

信用宝金融信息服务（北京）有限公司
2016 年度审计报告

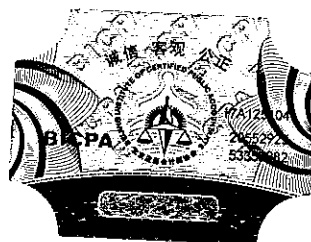
目 录

一、审计报告

二、审计报告附送

1. 2016年12月31日资产负债表
2. 2016年度利润表
3. 2016年度现金流量表
4. 2016年度股东权益变动表
5. 会计报表附注

审计报告



永恩审字【2017】第G1267号

信用宝金融信息服务（北京）有限公司：

我们审计了后附的信用宝金融信息服务（北京）有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表、2016 年度的利润表和 2016 年度现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，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中国注册会计师职业道德守则，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，贵公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

北京永恩力合会计师事务所有限公司



中国北京

2017年3月20日

中国注册会计师

贾海波

15040004003

中国注册会计师：

中国注册会计师

王冬梅

110004160002

中国注册会计师：

资产负债表

2016年12月31日

编制单位：信用宝金融信息服务（北京）有限公司

单位：人民币元

资产	年末数	年初数	负债和所有者权益（或股东权益）	年末数	年初数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	37,222,683.62	9,004,240.14	短期借款	-	-
交易性金融资产	-	-	交易性金融负债	-	-
应收票据	-	-	应付票据	-	-
应收账款	12,949,536.00	3,429,099.40	应付账款	4,992,705.00	-
预付款项	-	56,000.00	预收款项	-	128,711.82
应收利息	-	-	应付职工薪酬	1,278,206.22	1,615,656.03
应收股利	-	-	应交税费	322,174.55	240,813.97
其他应收款	39,892,591.20	60,813,938.82	应付利息	-	-
存货	-	-	应付股利	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	其他应付款	6,828,640.60	4,176,000.00
其他流动资产	455,690.90	-	一年内到期的非流动负债	-	-
流动资产合计	90,520,501.72	73,303,278.36	其他流动负债	-	-
非流动资产：			流动负债合计	13,421,726.37	6,161,181.82
可供出售金融资产	-	-	非流动负债：		
持有至到期投资	-	-	长期借款	-	-
长期应收款	-	-	应付债券	-	-
长期股权投资	32,811,224.00	29,011,224.00	长期应付款	-	-
投资性房地产	-	-	专项应付款	11,531,596.30	-
固定资产	199,992.26	-	预计负债	-	-
在建工程	-	-	递延所得税负债	-	-
工程物资	-	-	其他非流动负债	-	-
固定资产清理	-	-	非流动负债合计	11,531,596.30	-
生产性生物资产	-	-	负债合计	24,953,322.67	6,161,181.82
油气资产	-	-	所有者权益（或股东权益）：		
无形资产	112,446.58	-	实收资本（或股本）	56,375,000.00	56,375,000.00
开发支出	-	-	资本公积	41,250,000.00	41,250,000.00
商誉	-	-	减：库存股	-	-
长期待摊费用	-	-	专项储备	-	-
递延所得税资产	-	-	盈余公积	0.00	0.00
其他非流动资产	-	-	一般风险准备	-	-
非流动资产合计	33,123,662.84	29,011,224.00	未分配利润	1,065,841.89	-1,471,679.46
			所有者权益（或股东权益）合计	98,690,841.89	96,153,320.54
资产总计	123,644,164.56	102,314,502.36	负债和所有者权益（或股东权益）总计	123,644,164.56	102,314,502.36

利 润 表

2016年度

编制单位：信用宝金融信息服务（北京）有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入		46,673,080.02	12,654,415.96
减：营业成本		18,055,191.85	142,686.80
营业税金及附加		205,164.78	45,555.88
销售费用		2,132,668.88	1,817,750.38
管理费用		23,251,245.22	12,117,572.65
财务费用		-8,711.06	-14,156.92
资产减值损失		0.00	0.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
投资收益（损失以“-”号填列）		-499,999.00	0.00
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）		2,537,521.35	-1,454,992.83
加：营业外收入		0.00	0.00
减：营业外支出		0.00	0.00
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,537,521.35	-1,454,992.83
减：所得税费用		0.00	0.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,537,521.35	-1,454,992.83
归属于母公司所有者的净利润			
少数股东损益			
五、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
六、其他综合收益			
七、综合收益		2,537,521.35	-1,454,992.83

加：上年未分配利润		-1,471,679.46	-16,686.63
会计政策变更			
前期差错更正			
七、本年年初未分配利润		-1,471,679.46	-16,686.63
八、可供分配的利润		1,065,841.89	-1,471,679.46
减：提取的法定盈余公积			
对所有者（或股东）的分配			
转股转资本公积			
九、未分配利润		1,065,841.89	-1,471,679.46

现金流量表

2016年度

编制单位：信用宝金融信息服务（北京）有限公司

单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	39,824,316.42	9,733,660.84
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	37,151,797.65	43,357,305.57
经营活动现金流入小计	76,976,114.07	53,090,966.41
购买商品、接受劳务支付的现金	13,942,683.65	198,686.80
支付给职工以及为职工支付的现金	20,948,999.68	7,405,748.29
支付的各项税费	1,922,933.30	721,159.53
支付其他与经营活动有关的现金	7,266,560.53	104,354,222.02
经营活动现金流出小计	44,081,176.16	112,679,816.64
经营活动产生的现金流量净额	32,894,937.91	-59,588,850.23
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1.00	-
取得投资收益收到的现金	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	1.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	376,495.43	-
投资支付的现金	4,300,000.00	-
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	4,676,495.43	-
投资活动产生的现金流量净额	-4,676,494.43	-
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	52,475,000.00
取得借款收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	41,250,000.00
筹资活动现金流入小计	-	93,725,000.00
偿还债务支付的现金	-	3,999.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	29,011,224.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	-	29,015,223.00
筹资活动产生的现金流量净额	-	64,709,777.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
	28,218,443.48	5,120,926.77
加：期初现金及现金等价物余额	9,004,240.14	3,883,313.37
六、期末现金及现金等价物余额		
	37,222,683.62	9,004,240.14

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表附表

2016年度

编制单位：信用宝金融信息服务（北京）有限公司

单位：人民币元

补 充 资 料	本年数	上年数
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,537,521.35	-1,454,992.83
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	49,770.59	3,999.00
无形资产摊销	14,286.00	
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（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	499,999.00	
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	10,992,216.67	-64,299,038.22
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	18,801,144.30	6,161,181.82
其他		
经营活动产生的现金流量净额	32,894,937.91	-59,588,850.23
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	
一年内到期的可转换公司债券	-	
融资租入固定资产	-	
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	37,222,683.62	9,004,240.14
减：现金的期初余额	9,004,240.14	3,883,313.37
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	28,218,443.48	5,120,926.77

法定代表人：

财务总监：

主管会计：

股东权益变动表

2016年度

单位：人民币元

项目	本年年数							
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	56,375,000.00	41,250,000.00	-	-	-	-	-1,471,679.46	96,153,320.54
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	56,375,000.00	41,250,000.00	-	-	-	-	-1,471,679.46	96,153,320.54
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	2,537,521.35	2,537,521.35
(一) 净利润							2,537,521.35	2,537,521.35
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失								
1、可供出售金融资产公允价值变动净额								
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响								
4、其他								
上述(一)和(二)小计							2,537,521.35	2,537,521.35
(三) 所有者投入和减少资本								
1、所有者投入资本								
2、股份支付计入所有者权益的金额								
3、其他								
(四) 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								
(五) 所有者权益内部结转								
1、资本公积转增资本(或股本)								
2、盈余公积转增资本(或股本)								
3、盈余公积弥补亏损								
4、其他(股份制改制整体净资产折股)								
(六) 专项储备								
1、本期提取								
2、本期使用								
四、本年年末余额	56,375,000.00	41,250,000.00	-	-	-	-	1,065,841.89	98,690,841.89

北京感恩汇安会计师事务所有限公司

股东权益变动表

2016年度

单位：人民币元

项目	上年数							
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,900,000.00						-16,686.63	3,883,313.37
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	3,900,000.00						-16,686.63	3,883,313.37
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	52,475,000.00	41,250,000.00					-1,454,992.83	92,270,007.17
(一) 净利润							-1,454,992.83	-1,454,992.83
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失								
1、可供出售金融资产公允价值变动净额								
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响								
4、其他								
上述(一)和(二)小计	-						-1,454,992.83	-1,454,992.83
(三) 所有者投入和减少资本	52,475,000.00	41,250,000.00						93,725,000.00
1、所有者投入资本	52,475,000.00	41,250,000.00						93,725,000.00
2、股份支付计入所有者权益的金额								
3、其他								
(四) 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								
(五) 所有者权益内部结转								
1、资本公积转增资本(或股本)								
2、盈余公积转增资本(或股本)								
3、盈余公积弥补亏损								
4、其他(股份改制整体净资产折股)								
(六) 专项储备								
1、本期提取								
2、本期使用								
四、本年年末余额	56,375,000.00	41,250,000.00					-1,471,679.46	96,153,320.54

北京沐恩台会计师事务所有限公司

信用宝金融信息服务（北京）有限公司

会计报表附注

截止2016年12月31日

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司简介

信用宝金融信息服务（北京）有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由北京策诚投资咨询有限公司、北京信诺策诚投资咨询有限公司、北京叠金嘉瑞投资管理中心（有限合伙）、深圳市中美创投硅谷行基金管理企业（有限合伙）、上海毅智股权投资有限公司、和陕西省新材料高技术创业投资基金(有限合伙)共同投资组建的有限责任公司，于2014年6月27日取得北京市工商行政管理局海淀分局核发的注册号为91110108306482188U《企业法人营业执照》，本公司注册资本为6875万元，实收资本为5637.5万元。本公司营业期限为30年。本公司法定代表人为王文思。本公司股东的出资方式、出资额及出资比例如下：

股东名称	出资方式	出资额	出资比例
北京策诚投资咨询有限公司	货币资金	2050 万元	36.36%
北京信诺策诚投资咨询有限公司	货币资金	1612.5 万元	28.60%
北京叠金嘉瑞投资管理中心（有限合伙）	货币资金	725 万元	12.86%
深圳市中美创投硅谷行基金管理企业（有限合伙）	货币资金	312.5 万元	5.54%
上海毅智股权投资有限公司	货币资金	625 万元	11.09%
陕西省新材料高技术创业投资基金(有限合伙)	货币资金	312.5 万元	5.54%
合计		5637.5 万元	100.00%

经营范围：金融信息服务（未经许可不得开展金融业务）；投资管理；投资咨询；资产管理；企业管理；经济贸易咨询；企业管理咨询；产品设计；技术推广；应用软件服务；数据处理；市场调查；承办展览展示活动；组织文化艺术交流活动（不含营业性演出）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

二、主要会计政策、会计估计和会计报表的编制方法

1、 会计制度

本公司执行《企业会计准则》及其补充规定。

2、 会计期间

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

4、 记账基础和计价原则

本公司的记账基础为权责发生制。采用借贷记账法，计价原则为历史成本法。

5、 外币业务核算方法

本公司年度内发生的非本位币经济业务，以业务发生当日中国人民银行公布的外币市场汇价中间价将外币折算成人民币记账；期末对各种外币账户的外币余额按期末日汇率（中间价）进行调整，调整后的人民币金额与原账面金额之间的差额作为汇兑损益按以下原则处理：

与购建固定资产有关的专用借款产生的汇兑损益，在该资产达到预定可使用状态前予以资本化、计入资产成本；

属于筹建期间发生的汇兑损益于发生时计入长期待摊费用，于本公司开始生产经营的当月一次计入当期损益；

属于正常生产经营期间发生的汇兑损益，直接计入当期损益。

6、 现金等价物的确定标准

本公司将持有的期限短（不超过3个月）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的短期投资确定为现金等价物。

7、短期投资

短期投资在取得时以初始投资成本计价。初始投资成本是指取得投资时实际支付的全部价款（包括税金、手续费等相关费用）扣除其中包含的已宣告但尚未领取的现金股利或利息。

短期投资的现金股利或利息，在实际收到时，冲减短期投资账面价值，但收到的、已记入应收项目的现金股利或利息除外。在处置时，按所收到的处置收入（不包括已记入应收项目的现金股利或利息）与短期投资账面价值的差额确认为当期投资损益。

8、应收账款

本公司对债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；或因债务人逾期未履行其清偿责任，且具有明显特征表明无法收回时经公司管理当局批准确认为坏账损失。坏账发生时，冲销原已提取的坏账准备。坏账准备不足冲销的金额，计入当期损益。

本公司采用备抵法核算坏账损失。

9、存货的核算方法

本公司存货为库存商品。公司存货在取得时，按实际成本入帐；领用和发出时采用个别计价法。

10、固定资产

本公司拥有的使用期限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等资产作为固定资产；不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在2,000.00元以上并且使用期限超过两年的，也作为固定资产。

本公司固定资产在取得时，按取得时的成本入帐。

固定资产采用直线法计提折旧。根据固定资产的类别、估计经济使用年限、预计残值（残值率为5%）确定其折旧率如下：

固定资产类别	使用年限（年）	残值率	年折旧率（%）
房屋建筑	20	5%	4.75%
机器设备	10	5%	9.50%
运输设备	5	5%	19.00%
电子设备及家具	1	0%	100.00%

11、长期待摊费用

开办费除构建固定资产以外，筹建期间所发生的费用，先在长期待摊费用中归集，在企业开始生产经营当月一次计入当月的损益。

其他按受益年限摊销。

12、收入确认

销售商品收入

销售商品的收入在商品所有权上主要风险和报酬已经转移给购买方；企业既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对售出的商品实施控制；相关的收入和成本能可靠计量；与交易相关的利益流入企业，作为销售收入实现。

提供劳务收入

在同一年度内开始并完成的，以劳务已经提供、与交易相关的价款已经收到或已取得收取价款的证据，并且与该劳务有关的成本能够可靠计量时，确认营业收入的实现。如劳务的开始和完成分属于不同的会计年度，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，在资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入。

三、税项

- 1、 企业所得税：查账征收，适用税率为25%。
- 2、 增值税：一般纳税人，税率17%。
- 3、 其他税项：其他税项按国家有关的规定计算缴纳。

四、财务报表主要项目注释

1、货币资金

2016年12月31日余额为37,222,683.62元。

项目	年初余额	年末余额
银行存款	9,004,240.14	3,727,373.76
其他货币资金	-	33,495,309.86
合计	9,004,240.14	37,222,683.62

说明：截止2016年其他货币资金中流动理财产品余额为32,495,309.86元。

2、应收账款

2016年12月31日余额为12,949,536.00元，账龄构成如下：

账龄	年末余额	比例 (%)	坏账计提比例	计提坏帐准备
1年以内	12,949,536.00	100.00		-
合计	12,949,536.00	100.00	/	-

应收账款前五名单位明细如下：

单位名称	年末余额	比例 (%)
爱卡贷	4,992,705.00	38.56
P2P业务	4,766,831.00	36.81
四川锦衣卫科技有限公司	3,190,000.00	24.63

3、其他应收款

2016年12月31日余额为39,892,591.20元，账龄构成如下：

账龄	年末余额	比例 (%)
1年以内	39,892,591.20	100.00
合计	39,892,591.20	100.00

其他应收款前五名

单位名称	金额	比例 (%)	备注
江苏策诚信息技术有限公司	16,300,000.00	40.86	
南京策诚信息科技有限公司	12,600,000.00	31.58	
天津策诚科技有限公司	11,830,000.00	29.65	
深圳前海信用宝	2,133,000.00	5.35	
北京鑫赛格科技有限公司	100,000.00	0.25	

4、待摊费用

2016年12月31日余额为455,690.90元。

项目	年初数	年末数
托管费（生产机房）	-	290,880.50
风控模型（杭州排列）	-	23,300.97
聚信立服务费	-	94,339.62
融360服务费	-	47,169.81
合计	-	455,690.90

5、长期投资

2016年12月31日余额为32,811,224.00元。

被投资单位名称	占被投资单位比例	投资净额
江苏策诚信息技术有限公司	100%	7,000,000.00
南京策诚信息科技有限公司	100%	3,061,224.00
深圳信用宝金融服务有限公司	60%	6,000,000.00

深圳前海信用宝国际融资租赁有限公司	100%	2,000,000.00
天津策诚科技有限公司	100%	10,000,000.00
北京大倚科技咨询有限公司	45%	450,000.00
四川锦衣卫科技有限公司	51%	500,000.00
上海果藤互联网金融信息服务有限公司	5%	-
北京大田数据技术有限公司	36%	1,800,000.00
西安信用宝互联网信息技术有限公司	60%	2,000,000.00
合计	1	32,811,224.00

6、固定资产及累计折旧

2016年12月31日固定资产原值为253,761.85元，累计折旧为53,769.59元，固定资产净值为199,992.26元。

固定资产原价	年初数	本期增加	本期减少	年末数
电子设备	3,999.00	249,762.85	-	253,761.85
合计	3,999.00	249,762.85	-	253,761.85
累计折旧	年初数	本期增加	本期减少	年末数
电子设备	3,999.00	49,770.59	-	53,769.59
合计	3,999.00	49,770.59	-	53,769.59
固定资产净值	-	1	1	199,992.26

7、无形资产

2016年12月31日余额为112,446.58元。

项目	年初数	年末数
软件	-	112,446.58
合计	-	112,446.58

8、应付账款

2016年12月31日余额为4,992,705.00元，账龄构成如下：

账龄	年末余额	比例(%)	备注
1年以内	4,992,705.00	100.00	
合计	4,992,705.00	100.00	

应付账款前五名单位

单位名称	金额	比例(%)	备注
北京决策信诚科技有限公司	4,992,705.00	100.00	

9、应付职工薪酬

2016年12月31日余额为1,278,206.22元。

项目	年初数	年末数
工资	1,615,656.03	1,278,206.22
合计	1,615,656.03	1,278,206.22

10、应交税费

2016年12月31日余额为322,174.55元。

项目	年初数	本期已交数	本期应交数	年末数
未交增值税	99,876.68	1,582,704.53	1,709,706.41	226,878.56
城建税	6,991.37	110,789.32	119,679.45	15,881.50

个人所得税	128,952.09	1,264,238.60	1,201,711.88	66,425.37
教育费附加	2,996.30	47,481.12	51,291.18	6,806.36
地方教育费附加	1,997.53	31,654.11	34,194.15	4,537.57
应交增值税	-	2,800,527.98	2,802,173.17	1,645.19
合计	240,813.97	5,837,395.66	5,918,756.24	322,174.55

11、其他应付款

2016年12月31日余额为6,828,640.60元，账龄构成如下：

账龄	年末余额	比例(%)	备注
1年以内	2,652,640.60	38.85	
1-2年	4,176,000.00	61.15	
合计	6,828,640.60	100.00	

其他应付款明细

单位名称	金额	比例(%)	备注
个人往来	4,176,000.00	61.16	
西安信用宝互联网信息技术有限公司	2,250,000.00	32.95	
北京光环新网科技股份	277,500.00	4.06	
网银在线(北京)科技有限公司	125,140.60	1.83	

12、专项应付款

2016年12月31日余额为11,531,596.30元。

项目	年初数	年末数
备付金	-	11,531,596.30
合计	-	11,531,596.30

13、实收资本

2016年12月31日余额为56,375,000.00元。

投资者名称	年初数	比例	年末数	比例
北京策诚投资咨询有限公司	20,500,000.00	36.36	20,500,000.00	36.36
北京信诺策诚投资咨询有限公司	16,125,000.00	28.60	16,125,000.00	28.60
北京叠金嘉瑞投资管理中心(有限合伙)	7,250,000.00	12.86	7,250,000.00	12.86
深圳市中美创投硅谷行基金管理企业(有限合伙)	3,125,000.00	5.54	3,125,000.00	5.54
上海毅智股权投资有限公司	6,250,000.00	11.09	6,250,000.00	11.09
陕西省新材料高技术创新投资基金(有限合伙)	3,125,000.00	5.54	3,125,000.00	5.54
合计	56,375,000.00	100.00	56,375,000.00	100.00

14、资本公积

2016年12月31日余额为41,250,000.00元。

项目	年初数	年末数
资本(或股本)溢价	41,250,000.00	41,250,000.00
合计	41,250,000.00	41,250,000.00

15、未分配利润

2016年12月31日余额为1,065,841.89元。

项 目	金 额	备 注
上年年末余额	-1,471,679.46	
加：年初未分配利润调整数	-	
本年年初余额	-1,471,679.46	
本年增加数	2,537,521.35	
其中： 本年净利润转入	2,537,521.35	
本年减少数	-	
本年年末余额	1,065,841.89	

16、主营业务收入

2016年度实现主营业务收入46,673,080.02元。

项 目	本 年 数
爱卡贷	15,012,212.27
技术服务费收入	4,004,988.77
信用贷收入	27,655,378.98
合 计	46,673,080.02

17、主营业务成本

2016年度实现主营业务成本18,055,191.85元。

项 目	本 年 数
爱卡贷	14,713,177.29
技术服务费收入	3,342,014.56
合 计	18,055,191.85

18、主营业务税金及附加

2016年度主营业务税金及附加205,164.78元。

项 目	本 年 数
城市维护建设税	119,679.45
教育费附加	51,291.18
地方教育费附加	34,194.15
合 计	205,164.78

19、营业费用

2016年度列支营业费用2,132,668.88元。

项 目	本 年 数
工资	1,546,040.11
奖金	12,600.00
福利费	16,079.16
社会保险费	155,800.58
住房公积金	102,177.00
交通费	3,346.57
差旅费	148,206.23
招待费	772.58
办公费	7,040.59
邮寄费	3,866.78
低值易耗品摊销	326.00
培训费	108,708.56
团队建设费	3,988.39
市场营销费	23,716.33
合 计	2,132,668.88

北京永信安泰技术服务有限公司

20、管理费用

2016年度管理费用23,251,245.22元。

项目	本年数
工资	10,833,614.10
奖金	233,326.46
福利费	252,518.70
社会保险费	1,353,010.04
住房公积金	655,134.00
房租	34,292.00
水电费	20,000.00
物业费	31,336.92
其他租赁费	26,028.84
交通费	333,505.05
差旅费	673,385.88
招待费	60,960.55
办公费	118,911.65
网络通讯费	59,071.45
邮寄费	3,899.64
低值易耗品摊销	9,001.00
培训费	12,092.22
团队建设费	38,545.70
市场营销费	968,534.74
人事费用	95,156.39
税费	150,304.22
中介费	610,572.60
折旧费	49,770.59
车辆使用费	14,500.00
会议费	276,556.68
服务费	1,300.00
摊销费	14,286.00
研发费用	6,321,629.80
合计	23,251,245.22

北京永恩力合会计师事务所有限公司

21、财务费用

2016年度财务费用-8,711.06元。

项目	本年数
利息支出	-
减：利息收入	9,939.18
汇兑损益	-
金融机构手续费	1,228.12
合计	-8,711.06

22、投资收益

2016年度实现投资收益-499,999.00元。

项目	本年数
股权转让	-499,999.00
合计	-499,999.00

附送：5

五、或有事项

截止2016年12月31日，公司无未决诉讼、未决索赔、税务纠纷、债务担保等或有事项。

六、承诺事项

截止2016年12月31日，公司无重大承诺事项。

七、资产负债表日后事项

截止2016年12月31日，公司无需要说明的资产负债表日后非调整事项。

八、期后事项

无

九、其他重要事项(包括重要资产转让及其出售、企业合并分立等)

无

信用宝金融信息服务(北京)有限公司

2017年3月20日

北京永恩力合会计师事务所有限公司



姓名 Name: 梅翠梅
性别 Sex: 女
出生日期 Date of Birth: 1970-01-14
工作单位 Working unit: 北京永愿力合会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No.: 110102700114084

年度检验登记
Annual Renewal Registration



，继续有效一年。
for another year after

证书编号:
No. of Certificate: 110004160002

批准注册协会:
Authorized Institute of CP 北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance: 2015 年 02 月 13 日

年 月 日
/y /m /d

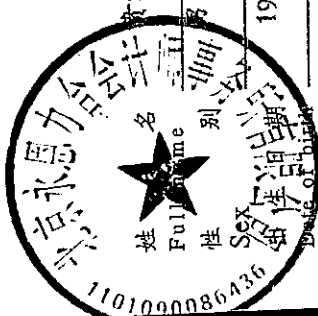

证书编号: 150406040031
No. of Certificate

批准注册协会: 内蒙古自治区注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 4 月 16 日
Date of Issuance /y /m /d

姓名: 李海波
1965-08-12
工作单位: 赤峰德正会计师事务所
Working unit: 150421650812003
身份证号码: 150421650812003
Identity card No.

姓 Ful Name
性 Sex
别 Birth Date
工作单位 Working Unit
身份证号码 Identity card No.

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

南喜 事务所
CPAs

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

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

李恩楠 事务所
CPAs

年度检验登
Annual Renewal Re

CPA 任职资格检验合格
BICPA
18CPA008245
73327930-9-30678909
BEIJING INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
北京注册会计师协会
2016

本证书经检验合格
This certificate is valid for
this renewal.

北京注册会计师协会
2007年度任职资格检验合格

2008 年 3 月 20 日
/y /m /d

办公地址变更: 北京门头沟区永定路经济开发区政安路20号3号楼A-0899室

证书序号: NO. 019550

说明

2014年12月10日

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》。

会计师事务所

执业证书

名称: 北京永恩力合会计师事务所有限公司

主任会计师: 黄海波

办公场所: 北京市朝阳区西大望路3号院3号楼22层 2608

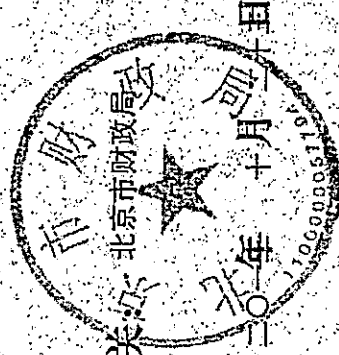
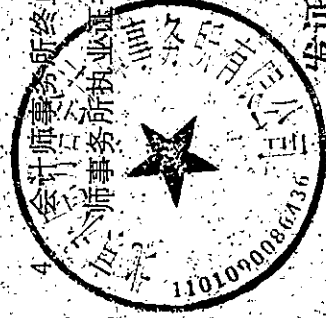
组织形式: 有限责任

会计师事务所编号: 11000416

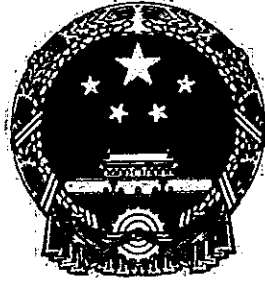
注册资本(出资额): 100万元

批准设立文号: 京财会[2005]1896号

批准设立日期: 2005-11-16



中华人民共和国财政部制

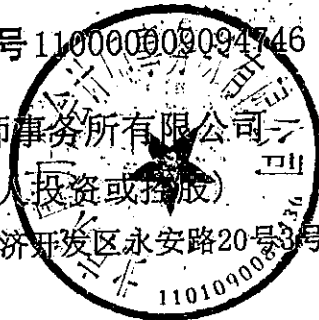


营业执照

(副本) (1-1)

注册号 110000009094746

名称	北京永恩力合会计师事务所有限公司
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
住所	北京市门头沟区石龙经济开发区永安路20号3号楼A-0899室
法定代表人	贾海波
注册资本	100万元
成立日期	2005年12月01日
营业期限	2005年12月01日至2025年11月30日
经营范围	审计企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关的报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其它业务。

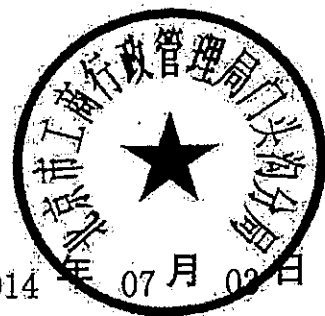


已备案



在线扫码获取详细信息

登记机关



2014年 07月 02日