -   | -    | -     | -      | -    | -            | -             | -              |    |
| 四、本期期末余额              | 100,000,000.00 | -      | -   | -    | -     | -      | -    | 3,719,283.81 | 33,473,554.30 | 137,192,838.11 |    |

# 所有者权益变动表 (二)

2016年1-4月

单位: 人民币元

| 项 目                    | 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         | 所有者权益合计       |
|------------------------|---------------|--------|-----|----|------|--------|--------|------|--------------|---------------|---------------|
|                        |               | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |        |        |      |              |               |               |
| 一、上期期末余额               | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 加: 会计政策变更              | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 前期差错更正                 | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 其他                     | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 二、本期期初余额               | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列) | 30,000,000.00 | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | 1,090,690.95 | 9,815,218.54  | 40,906,909.49 |
| (一) 综合收益总额             | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | 10,906,909.49 | 10,906,909.49 |
| (二) 所有者投入和减少资本         | 30,000,000.00 | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | 30,000,000.00 |
| 1. 所有者投入的资本            | 30,000,000.00 | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | 30,000,000.00 |
| 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                  | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| (三) 利润分配               | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 1. 提取盈余公积              | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | 1,090,690.95 | -1,090,690.95 | -             |
| 2. 对所有者分配              | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | 1,090,690.95 | -1,090,690.95 | -             |
| 3. 其他                  | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| (四) 所有者权益内部结转          | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 1. 资本公积转增资本            | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 2. 盈余公积转增资本            | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 3. 盈余公积弥补亏损            | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 4. 其他                  | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| (五) 专项储备               | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 1. 本期提取                | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 2. 本期使用                | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| (六) 其他                 | -             | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | -            | -             | -             |
| 四、本期期末余额               | 30,000,000.00 | -      | -   | -  | -    | -      | -      | -    | 1,090,690.95 | 9,815,218.54  | 40,906,909.49 |

浙网集团为本财务报表的组成部分

公司法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



邵爱弟

邵爱弟

## 浙江温商贷互联网金融服务有限公司

### 2016年1-4月财务报表附注

#### 一、公司基本情况

##### （一）公司概况

公司名称：浙江温商贷互联网金融服务有限公司

注册地址：温州市龙湾区蒲州街道上江村温州大道508号广纳五金装饰市场北区14排  
206-208号

注册资本：10,000万元人民币

统一社会信用代码/注册号：91330300344164754X

法定代表人：卢成堆

公司类型：一人有限责任公司（私营法人独资）

经营期限：长期

##### （二）公司历史沿革

浙江温商贷互联网金融服务有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由温州瓷爵士科技股份有限公司出资成立，注册资本为10,000.00万元，成立于2016年7月8日。温州瓷爵士科技股份有限公司第一次出资为2015年8月24日，出资金额为1,000万元，出资金额占注册资本的10%；第二次出资为2015年8月25日，出资金额为1,000万元，累计出资金额2,000万元，占注册资本的20%；第三次出资为2015年12月31日，出资金额为1,000万元，累计出资金额为3,000万元，占注册资本的30%；第四次出资为2016年1月4日，出资金额为7,000万元，累计出资金额为10,000万元，占注册资本的100%。

##### （三）行业性质

本公司属类金融服务行业。

##### （四）经营范围

一般经营项目：互联网金融信息服务；互联网信息技术开发及服务；接受金融机构委托从事金融外包；受托管理股权投资基金；受托资产管理；股权投资；投资管理；理财产品推荐服

务；投资咨询、经济信息咨询、企业管理咨询（以上咨询不含金融、证券、期货）；软件开发；网上销售；电子产品；对互联网产业、工业、农业、商业、房地产、旅游业、餐饮业、市政工程项目、交通运输项目、能源开发项目的投资。

## 二、财务报表编制基础

### 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，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制财务报表。

### 2、持续经营

本公司拥有充足的营运资金，能自本财务报告批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，继续以持续经营为基础编制本公司截至 2016 年 4 月 30 日止的 2016 年 1-4 月财务报表。

## 三、重要会计政策和会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 4 月 30 日的财务状况、以及 2016 年 1-4 月的经营成果和现金流量。

### （二）会计期间

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （三）记账本位币

以人民币为记账本位币。

### （四）记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。如果资产发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### （五）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

### （六）金融工具

#### 1、金融资产和金融负债的分类

管理层按照取得金融资产的目的，将其划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

#### 2、金融资产和金融负债的核算

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### （2）持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

#### （3）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，通常应按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### (4) 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定,即初始确认金额扣除已偿还的本金,加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额,并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外,确认为其他综合收益,在该金融资产终止确认时转出,计入当期损益。但是,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利,计入投资收益。

#### (5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。通常采用实际利率法与摊余成本进行后续计量。

### 3、金融资产减值

资产负债表日,本公司对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,确认减值损失,计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据,包括下列各项:

- (1) 发行人或债务人发生严重的财务困难;
- (2) 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人做出让步;
- (4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- (5) 因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;

(6) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

(7) 其他表明应收款项发生减值的客观证据。

### (七) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

#### 1、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

|                      |                                                                            |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准     | 单项金额 500 万以上的应收账款和 500 万以上其他应收款                                            |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法 | 单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。 |

#### 2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1) 信用风险特征组合的确定依据：具有类似信用风险特征。

(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法：

| 组 合  | 依 据   | 坏账计提方法    |
|------|-------|-----------|
| 账龄组合 | 账龄分析法 | 按账龄计提坏账准备 |

(3) 账龄分析法计提坏账准备

| 账 龄   | 应收账款计提比例 | 其他应收款计提比例 |
|-------|----------|-----------|
| 1 年以内 | 5%       | 5%        |
| 1-2 年 | 10%      | 10%       |
| 2-3 年 | 20%      | 20%       |
| 3-4 年 | 50%      | 50%       |
| 4 年以上 | 100%     | 100%      |

#### 3、单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项

|             |                                                             |
|-------------|-------------------------------------------------------------|
| 单项计提坏账准备的理由 | 应收款项的未来现金流量现值与特定性质及特定对象款项和以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。 |
| 坏账准备的计提方法   | 单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。                       |

对于其他应收款项（包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等），根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

### (八) 存货

#### 1、存货的分类

存货分为：原材料和低值易耗品等。

## 2、发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

## 3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

## 4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

## 5、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法；

(2) 包装物采用一次转销法。

## (九) 长期股权投资

### 1、投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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、所承担债务账面价值以及发行股份的面值总额之间的差额，

调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、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；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## （2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

## 2、后续计量及损益确认

### （1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

## （2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。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；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；对于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，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。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，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

## （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

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金融工具确认和计量准则核算,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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的,改按权益法核算,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的,购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转;处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的,其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

### 3、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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的,被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响,是指对一个企业的财务和经营决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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的,被投资单位为本公司的联营企业。

### 4、减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日,若因市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因使长期股权投资存在减值迹象时,根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值,两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时,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,同时计提相应的资产减值准备。

除因企业合并形成的商誉以外的存在减值迹象的其他长期股权投资,如果可收回金额的计量结果表明,该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的,将差额确认为减值损失。

长期股权投资减值损失一经确认,不再转回。

## (十) 固定资产

### 1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (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。

### 2、各类固定资产的折旧方法

除营运车辆固定资产,其他固定资产折旧采用年限平均法分类计提,根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益,则选择不同折旧率或折旧方法,分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产,能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,在租赁资产尚可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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下:

| 类 别     | 折旧年限 (年) | 残值率 (%) | 年折旧率 (%)    |
|---------|----------|---------|-------------|
| 电子及其他设备 | 3-5      | 3       | 19.00-31.67 |

### 3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的,估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的,将固定资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为固定资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

#### 4、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将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，其差额作为未确认的融资费。

### （十一）在建工程

#### 1、在建工程的类别

在建工程以立项项目分类核算。

#### 2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

#### 3、在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在资产负债表日判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。

在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## （十二）借款费用

### 1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- （1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- （2）借款费用已经发生；
- （3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

### 2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### 3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

### 4、借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据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。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## （十三）无形资产

### 1、无形资产的计价方法

#### （1）初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

## （2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；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，不予摊销。

## 2、无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，资产负债表日进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### （十四）长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经支出、摊销期限在1年以上的各项费用。长期待摊费用按形成时发生的实际成本入账。

长期待摊费用在费用项目的受益期限内分期平均摊销，不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### （十五）职工薪酬

##### 1、短期薪酬

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

本公司为职工缴纳的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，在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

##### 2、辞退福利

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

##### 3、离职后福利

###### 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## （十六）预计负债

### 1、预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

- （1）该义务是企业承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- （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。

如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- （1）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- （2）或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

## （十七）收入

1、提供劳务：在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认劳务收入。提供劳务交易的结果能够可靠估计的条件：收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，交易的完工进度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

2、商品销售：在商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，收入的金额能可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量，确认营业收入的实现。

3、让渡资产使用权：利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定利息收入金额；使用费收入，按有关合同或协议规定的收费时间和方法计算确定。

## （十八）政府补助

### 1、分类

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的，用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

## 2、会计处理

与购建固定资产、无形资产等长期资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

### （十九）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司所得税的会计处理采用资产负债表债务法。

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

#### 1、递延所得税资产的确认

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

该项交易不是企业合并，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；

对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，未能同时满足：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且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。

#### 2、递延所得税负债的确认

本公司对所有应纳税暂时性差异均确认为递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

商誉的初始确认，或者同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并，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；

对于子公司、联营公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

### 3、递延所得税资产减值

本公司于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## （二十）租赁

### 1、分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。

除融资租赁以外的租赁为经营租赁。

### 2、符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：

- （1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- （2）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。
- （3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- （4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

- （5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

### 3、经营租赁的会计处理

出租人：在租赁期内各个期间按照直线法将收取的租金确认计入当期损益。发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

承租人：在租赁期内各个期间按照直线法将租金支出计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

#### 4、融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁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，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

承租人：在租赁期开始日本公司将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。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司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。

#### （二十一）公允价值计量

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。

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。

以公允价值计量非金融资产时，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。

本公司采用估值技术时考虑了在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。估值技术的输入值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，才可以使用不可观察输入值。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

## （二十二）会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### 1、关于会计政策变更

报告期公司无会计政策变更事项。

### 2、关于会计估计变更

报告期公司无会计估计变更事项。

### 3、关于重要前期差错更正

报告期公司无重要前期差错更正事项。

## 四、税项

主要税种和税率列示如下：

| 税 种     | 计税依据                                | 税 率 |
|---------|-------------------------------------|-----|
| 增值税     | 应税收入按适用税率计算销项税额扣除允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税 | 6%  |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税额                              | 7%  |
| 教育费附加   | 应缴流转税额                              | 3%  |
| 地方教育费附加 | 应缴流转税额                              | 2%  |
| 企业所得税   | 应纳税所得额                              | 25% |

## 五、财务报表主要项目注释

（以下注释项目如无特别说明，期初指 2016 年 1 月 1 日，期末指 2016 年 4 月 30 日。本期指 2016 年 1-4 月，上期指 2015 年度。金额以人民币元为单位。）

### 1、货币资金

| 项 目  | 期末余额           | 期初余额          |
|------|----------------|---------------|
| 现金   | 6,513.00       | 46,797.33     |
| 银行存款 | 143,039,622.12 | 48,243,623.28 |
| 合 计  | 143,046,135.12 | 48,290,420.61 |

## 2、预付款项

## (1) 账龄分析

| 账 龄   | 期末余额         |        | 期初余额         |        |
|-------|--------------|--------|--------------|--------|
|       | 账面余额         | 比例 (%) | 账面余额         | 比例 (%) |
| 1 年以内 | 6,819,770.88 | 100.00 | 1,612,616.95 | 100.00 |
| 合 计   | 6,819,770.88 | 100.00 | 1,612,616.95 | 100.00 |

(2) 截至 2016 年 4 月 30 日止预付款项中无预付持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位或其他关联方款项。

## (3) 截至 2016 年 4 月 30 日止预付款项金额前五名情况

| 单位名称         | 与本公司<br>关系 | 账面余额         | 账 龄   | 占预付款项总<br>额的比例 (%) |
|--------------|------------|--------------|-------|--------------------|
| 上海富友支付服务有限公司 | 非关联方       | 2,529,294.67 | 1 年以内 | 37.09              |
| 北京华铁世纪广告有限公司 | 非关联方       | 1,783,018.87 | 1 年以内 | 26.14              |
| 温州聚财网络科技有限公司 | 关联方        | 1,000,000.00 | 1 年以内 | 14.66              |
| 上海闻墨投资咨询有限公司 | 非关联方       | 330,000.00   | 1 年以内 | 4.84               |
| 杭州大度楼宇设备有限公司 | 非关联方       | 245,000.00   | 1 年以内 | 3.59               |
| 合 计          |            | 5,887,313.54 |       | 86.33              |

## 3、其他应收款

## (1) 其他应收款按种类披露

| 种 类                    | 期末余额      |        |          |        |
|------------------------|-----------|--------|----------|--------|
|                        | 账面余额      |        | 坏账准备     |        |
|                        | 金 额       | 比例 (%) | 金 额      | 比例 (%) |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款  |           |        |          |        |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款  |           |        |          |        |
| 账龄组合                   | 40,499.90 | 100.00 | 2,025.00 | 5.00   |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 |           |        |          |        |
| 合 计                    | 40,499.90 | 100.00 | 2,025.00 | 5.00   |

## (2) 各类其他应收款的坏账准备

组合中采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

| 账 龄   | 账面余额      | 计提比例 (%) | 坏账准备     |
|-------|-----------|----------|----------|
| 1 年以内 | 40,499.90 | 5.00     | 2,025.00 |
| 合 计   | 40,499.90 | 5.00     | 2,025.00 |

(4) 截至 2016 年 4 月 30 日止其他应收款余额中无应收持本公司 5% 以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位或其他关联方款项。

## 4、固定资产

## (1) 固定资产分类

| 项 目        | 期初余额       | 本期增加       | 本期减少 | 期末余额         |
|------------|------------|------------|------|--------------|
| 账面原值合计     | 529,337.61 | 755,820.12 |      | 1,285,157.73 |
| 其中：电子及其他设备 | 529,337.61 | 755,820.12 |      | 1,285,157.73 |
| 累计折旧合计     | 16,464.62  | 46,615.69  |      | 63,080.31    |
| 其中：电子及其他设备 | 16,464.62  | 46,615.69  |      | 63,080.31    |
| 账面净值合计     | 512,872.99 |            |      | 1,222,077.42 |
| 其中：电子及其他设备 | 512,872.99 |            |      | 1,222,077.42 |
| 减值准备合计     |            |            |      |              |
| 其中：电子及其他设备 |            |            |      |              |
| 账面价值合计     | 512,872.99 |            |      | 1,222,077.42 |
| 其中：电子及其他设备 | 512,872.99 |            |      | 1,222,077.42 |

(2) 截至 2016 年 4 月 30 日止公司无通过经营租赁租出的固定资产。

(3) 截至 2016 年 4 月 30 日止公司无通过融资租赁租入的固定资产。

(4) 截至 2016 年 4 月 30 日止公司无应办未办妥权证的固定资产。

(5) 截至 2016 年 4 月 30 日止公司无被抵押的固定资产

## 5、递延所得税资产和递延所得税负债

## (1) 未经抵消的递延所得税资产

| 可抵扣暂时性差异项目 | 期末金额         |              | 期初金额         |              |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|            | 暂时性差异        | 递延所得税资产      | 暂时性差异        | 递延所得税资产      |
| 资产减值准备     | 2,025.00     | 506.25       |              |              |
| 预计负债       | 7,560,000.00 | 1,890,000.00 | 5,722,500.00 | 1,430,625.00 |
| 合 计        | 7,562,025.00 | 1,890,506.25 | 5,722,500.00 | 1,430,625.00 |

## 6、应付账款

## (1) 应付账款情况

| 账 龄   | 期末余额       | 期初余额 |
|-------|------------|------|
| 1 年以内 | 257,903.67 |      |
| 合 计   | 257,903.67 |      |

(2) 截至 2016 年 4 月 30 日止应付账款中无应付本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

(3) 截至 2016 年 4 月 30 日止应付账款中应付关联方款项详见附注六、（五）2。

## 7、预收款项

## (1) 预收款项情况

| 项 目   | 期末余额         | 期初余额 |
|-------|--------------|------|
| 1 年以内 | 4,470,000.00 |      |
| 合 计   | 4,470,000.00 |      |

(2) 截至 2016 年 4 月 30 日止预收款项中无预收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位或其他关联方款项。

## 8、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

| 项 目          | 期初余额       | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额       |
|--------------|------------|--------------|--------------|------------|
| 短期薪酬         | 261,294.01 | 2,617,423.63 | 2,181,192.21 | 697,525.43 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 22,683.11  | 368,335.92   | 95,576.98    | 295,442.05 |
| 辞退福利         |            |              |              |            |
| 合 计          | 283,977.12 | 2,985,759.55 | 2,276,769.19 | 992,967.48 |

## (2) 短期薪酬列示

| 项 目         | 期初余额       | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额       |
|-------------|------------|--------------|--------------|------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 235,661.00 | 2,339,675.92 | 1,911,092.63 | 664,244.29 |
| 职工福利费       |            | 182,443.80   | 182,443.80   |            |
| 社会保险费       | 25,633.01  | 95,303.91    | 87,655.78    | 33,281.14  |
| 其中：医疗保险费    | 22,267.30  | 88,520.97    | 79,588.33    | 31,199.94  |
| 生育保险费       | 1,171.34   | 5,426.35     | 4,932.73     | 1,664.96   |
| 工伤保险费       | 2,194.37   | 1,356.59     | 3,134.72     | 416.24     |
| 住房公积金       |            |              |              |            |
| 工会经费        |            |              |              |            |
| 职工教育经费      |            |              |              |            |
| 劳务工资        |            |              |              |            |
| 短期带薪缺勤      |            |              |              |            |
| 短期利润分享计划    |            |              |              |            |
| 合 计         | 261,294.01 | 2,617,423.63 | 2,181,192.21 | 697,525.43 |

## (3) 设定提存计划列示

| 项 目    | 期初余额      | 本期增加       | 本期减少      | 期末余额       |
|--------|-----------|------------|-----------|------------|
| 基本养老保险 | 20,486.53 | 358,161.51 | 86,327.79 | 292,320.25 |
| 失业保险费  | 2,196.58  | 10,174.41  | 9,249.19  | 3,121.80   |
| 合 计    | 22,683.11 | 368,335.92 | 95,576.98 | 295,442.05 |

## 9、应交税费

| 税费项目    | 期末余额         | 期初余额         |
|---------|--------------|--------------|
| 应交增值税   | 352,796.06   | 516,529.10   |
| 城建税     | 24,695.72    | 36,157.04    |
| 教育费附加   | 10,583.88    | 15,495.87    |
| 地方教育费附加 | 7,055.92     | 10,330.58    |
| 水利基金    | 8,556.51     | 10,895.09    |
| 个人所得税   | 18,829.47    | 963.54       |
| 应交所得税   | 1,285,437.11 | 4,238,095.12 |
| 印花税     |              | 5,000.00     |
| 合 计     | 1,707,954.67 | 4,833,466.34 |

## 10、其他应付款

## (1) 其他应付款账龄列示

| 账 龄   | 期末余额       | 期初余额      |
|-------|------------|-----------|
| 1 年以内 | 835,300.64 | 99,682.60 |
| 合 计   | 835,300.64 | 99,682.60 |

(2) 截至 2016 年 4 月 30 日止其他应付款中无应付持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位及其他关联方款项。

## 11、预计负债

| 项 目      | 期末余额         | 期初余额         |
|----------|--------------|--------------|
| 风险准备金[注] | 7,560,000.00 | 5,722,500.00 |
| 合 计      | 7,560,000.00 | 5,722,500.00 |

注：本公司经营互联网金融服务平台“温商贷”平台，风险准备金制度是本公司为了保护平台全体投资人的共同权益而建立的信用风险共担机制。风险准备金来自本公司的温商贷平台手续费收入。根据不同的风险等级，本公司每月月末按各项目当月交易额计提相应比例的风险准备金，并转回已结束项目所计提的风险准备金。

## 12、实收资本

| 投资者名称         | 期初余额          |          | 本期增加          | 本期减少 | 期末余额           |          |
|---------------|---------------|----------|---------------|------|----------------|----------|
|               | 投资金额          | 所占比例 (%) |               |      | 投资金额           | 所占比例 (%) |
| 温州崑爵士科技股份有限公司 | 30,000,000.00 | 100.00   | 70,000,000.00 |      | 100,000,000.00 | 100.00   |
| 合 计           | 30,000,000.00 | 100.00   | 70,000,000.00 |      | 100,000,000.00 | 100.00   |

## 13、盈余公积

| 项 目    | 期初余额         | 本期增加         | 本期减少 | 期末余额         |
|--------|--------------|--------------|------|--------------|
| 法定盈余公积 | 1,090,690.95 | 2,628,592.86 |      | 3,719,283.81 |
| 合 计    | 1,090,690.95 | 2,628,592.86 |      | 3,719,283.81 |

## 14、未分配利润

| 项 目               | 本期发生额         | 上期发生额         |
|-------------------|---------------|---------------|
| 一、上期期末余额          | 9,816,218.54  |               |
| 加：会计政策变更          |               |               |
| 前期差错更正            |               |               |
| 其他                |               |               |
| 二、本期期初余额          | 9,816,218.54  |               |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 26,285,928.62 | 10,906,909.49 |
| 减：提取法定盈余公积        | 2,628,592.86  | 1,090,690.95  |
| 提取任意盈余公积          |               |               |
| 提取储备基金            |               |               |
| 提取企业发展基金          |               |               |
| 提取职工奖励基金          |               |               |
| 提取一般风险准备          |               |               |
| 应付普通股股利           |               |               |
| 转作股本的普通股股利        |               |               |
| 三、期末未分配利润         | 33,473,554.30 | 9,816,218.54  |

## 15、营业收入、营业成本

## (1) 营业收入分类情况

| 项 目    | 本期发生额         |              | 上期发生额         |               |
|--------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|        | 收 入           | 成 本          | 收 入           | 成 本           |
| 主营业务收入 | 51,856,414.86 | 7,821,261.10 | 35,372,263.95 | 10,066,438.29 |
| 其他业务收入 |               |              |               |               |
| 合 计    | 51,856,414.86 | 7,821,261.10 | 35,372,263.95 | 10,066,438.29 |

## (2) 主营业务情况

| 项 目   | 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          |
| 服务费收入 | 51,856,414.86 | 7,821,261.10 | 35,372,263.95 | 10,066,438.29 |
| 合 计   | 51,856,414.86 | 7,821,261.10 | 35,372,263.95 | 10,066,438.29 |

## 16、营业税金及附加

| 项 目     | 本期发生额      | 上期发生额      |
|---------|------------|------------|
| 城市维护建设税 | 169,753.48 | 123,778.52 |
| 教育费附加   | 72,751.50  | 53,047.93  |
| 地方教育费附加 | 48,500.99  | 35,365.29  |
| 合 计     | 291,005.97 | 212,191.74 |

## 17、财务费用

| 类 别    | 本期发生额      | 上期发生额      |
|--------|------------|------------|
| 利息支出   |            | 106,000.00 |
| 减：利息收入 | 85,642.59  | 34,170.49  |
| 手续费    | 1,184.50   | 1,082.28   |
| 合 计    | -84,458.09 | 72,911.79  |

## 18、营业外支出

| 项 目   | 本期发生额     | 上期发生额     |
|-------|-----------|-----------|
| 税收滞纳金 |           | 250.00    |
| 水利基金  | 48,189.34 | 35,372.27 |
| 合 计   | 48,189.34 | 35,622.27 |

## 19、所得税费用

| 项 目     | 本期发生额        | 上期发生额         |
|---------|--------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 9,281,453.97 | 5,098,349.47  |
| 递延所得税费用 | -459,881.25  | -1,430,625.00 |
| 合 计     | 8,821,572.72 | 3,667,724.47  |

## 20、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

| 项 目                         | 本期发生额          | 上期发生额         |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| <b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量</b>   |                |               |
| 净利润                         | 26,285,928.62  | 10,906,909.49 |
| 加：资产减值准备                    | 2,025.00       |               |
| 固定资产、投资性房地产折旧               | 46,615.69      | 16,464.62     |
| 无形资产摊销                      |                |               |
| 长期待摊费用摊销                    |                |               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失       |                |               |
| 固定资产报废损失                    |                |               |
| 公允价值变动损失                    |                |               |
| 财务费用                        |                | 106,000.00    |
| 投资损失                        |                |               |
| 递延所得税资产减少                   | -459,881.25    | -1,430,625.00 |
| 递延所得税负债增加                   |                |               |
| 存货的减少                       |                |               |
| 经营性应收项目的减少                  | -5,079,291.78  | -1,367,616.95 |
| 经营性应付项目的增加                  | 4,884,500.40   | 10,939,626.06 |
| 其他                          |                |               |
| 经营活动产生的现金流量净额               | 25,679,896.68  | 19,170,758.22 |
| <b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b> |                |               |
| 债务转为资本                      |                |               |
| 一年内到期的可转换公司债券               |                |               |
| 融资租入固定资产                    |                |               |
| <b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>     |                |               |
| 现金的期末余额                     | 143,046,135.12 | 48,290,420.61 |
| 减：现金的期初余额                   | 48,290,420.61  |               |
| 加：现金等价物的期末余额                |                |               |
| 减：现金等价物的期初余额                |                |               |
| 现金及现金等价物净增加额                | 94,755,714.51  | 48,290,420.61 |

## (2) 现金和现金等价物的构成

| 项 目            | 期末余额           | 期初余额          |
|----------------|----------------|---------------|
| 一、现金           | 143,046,135.12 | 48,290,420.61 |
| 其中：库存现金        | 6,513.00       | 46,797.33     |
| 可随时用于支付的银行存款   | 143,039,622.12 | 48,243,623.28 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 |                |               |
| 二、现金等价物        |                |               |
| 其中：三个月内到期的债券投资 |                |               |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 143,046,135.12 | 48,290,420.61 |

## 六、关联方关系及其交易

## (一) 本公司的母公司情况

| 母公司名称         | 企业类型                      | 注册地  | 法定代表人 | 统一社会信用代码/注册号       |
|---------------|---------------------------|------|-------|--------------------|
| 温州瓷爵士科技股份有限公司 | 股份有限公司<br>(非上市, 自然人投资或控股) | 浙江温州 | 卢成堆   | 913303005528742672 |

续:

| 母公司名称         | 业务性质  | 注册资本<br>(万元) | 对本公司的持<br>股比例 (%) | 对本公司的表<br>决权比例 (%) |
|---------------|-------|--------------|-------------------|--------------------|
| 温州瓷爵士科技股份有限公司 | 商务服务业 | 4,000.00     | 100.00            | 100.00             |

## (二) 本公司的其他关联方情况

| 其他关联方名称      | 其他关联方与本公司的关系 |
|--------------|--------------|
| 李山投资集团有限公司   | 最终控制人        |
| 温州李山科技有限公司   | 受同一最终控制人控制   |
| 温州聚财网络科技有限公司 | 受同一最终控制人控制   |

## (三) 关联方交易情况

## 购买商品、接受劳务情况

| 项目名称  | 关联方名称      | 本期发生额      | 上期发生额     |
|-------|------------|------------|-----------|
| 房屋租赁费 |            |            |           |
|       | 李山投资集团有限公司 | 50,000.00  | 33,750.00 |
|       | 温州李山科技有限公司 | 131,416.67 | 33,333.33 |
| 水电费   |            |            |           |
|       | 李山投资集团有限公司 | 113,646.00 |           |
| 餐费    |            |            |           |

| 项目名称 | 关联方名称      | 本期发生额      | 上期发生额 |
|------|------------|------------|-------|
|      | 温州李山科技有限公司 | 140,465.00 |       |

## (四) 关联方应收应付款项

| 项目名称 | 关联方名称        | 期末余额         | 期初余额 |
|------|--------------|--------------|------|
| 预付账款 |              |              |      |
|      | 温州聚财网络科技有限公司 | 1,000,000.00 |      |
| 应付账款 |              |              |      |
|      | 李山投资集团有限公司   | 74,512.00    |      |
|      | 温州李山科技有限公司   | 171,391.67   |      |

## 七、或有事项

截止 2016 年 4 月 30 日，本公司无应披露的重大或有事项。

## 八、承诺事项

截止 2016 年 4 月 30 日，本公司无应披露的重大承诺事项。

## 九、资产负债表日后非调整事项

根据公司 2016 年 6 月 8 日董事会决议以及“温州瓷爵士科技股份有限公司重大资产重组预案”，公司拟进行重大资产重组，将子公司温商贷公司 100%股权转让。

## 十、其他重要事项

公司经营互联网金融平台“温商贷”（以下简称“平台”），为资金出借方和借款人提供撮合业务，公司从中收取相关的居间费用。平台经营情况简要如下：

平台执行经董事会批准的网贷平台业务管理制度，平台项目的设立均经过风控部门尽职调查，履行了评审程序，落实财产抵押、权利质押、机构保证等风控措施，并实行持续的投、贷后跟踪管理。

公司自 2015 年 7 月 8 日成立以来至 2016 年 4 月 30 日，通过平台累计撮合资金交易 4,828,000,000.00 元；截至 2016 年 4 月 30 日止，公司通过平台撮合的借款余额为 2,520,000,000.00 元。

公司成立以来，未将撮合的交易资金进行银行托管，投资人在平台投标后，资金汇入第三方支付公司，由第三方支付公司转入公司为此专门开立的银行账户，再由公司的该银行账

户转至各借款人公司银行账户。2016年3月24日，公司与浙商银行股份有限公司温州分行签署了网络借贷交易资金存管协议，浙商银行为温商贷公司用户办理借贷交易资金的接收、存放、划转等业务，并提供相关配套服务。

报告期内，部分撮合资金借款客户的股权由公司实际控制人的员工、高级管理人员进行代持，为规范公司经营活动控制风险，2016年2月23号始，公司撮合资金借款客户的股权由与公司无关联关系的温州聚信中小企业服务中心（普通合伙）进行代持。

浙江温商贷互联网金融服务有限公司

2016年6月12日



# 营业执照

(副本)

注册号 120116000196660

名称 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)  
 类 型 特殊普通合伙企业  
 主要经营场所 天津东疆保税港区亚洲路6975号金融贸易中心  
 南区1栋1门5017室-11  
 执行事务合伙人 李金才  
 成立日期 二〇一三年十月三十一日  
 合伙期限 2013年10月31日至长期  
 经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具相关的报告; 承办会计咨询、会计服务业务。



登记机关



2015 年 02 月 08 日

证书序号: NO. 019225

## 说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



二〇一五年二月五日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所

# 执业证书

名称: 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)

仅限用于报告使用

主任会计师: 李金才

办公场所: 天津东疆保税港区亚洲路6975号金融贸易中心  
南区1栋1门5017室-11

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 12010023

注册资本(出资额): 壹仟零叁拾万元

批准设立文号: 津财会(2013) 26号

批准设立日期: 二〇一三年十月十四日



证书序号: 000176

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准  
立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

仅供出具报告使用

首席合伙人: 李金才



证书号: 46

发证时间: 二〇一七年十一月二十四日

证书有效期至: 二〇一七年十一月二十四日



证书编号: 330000480668  
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPA

发证日期: 2001 年 11 月 12 日  
Date of Issuance

姓名: 俞德福  
Full name: 俞德福  
性别: 男  
Sex: 男  
出生日期: 1975-07-03  
Date of birth: 1975-07-03  
工作单位: 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 浙江分所  
Workplace: 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 浙江分所  
身份证号: 330227750703183  
Identity card No: 330227750703183



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



年 月 日  
Year Month Day

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年 月 日  
/ /

6

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



7





姓名 陈剑锋  
Full name 陈 明  
Sex 男  
出生日期 1990-09-04  
Date of birth  
工作单位 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 浙江分所  
Working unit  
身份证号码 33078219900904171X  
Member card No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 120100232626  
No. of Certificate  
批准注册协会: 浙江省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2015 年 04 月 03 日  
Date of Issuance





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913303005528742672 (1/1)

名称 温州瓷爵士科技股份有限公司  
类型 股份有限公司(非上市)  
住所 温州市龙湾区机场大道 4142 号(温州日兴光学眼镜有限公司内 C 幢南首)  
法定代表人 卢成堆  
注册资本 肆仟万元整  
成立日期 2010 年 03 月 18 日  
营业期限 2010 年 03 月 18 日至 2020 年 03 月 17 日止  
经营范围 餐具、陶瓷品修复, 餐具、陶瓷品修复技术推广服务; 餐具、陶瓷品修复技术成果转让; 陶瓷品修复原材料(不含危险化学品、监控化学品及易制毒品)、陶瓷品修复设备的研发、生产、销售; 下设加工分支机构; 餐具、陶瓷艺术品、陶瓷制品、工艺品、办公用品、工艺礼品、包装材料、卫生洁具、生活日用品、化工原料(不含危险化学品、监控化学品及易制毒品)、家具、装潢材料、酒店用品的销售; 包装设计; 工艺礼品设计; 陶瓷设计; 餐具、陶瓷品租赁; 废弃陶瓷品技术研发。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过浙江省企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91330300344164754X (1/1)

名称 浙江温商贷互联网金融服务有限公司  
类型 有限责任公司(法人独资)  
住所 温州市龙湾区蒲州街道上江村温州大道 508 号广纳五金装饰市场北区 14 排 206-208 号  
法定代表人 卢成堆  
注册资本 壹亿元整  
成立日期 2015 年 07 月 08 日  
营业期限 2015 年 07 月 08 日至 长期  
经营范围 互联网金融信息服务; 互联网信息技术开发及服务; 接受金融机构委托从事金融外包; 受托管理股权投资基金; 受托资产管理; 股权投资; 投资管理; 理财产品推荐服务; 投资咨询、经济信息咨询、企业管理咨询(以上咨询不含金融、证券、期货); 软件开发; 网上销售; 电子产品; 对互联网产业、工业、农业、商业、房地产、旅游业、餐饮业、市政工程项目、交通运输项目、能源开发项目的投资。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2016 年 05 月 10 日

应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过浙江省企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告

企业信用信息公示系统网址: <http://gsxt.zjhu.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

## 委托方承诺函

天源资产评估有限公司：

因我公司拟转让浙江温商贷互联网金融服务有限公司股权的需要，特委托贵公司对该经济行为所涉及的浙江温商贷互联网金融服务有限公司股东全部权益价值进行评估，评估基准日为 2016 年 4 月 30 日。为确保资产评估机构客观、公正、合理地进行资产评估，我公司承诺如下并承担相应的法律责任：

1. 评估目的所对应的经济行为符合国家法律规定；
2. 所提供的与资产评估相关资料真实、准确、完整；
3. 负责委托具备合法资质的注册会计师对被评估单位评估基准日的资产、负债进行了审计；
4. 负责协调被评估单位为贵公司及时提供符合评估规范要求的基础资料；
5. 被评估单位提供的评估明细表所载内容为经过我公司确认的评估范围；
6. 我公司及我公司主要负责人和协助评估工作的人员均与评估机构和评估机构参与本次评估的工作人员没有任何利益冲突或存在损害评估独立性的关系；
7. 在评估工作的整个过程中未采用任何方式干预评估工作。

法定代表人签字：

温州瓷爵士科技股份有限公司（盖章）

2016 年 6 月 20 日

## 被评估单位承诺函

天源资产评估有限公司：

因温州瓷爵士科技股份有限公司拟转让本公司股权的需要，特委托贵公司对本公司股东全部权益价值进行评估，评估基准日为2016年4月30日。为确保资产评估机构客观、公正、合理地进行资产评估，本公司承诺如下并承担相应的法律责任：

1. 评估目的所对应的经济行为符合国家法律规定；
2. 本次委托贵公司评估的资产为本公司合法拥有，权属明确，不存在权属争议，出具的资产权属证明文件真实、完整，合法、有效；
3. 本公司有关资产的抵押、质押、担保、诉讼及其他或有负债等重大事项等已揭示充分，无任何隐瞒事项；
4. 本公司所提供的财务会计及其他与评估工作相关的资料真实、完整、合法、有效；
5. 所提供的企业经营管理资料客观、真实；
6. 本公司及本公司主要负责人和协助评估工作的人员均与评估机构和评估机构参与本次评估的工作人员没有任何利益冲突或存在损害评估独立性的关系；
7. 在评估工作的整个过程中未采用任何方式干预评估工作。

法定代表人签字：

浙江温商贷互联网金融服务有限公司(盖章)

2016年6月20日

## 注册资产评估师承诺函

温州瓷爵士科技股份有限公司：

受贵公司的委托，我们对贵公司拟转让股权所涉及的浙江温商贷互联网金融服务有限公司股东全部权益价值以2016年4月30日为评估基准日进行了评估，形成了评估报告。在本报告中披露的假设条件成立的前提下，我们承诺如下：

- 一、具备相应的执业资格。
- 二、评估对象和评估范围与评估业务约定书的约定一致。
- 三、对评估对象及其所涉及的资产进行了必要的核实。
- 四、根据资产评估准则和相关评估规范选用了评估方法。
- 五、充分考虑了影响评估价值的因素。
- 六、评估结论合理。
- 七、评估工作未受到干预并独立进行。

注册资产评估师签章：



注册资产评估师签章：



2016年6月20日

资产评估师 1611128 019号公告使用

|                                                             |            |
|-------------------------------------------------------------|------------|
| 机构名称                                                        | 天隆资产评估有限公司 |
| 首席合伙人<br>(法定代表人、<br>分支机构负责人)                                | 钱益         |
| 资产评估范围：<br><br>单项资产评估、资产组合评估、企业<br>价值评估、其他资产评估，以及相关咨<br>询业务 |            |



资产评估  
资格证书  
(副本)

浙国资评[2000]26号

批准文号：  
批准机关：  
证书编号：33020139  
发证时间：二〇〇〇年一月十日



序列号：00011128

中华人民共和国财政部印制



# 证券期货相关业务评估资格证书

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准

天源资产评估有限公司

从事证券、期货相关评估业务。

证监发[2009]141号

证监公告[2014]3号

0571061003

证书编号:

财企[2009]141号

财企[2014]3号

财企[2009]141号



发证时间:

2009年

0571061003

证书编号:

财企[2009]141号

财企[2014]3号

# 企业法人营业执照

(副本)

注册号 330000000002829 (A)

名称 天源资产评估有限公司  
住所 杭州市江干区嘉林路8号世纪时代大厦1202室

法定代表人姓名 钱幽燕

注册资本 壹佰万元

实收资本 壹仟万元

公司类型 有限责任公司

经营范围

许可经营项目：资产评估（经营范围见《资产评估资格证书》）；  
一般经营项目：无

成立日期 二〇〇〇年二月二十二日

营业期限 自 二〇〇〇年二月二十二日 至 (长期)

N°0651124

领 照

1. 企业法人营业执照是企业法人资格的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
2. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
3. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
4. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
5. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
6. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
7. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
8. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
9. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。
10. 企业法人营业执照是企业法人身份的证明，是企业法人从事经营活动的合法凭证。

年度检验情况

|                      |
|----------------------|
| 每半年30日前完成年检报告，不照行罚加。 |
|----------------------|



二〇一〇



中华人民共和国财政部制发

Issued by Ministry of Finance  
of the People's Republic of China

姓名: 陈菲莲

性别: 女

身份证号: 330736197301305327

机构名称: 浙江中汇资产评估有限公司

批准机关: 中国资产评估协会

证书编号: 3307000

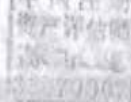
发证日期: 2007年2月12日

初次注册时间: 2007年2月9日

本人签名:

陈菲莲

本人印章:



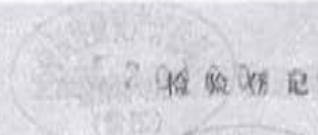
本证经检验  
继续有效一年

年检合格专用章  
(浙江)  
(盖章)

年 月 日



年检合格专用章  
(浙江)



本证经检验  
继续有效一年

年检合格专用章  
(浙江)  
(盖章)

2012 01 01 - 2013 年 01 月 01 日



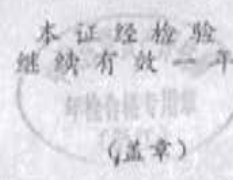
本证经检验  
继续有效一年

年检合格专用章  
(浙江)  
(盖章)

年 月 日



年检合格专用章  
(浙江)



本证经检验  
继续有效一年

年检合格专用章  
(浙江)  
(盖章)

2013 01 01 - 年 月 日



中华人民共和国财政部制发

Issued by Ministry of Finance  
of the People's Republic of China

证书编号: 33140003

姓名: 罗小强

性别: 男

身份证号: 36252719830419341X

机构名称: 天源资产评估有限公司

批准机关: 中国资产评估协会

发证日期: 2014年1月17日

初次注册时间: 2014年1月16日

本人签名:

罗小强

本人印章: 注册资产评估师  
罗小强  
33140003



检验登记

本证经检验  
继续有效一年

(盖章)

年 月 日

本证经检验  
继续有效一年

(盖章)

年 月 日

检验登记

本证经检验  
继续有效一年

(盖章)

2017年01月01日

本证经检验  
继续有效一年

(盖章)

年 月 日

# 资产评估结果汇总表

评估基准日：2016年4月30日

表1

金额单位：人民币万元

被评估单位：浙江温商贷互联网金融服务有限公司

| 项 目           | 账面价值<br>A | 评估价值<br>B | 增值额<br>C=B-A | 增值率%<br>D=C/A×100 |
|---------------|-----------|-----------|--------------|-------------------|
|               |           |           |              |                   |
| 1 流动资产        | 14,990.44 | 14,990.64 | 0.20         |                   |
| 2 非流动资产       | 311.26    | 311.96    | 0.70         | 0.22              |
| 3 其中：可供出售金融资产 |           |           |              |                   |
| 4 持有至到期投资     |           |           |              |                   |
| 5 长期应收款       |           |           |              |                   |
| 6 长期股权投资      |           |           |              |                   |
| 7 投资性房地产      |           |           |              |                   |
| 8 固定资产        | 122.21    | 122.96    | 0.75         | 0.61              |
| 9 在建工程        |           |           |              |                   |
| 10 工程物资       |           |           |              |                   |
| 11 固定资产清理     |           |           |              |                   |
| 12 生产性生物资产    |           |           |              |                   |
| 13 油气资产       |           |           |              |                   |
| 14 无形资产       |           |           |              |                   |
| 15 开发支出       |           |           |              |                   |
| 16 商誉         |           |           |              |                   |
| 17 长期待摊费用     |           |           |              |                   |
| 18 递延所得税资产    | 189.05    | 189.00    | -0.05        | -0.03             |
| 19 其他非流动资产    |           |           |              |                   |
| 20 资产总计       | 15,301.70 | 15,302.60 | 0.90         | 0.01              |
| 21 流动负债       | 826.41    | 826.41    |              |                   |
| 22 非流动负债      | 756.00    | 756.00    |              |                   |
| 23 负债合计       | 1,582.41  | 1,582.41  |              |                   |
| 24 净资产（所有者权益） | 13,719.29 | 13,720.19 | 0.90         | 0.01              |

评估机构：天源资产评估有限公司

# 资产评估结果分类汇总表

评估基准日：2016年4月30日

表2

被评估单位：浙江温商贷互联网金融服务有限公司

金额单位：人民币元

| 序号 | 科目名称        | 账面价值           | 评估价值           | 增值额      | 增值率% |
|----|-------------|----------------|----------------|----------|------|
| 1  | 一、流动资产合计    | 149,904,380.90 | 149,906,405.90 | 2,025.00 |      |
| 2  | 货币资金        | 143,046,135.12 | 143,046,135.12 |          |      |
| 3  | 交易性金融资产     |                |                |          |      |
| 4  | 应收票据        |                |                |          |      |
| 5  | 应收账款        |                |                |          |      |
| 6  | 预付款项        | 6,819,770.88   | 6,819,770.88   |          |      |
| 7  | 应收利息        |                |                |          |      |
| 8  | 应收股利        |                |                |          |      |
| 9  | 其他应收款       | 38,474.90      | 40,499.90      | 2,025.00 | 5.26 |
| 10 | 存货          |                |                |          |      |
| 11 | 一年内到期的非流动资产 |                |                |          |      |
| 12 | 其他流动资产      |                |                |          |      |
| 13 | 二、非流动资产合计   | 3,112,583.67   | 3,119,621.47   | 7,037.80 | 0.23 |
| 14 | 可供出售金融资产    |                |                |          |      |
| 15 | 持有至到期投资     |                |                |          |      |
| 16 | 长期应收款       |                |                |          |      |
| 17 | 长期股权投资      |                |                |          |      |
| 18 | 投资性房地产      |                |                |          |      |
| 19 | 固定资产        | 1,222,077.42   | 1,229,621.47   | 7,544.05 | 0.62 |
| 20 | 在建工程        |                |                |          |      |
| 21 | 工程物资        |                |                |          |      |
| 22 | 固定资产清理      |                |                |          |      |
| 23 | 生产性生物资产     |                |                |          |      |
| 24 | 油气资产        |                |                |          |      |
| 25 | 无形资产        |                |                |          |      |
| 26 | 开发支出        |                |                |          |      |
| 27 | 商誉          |                |                |          |      |

# 资产评估结果分类汇总表

评估基准日：2016年4月30日

表2

被评估单位：浙江温商贷互联网金融服务有限公司

金额单位：人民币元

| 序号 | 科目名称         | 账面价值           | 评估价值           | 增值额      | 增值率%  |
|----|--------------|----------------|----------------|----------|-------|
| 28 | 长期待摊费用       |                |                |          |       |
| 29 | 递延所得税资产      | 1,890,506.25   | 1,890,000.00   | -506.25  | -0.03 |
| 30 | 其他非流动资产      |                |                |          |       |
| 31 | 三、资产总计       | 153,016,964.57 | 153,026,027.37 | 9,062.80 | 0.01  |
| 32 | 四、流动负债合计     | 8,264,126.46   | 8,264,126.46   |          |       |
| 33 | 短期借款         |                |                |          |       |
| 34 | 交易性金融负债      |                |                |          |       |
| 35 | 应付票据         |                |                |          |       |
| 36 | 应付账款         | 257,903.67     | 257,903.67     |          |       |
| 37 | 预收款项         | 4,470,000.00   | 4,470,000.00   |          |       |
| 38 | 应付职工薪酬       | 992,967.48     | 992,967.48     |          |       |
| 39 | 应交税费         | 1,707,954.67   | 1,707,954.67   |          |       |
| 40 | 应付利息         |                |                |          |       |
| 41 | 应付股利         |                |                |          |       |
| 42 | 其他应付款        | 835,300.64     | 835,300.64     |          |       |
| 43 | 一年内到期的非流动负债  |                |                |          |       |
| 44 | 其他流动负债       |                |                |          |       |
| 45 | 五、非流动负债合计    | 7,560,000.00   | 7,560,000.00   |          |       |
| 46 | 长期借款         |                |                |          |       |
| 47 | 应付债券         |                |                |          |       |
| 48 | 长期应付款        |                |                |          |       |
| 49 | 专项应付款        |                |                |          |       |
| 50 | 预计负债         | 7,560,000.00   | 7,560,000.00   |          |       |
| 51 | 递延所得税负债      |                |                |          |       |
| 52 | 其他非流动负债      |                |                |          |       |
| 53 | 六、负债总计       | 15,824,126.46  | 15,824,126.46  |          |       |
| 54 | 七、净资产（所有者权益） | 137,192,838.11 | 137,201,900.91 | 9,062.80 | 0.01  |









# 预付款项评估明细表

评估基准日：2016年4月30日

表3-5

金额单位：人民币元

被评估单位：浙江温商贷互联网金融服务有限公司

| 序号 | 收款单位名称（结算对象）    | 业务内容  | 发生日期    | 账龄   | 账面价值         | 评估价值         | 增值额 | 增值率% | 备注 |
|----|-----------------|-------|---------|------|--------------|--------------|-----|------|----|
| 1  | 广桥网络            | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 40,000.00    | 40,000.00    |     |      |    |
| 2  | 上海富友支付服务公司      | 预存手续费 | 2016-04 | 1年以内 | 2,529,294.67 | 2,529,294.67 |     |      |    |
| 3  | 连连银通电子支付有限公司    | 预存手续费 | 2016-04 | 1年以内 | 155,677.06   | 155,677.06   |     |      |    |
| 4  | 杭州大度楼宇设备        | 预付空调  | 2015-11 | 1年以内 | 245,000.00   | 245,000.00   |     |      |    |
| 5  | 福州移动时代科技        | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 10,000.00    | 10,000.00    |     |      |    |
| 6  | 温州欣安科技有限公司      | 预付服务费 | 2016-02 | 1年以内 | 40,000.00    | 40,000.00    |     |      |    |
| 7  | 温州攻城狮科技有限公司     | 预付服务费 | 2016-03 | 1年以内 | 2,000.00     | 2,000.00     |     |      |    |
| 8  | 北京容联易通信息技术      | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 30,000.00    | 30,000.00    |     |      |    |
| 9  | 上海荐擎智能科技有限公司    | 预付服务费 | 2016-03 | 1年以内 | 5,000.00     | 5,000.00     |     |      |    |
| 10 | 温州聚财网络科技有限公司    | 预付服务费 | 2016-03 | 1年以内 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 |     |      |    |
| 11 | 浙江云播文化传媒        | 预付服务费 | 2016-03 | 1年以内 | 200,000.00   | 200,000.00   |     |      |    |
| 12 | 南通且行且歌计算机技术     | 预付服务费 | 2016-03 | 1年以内 | 5,000.00     | 5,000.00     |     |      |    |
| 13 | 武汉尼欧科技          | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 10,000.00    | 10,000.00    |     |      |    |
| 14 | 上海圆迈贸易          | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 86,583.40    | 86,583.40    |     |      |    |
| 15 | 中国移动通信集团浙江鹿城分公司 | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 50,778.00    | 50,778.00    |     |      |    |
| 16 | 北京天元启康          | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 6,940.00     | 6,940.00     |     |      |    |
| 17 | 德昌百货            | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 2,865.00     | 2,865.00     |     |      |    |
| 18 | 江苏京东信息技术        | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 7,025.00     | 7,025.00     |     |      |    |
| 19 | 南通鼎梦纺织品         | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 418.50       | 418.50       |     |      |    |
| 20 | 上海华冠文具礼品        | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 984.96       | 984.96       |     |      |    |
| 21 | 北京杰龙盛世商贸有限公司    | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 9,500.00     | 9,500.00     |     |      |    |
| 22 | 义乌好吉利实业         | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 4,770.00     | 4,770.00     |     |      |    |
| 23 | 深圳市粤视电子         | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 1,231.60     | 1,231.60     |     |      |    |
| 24 | 乐华达科技           | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 15,684.90    | 15,684.90    |     |      |    |
| 25 | 北京与时利盈科技        | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 14,700.00    | 14,700.00    |     |      |    |
| 26 | 温州人才市场          | 预付招聘费 | 2016-04 | 1年以内 | 1,600.00     | 1,600.00     |     |      |    |
| 27 | 北京网聘咨询有限公司      | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 3,820.00     | 3,820.00     |     |      |    |
| 28 | 北京凌众时代广告有限公司    | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 5,000.00     | 5,000.00     |     |      |    |
| 29 | 东莞市钰展电子         | 预付服务费 | 2016-04 | 1年以内 | 2,060.00     | 2,060.00     |     |      |    |

被评估单位填表人：严玲月

填表日期：2016/5/23

评估人员：孔燕菁

















### 预收款项评估明细表

评估基准日：2016年4月30日

表5-5

被評估單位：浙江溫商省互聯網金融服務有限公司

金额单位：人民币元

[illegible]

被评估单位填表人: 严玲月

填表日期: 2016/5/23

评估人员: 孔燕菁







