



上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

上会师报字(2015)第 3248 号

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司：

我们审计了后附的武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司(以下简称“联丰小贷公司”)财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日、2015 年 6 月 30 日的资产负债表，2013 年度、2014 年度、2015 年 1 月至 6 月的利润表、现金流量表及股东权益变动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联丰小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。



上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

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,联丰小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,公允反映了联丰小贷公司2013年12月31日、2014年12月31日、2015年6月30日的财务状况以及2013年度、2014年度、2015年1月至6月的经营成果和现金流量。

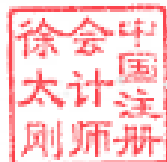
上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 上海

中国注册会计师

徐志刚



中国注册会计师

杨小磊



二〇一五年八月十日



资产负债表

编制单位：武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动资产：				
货币资金	五、1	41,815,131.95	4,616,176.26	6,518,472.71
发放贷款及垫款	五、2	163,072,297.21	194,506,700.00	204,844,500.00
结算备付金				
拆出资金				
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（如重要）				
应收票据				
应收账款				
预付款项			235,736.96	
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
应收利息	五、3	2,420,506.00	4,723,762.33	3,499,356.68
应收股利				
其他应收款	五、4	11,499,086.59	12,459,400.04	109,478.28
买入返售金融资产				
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	五、2			
流动资产合计		218,807,021.75	216,541,775.59	214,971,807.67
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、5	1,522,831.77	1,573,245.23	434,671.15
在建工程	五、6			125,920.00
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	五、7	4,646,590.59	5,238,033.22	
递延所得税资产	五、8	790,613.20	1,587,853.37	1,804,815.51
其他非流动资产				
非流动资产合计		6,960,035.56	8,399,131.82	2,365,406.66
资产总计		225,767,057.31	224,940,907.41	217,337,214.33

法定代表人：张捷

主管会计工作负责人：柯晓霖

会计机构负责人：柯晓霖



资产负债表（续）

编制单位：武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动负债：				
短期借款				
向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
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（如重要）				
应付票据				
应付账款			352,300.00	
预收款项	五、9	687,318.00	2,826,699.00	1,532,399.68
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	五、10			
应交税费	五、11	2,296,014.67	2,808,699.44	3,860,320.68
应付利息				
应付股利				
其他应付款				900.00
应付分保账款				
保险合同准备金				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
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		2,983,332.67	5,987,698.44	5,393,620.36
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				
递延收益				
递延所得税负债	五、8	1,347,277.99	1,490,700.95	51,669.76
其他非流动负债				
非流动负债合计		1,347,277.99	1,490,700.95	51,669.76
负债合计		4,330,610.66	7,478,399.39	5,445,290.12
所有者权益：				
股本	五、12	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
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	2,143,644.66	1,746,250.80	1,189,192.42
一般风险准备	五、14	2,509,304.90	3,033,300.00	3,213,000.00
未分配利润	五、15	16,783,497.09	12,682,957.22	7,489,731.79
股东权益合计		221,436,446.65	217,462,508.02	211,891,924.21
负债和股东权益总计		225,767,057.31	224,940,907.41	217,337,214.33

法定代表人：

张捷

主管会计工作负责人：

柯晓霖

会计机构负责人：

柯晓霖



利润表

编制单位：武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
一、营业总收入	五、16	9,581,232.37	28,090,384.31	31,292,360.37
其中：营业收入				
利息收入	五、16	9,581,232.37	28,090,384.31	31,292,360.37
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本		4,268,348.64	20,645,090.04	17,216,874.54
其中：营业成本				
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	五、17	538,767.91	1,593,261.94	1,762,302.83
业务及管理费用	五、18	7,267,871.47	20,039,476.66	8,311,809.69
管理费用				
财务费用				
资产减值损失	五、19	-3,538,290.74	-987,648.56	7,142,762.02
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				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,312,883.73	7,445,294.27	14,075,485.83
加：营业外收入	五、20		138.52	
其中：非流动资产处置利得				
减：营业外支出	五、21		12,657.88	201.20
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,312,883.73	7,432,774.91	14,075,284.63
减：所得税费用	五、22	1,338,945.10	1,862,191.10	3,519,752.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,973,938.63	5,570,583.81	10,555,532.47
六、其他综合收益的税后净额				
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				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额		3,973,938.63	5,570,583.81	10,555,532.47
八、每股收益：				
（一）基本每股收益				
（二）稀释每股收益				

本年发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为_____元。上年被合并方实现的净利润为_____元。

注1：财务费用涉及金融业务需单独列示汇兑收益项目。

注2：编制合并报表的公司，只需计算、列报合并口径的基本每股收益和稀释每股收益，无需计算、列报母公司口径的基本每股收益和稀释每股收益。

法定代表人：张捷

主管会计工作负责人：柯晓霖

会计机构负责人：柯晓霖



现金流量表

编制单位：武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	附注	2015年1月至6月	2014年度	2013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				
客户存款和同业存放款项净增加额				
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收到原保险合同保费取得的现金				
收到再保险业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金		11,953,951.54	28,172,928.94	28,554,819.67
拆入资金净增加额				
回购业务资金净增加额				
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金	五、21		35,221.82	32,747,696.00
经营活动现金流入小计		11,953,951.54	28,208,150.76	61,302,515.67
购买商品、接受劳务支付的现金				
客户贷款及垫款净增加额		-33,733,006.98	4,980,000.00	66,300,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额				
支付原保险合同赔付款项的现金				
支付利息、手续费及佣金的现金				
支付保单红利的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金		2,098,492.78	3,732,521.40	2,221,203.77
支付的各项税费		1,700,492.57	2,882,105.05	3,911,042.06
支付其他与经营活动有关的现金	五、21	4,184,641.48	13,899,603.96	6,085,596.44
经营活动现金流出小计		-25,749,380.15	25,494,230.41	78,517,842.27
经营活动产生的现金流量净额		37,703,331.69	2,713,920.35	-17,215,326.60
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金				
取得投资收益收到的现金				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计				
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		504,376.00	4,616,216.80	218,210.00
投资支付的现金				
质押贷款净增加额				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		504,376.00	4,616,216.80	218,210.00
投资活动产生的现金流量净额		-504,376.00	-4,616,216.80	-218,210.00
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
取得借款所收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
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				
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计				
筹资活动产生的现金流量净额				
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额				
加：期初现金及现金等价物余额		37,198,955.69	-1,902,296.45	-17,433,536.60
六、期末现金及现金等价物余额		4,616,176.26	6,518,472.71	23,952,009.31
		41,815,131.95	4,616,176.26	6,518,472.71

法定代表人：张捷

主管会计工作负责人：柯晓霖

会计机构负责人：柯晓霖

所有者权益变动表

编制单位：武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2015年1月至6月										所有者 权益合计
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	200,000,000.00							1,746,250.80	3,033,300.00	12,682,957.22	217,462,508.02
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年初余额	200,000,000.00							1,746,250.80	3,033,300.00	12,682,957.22	217,462,508.02
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）								397,393.86	-523,995.10	4,100,539.87	3,973,938.63
（一）综合收益总额										3,973,938.63	3,973,938.63
（二）股东投入和减少资本											
1. 股东投入普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								397,393.86	-523,995.10	126,601.24	
2. 提取一般风险准备								397,393.86		-397,393.86	
3. 对所有者（或股东）的分配										523,995.10	
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本年提取											
2. 本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	200,000,000.00							2,143,644.66	2,509,304.90	16,783,497.09	221,436,446.65

法定代表人：张建设

主管会计工作负责人：柳晓霖

会计机构负责人：柳晓霖



所有者权益变动表（续）

编制单位：武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

货币单位：人民币元

项目	2014年度										所有者 权益合计	
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	200,000,000.00								1,189,192.42	3,213,000.00	7,489,731.79	211,891,924.21
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	200,000,000.00								1,189,192.42	3,213,000.00	7,489,731.79	211,891,924.21
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）									557,058.38	-179,700.00	5,193,225.43	5,570,583.81
（一）综合收益总额											5,570,583.81	5,570,583.81
（二）股东投入和减少资本												
1. 股东投入普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									557,058.38	-179,700.00	-377,358.38	
1. 提取盈余公积									557,058.38		-557,058.38	
2. 提取一般风险准备										-179,700.00	179,700.00	
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（五）专项储备												
1. 本年提取												
2. 本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	200,000,000.00								1,746,250.80	3,033,300.00	12,682,957.22	217,462,508.02

法定代表人：张建捷

主管会计工作负责人：柯晓霖

会计机构负责人：柯晓霖

所有者权益变动表 (续)

编制单位: 武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

货币单位: 人民币元

项目	2013年度										所有者 权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存 股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风险 准备		未分配利润
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	200,000,000.00								133,639.17	2,218,500.00	-1,015,747.43	201,336,391.74
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	200,000,000.00								133,639.17	2,218,500.00	-1,015,747.43	201,336,391.74
三、本年年增减变动金额 (减少以“-”号填列)									1,055,553.25	994,500.00	8,505,479.22	10,555,532.47
(一) 综合收益总额											10,555,532.47	10,555,532.47
(二) 股东投入和减少资本												
1. 股东投入普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									1,055,553.25	994,500.00	-2,050,053.25	
1. 提取盈余公积									1,055,553.25		-1,055,553.25	
2. 提取一般风险准备										994,500.00	-994,500.00	
3. 对所有者 (或股东) 的分配												
4. 其他												
(四) 股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	200,000,000.00								1,189,192.42	3,213,000.00	7,489,731.79	211,891,924.21

法定代表人: 张捷

主管会计工作负责人:

柯晓宇

会计机构负责人:

柯晓宇

一、公司基本情况

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”), 成立于2012年9月27日, 注册号为420107000083421, 注册资本人民币20,000.00万元。法定代表人张建捷, 住所武汉市青山区丝茅墩42栋。经营范围: 小额贷款业务(经营期限与许可证核定的期限一致)(国家有专项规定的项目经审批后或凭许可证在核定的期限内方可经营)。

本公司于2012年9月27日由自然人股东高红艺、刘保华、肖志刚、余祖兴、张友华、杜永江、王衍、余贝贝以及企业法人股东湖北劲牌投资有限公司共同出资设立登记。注册资本20,000.00万元, 其中王衍以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 刘保华以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 高红艺以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 肖志刚以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 杜永江以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 余祖兴以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 张友华以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 余贝贝以货币出资2,000.00万元, 占出资总额的10.00%; 湖北劲牌投资有限公司以货币出资4,000.00万元, 占出资总额的20.00%。以上出资由湖北明君会计师事务所于2012年9月10日出具的鄂明会验字(2012)093字号《验资报告》验证。

截止2015年6月30日, 本公司股权结构如下: (单位: 元)

序号	股东名称	出资额	出资比例
1	湖北劲牌投资有限公司	40,000,000.00	20.00%
2	王衍	20,000,000.00	10.00%
3	刘保华	20,000,000.00	10.00%
4	高红艺	20,000,000.00	10.00%
5	肖志刚	20,000,000.00	10.00%
6	杜永江	20,000,000.00	10.00%
7	余祖兴	20,000,000.00	10.00%
8	张友华	20,000,000.00	10.00%
9	余贝贝	<u>20,000,000.00</u>	<u>10.00%</u>
	合计	<u>200,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

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》及相关规定, 并基于本附注“三、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2、持续经营

本公司对自2015年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价, 未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此, 本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示: 本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括发放贷款及垫款减值损失的确认和计量、应收款项坏账准备的确认和计量、固定资产分类及折旧方法、金融资产和金融负债等。

1、遵循企业会计准则的声明

公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释、中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定[2014年修订]》以及相关补充规定的要求编制, 真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

本公司以12个月为营业周期, 并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币元为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 在同一控制下的企业合并中, 公司作为购买方取得对其他参与合并企业的控制权, 如以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本, 长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益; 如以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本, 按照发行股份的面值总额作为股本, 长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额, 调整资本公积, 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等, 应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用, 应当抵减权益性证券溢价收入, 溢价收入不足冲减的, 冲减留存收益。

(2) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并, 按下列情况确定长期股权投资的初始投资成本:

- ① 一次交换交易实现的企业合并, 长期股权投资的初始投资成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值;
- ② 通过多次交换交易分步实现的企业合并, 长期股权投资的初始投资成本为每一单项交易成本之和;
- ③ 为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 于发生时计入当期损益; 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;
- ④ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的, 在购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的, 将其计入长期股权投资的初始投资成本。

(3) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并, 对长期股权投资的初始投资成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉。

对长期股权投资的初始投资成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 按照下列方法处理:

- ① 对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核;
- ② 经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额应当计入当期损益。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制, 是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。子公司, 是指被公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分, 以及企业所控制的结构化主体等)。

如果母公司是投资性主体, 则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表; 其他子公司不应当予以合并, 母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。当母公司同时满足下列条件时, 该母公司属于投资性主体:

- (1) 该母公司是以向投资者提供投资管理服务为目的, 从一个或多个投资者处获取资金;
- (2) 该母公司的唯一经营目的, 是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报;
- (3) 该母公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

编制合并报表时, 本公司与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础, 在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后, 由本公司合并编制。本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司, 编制合并资产负债表时, 调整合并资产负债表的年初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司, 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的年初数。本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司, 将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司, 将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。本公司在报告期内处置子公司, 将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权, 在合并财务报表中, 因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资, 在合并财务报表中, 处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

企业因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的, 在编制合并财务报表时, 对于剩余股权, 应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益, 同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等, 应当在丧失控制权时转为当期投资收益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

7、现金及现金等价物的确定标准

是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、金融工具

(1) 金融工具的分类、确认依据和计量方法

① 金融资产在初始确认时划分为下列四类:

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括交易性金融资产和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;
- 2) 持有至到期投资;
- 3) 贷款和应收款项;
- 4) 可供出售金融资产。

② 金融负债在初始确认时划分为下列两类:

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;
- 2) 其他金融负债。

③ 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

此类金融资产或金融负债进一步分为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。

交易性金融资产或金融负债, 主要是指公司为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。

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, 主要是指公司基于风险管理、战略投资需要等所作的指定。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照取得时的公允价值作为初始确认金额, 相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息, 单独确认为应收项目。

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利, 确认为投资收益。资产负债表日, 将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的公允价值变动计入当期损益。

处置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时, 其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益, 同时调整公允价值变动损益。

④ 持有至到期投资

此类金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产

持有至到期投资按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息, 应单独确认为应收项目。

持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入, 计入投资收益。实际利率应当在取得持有至到期投资时确定, 在该持有至到期投资预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。(实际利率与票面利率差别较小的, 也可按票面利率计算利息收入, 计入投资收益。)

处置持有至到期投资时, 应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。

⑤ 贷款和应收款项

贷款主要是指金融企业发放的贷款, 金融企业按当前市场条件发放的贷款, 按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。贷款持有期间所确认的利息收入, 应当根据实际利率计算。实际利率应在取得贷款时确定, 在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的, 也可按合同利率计算利息收入。

应收款项主要是指公司销售商品或提供劳务形成的应收款项等债权, 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。收回或处置贷款和应收款项时, 应将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

⑥ 可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指企业没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。

可供出售金融资产按取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利, 应单独确认为应收项目。

可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利, 应当计入投资收益。资产负债表日, 可供出售金融资产应当以公允价值计量, 且公允价值变动计入资本公积(其他资本公积)。

处置可供出售金融资产时, 应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额, 计入投资损益; 同时, 将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出, 计入投资损益。

⑦ 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。通常情况下, 公司发行的债券、因购买商品产生的应付账款、长期应付款等, 应当划分为其他金融负债。其他金融负债应当按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。其他金融负债通常采用摊余成本进行后续计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的, 终止确认该金融资产; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不终止确认该金融资产。终止确认, 是指将金融资产或金融负债从公司的账户和资产负债表内予以转销。金融资产整体转移满足终止确认条件的, 应当将下列两项金额的差额计入当期损益:

①所转移金融资产的账面价值;

②因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分(在这种情况下, 所保留的服务资产应当视同未终止确认金融资产的一部分)之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

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

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

(3) 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次, 并首先使用第一层次输入值, 其次使用第二层次输入值, 最后使用第三层次输入值。

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场, 是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

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。

(5) 金融资产(此处不含应收款项)减值测试方法、减值准备计提方法

① 对于持有至到期投资和贷款, 有客观证据表明其发生了减值的, 应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。

② 通常情况下, 如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降, 或在综合考虑各种相关因素后, 预期这种下降趋势属于非暂时性的, 可以认定该可供出售金融资产已发生减值, 应当确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的, 在确认减值损失时, 将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出, 计入减值损失。

(6) 本期内将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的, 说明持有意图或能力发生改变的依据。

9、应收款项

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准: 应收款项账面余额 100 万元以上(含) 的款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法: 单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值
低于其账面价值的差额计提坏账准备

(2) 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据:

个别认定法组合 对合并范围内关联方资金往来采取个别认定,
除非有证据表明其资金往来不能收回, 否则对其不计提坏账准备;

账龄分析法组合 除个别认定法组合以外及单项金额重大或非重大的应收款项经单独测试未发
生减值的应收款项, 再组合成账龄分析法组合, 并按账龄计提坏账准备。

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内(含 1 年)	5%	5%
1-2 年	10%	10%
2-3 年	20%	20%
3-4 年	50%	50%
4-5 年	80%	80%
5 年以上	100%	100%

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由: 单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其
风险特征的应收账款

坏账准备的计提方法: 单独进行减值测试, 根据其未来现金流量现值低于其账
面价值的差额计提坏账准备

10、长期股权投资

长期股权投资是指公司对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资, 以及对其合营企业的投资。

(1) 投资成本确定

除对外合并形成的长期股权投资以外, 其他方式取得的长期股权投资, 按照下列规定确定其初始投资成本:

- ① 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出;
- ② 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;
- ③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资, 其初始投资成本应当按照《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》确定;
- ④ 通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号—债务重组》确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

① 下列长期股权投资采用成本法核算:

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。

② 对被投资单位具有共同控制(指合营企业)或重大影响的长期股权投资, 按照采用权益法核算。长期股权投资采用权益法核算时, 对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的投资成本; 对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 对长期股权投资的账面价值进行调整, 差额计入投资当期的损益。

在权益法核算时, 当取得长期股权投资后, 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, 分别确认投资损益和其他综合收益, 并调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。投资方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, 应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 公司对被投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的, 投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。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。

长期股权投资按照权益法核算在确认投资损益时, 先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整, 再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分, 在抵销基础上确认投资损益。

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

重大影响,是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时,考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响,包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

11、发放贷款及垫款

(1) 贷款是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本公司贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五类,具体分类标准如下:

正常类贷款: 借款在期限内且不欠息费。

关注类贷款: 欠息或逾期一个月。

次级类贷款: 欠息或逾期达到2个月或企图转移担保财产。

可疑类贷款: 欠息或逾期达到4个月或发现实际控制人有不良嗜好、或被立案调查。

损失类贷款: 欠息或逾期6个月以上,破(停)产或控制人死亡、失踪、被拘留。

(2) 按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下:

① 贷款损失一般准备按照期末贷款余额的1.50%计提。

② 贷款损失专项准备按照五级分类的办法按比例计提:

<u>风险特征</u>	<u>计提比例</u>
正常类	1.50%
关注类	3.00%
次级类	30.00%
可疑类	60.00%
损失类	100.00%

12、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。固定资产同时满足下列条件的, 才能予以确认:

- 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) 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧:

类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率	年折旧率
运输设备	直线法	4	5%	23.75%
办公及电子设备	直线法	3、5	5%	31.67%、19%

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

如存在可收回金额低于其账面价值, 将按照其差额计提减值准备。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法。

融资租入固定资产的认定依据: 实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的:

- 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;
- ⑤ 租赁资产性质特殊, 如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法: 融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

13、在建工程

- (1) 包括公司基建、更新改造等发生的支出;
- (2) 在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

如存在可收回金额低于其账面价值, 将按照其差额计提减值准备。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“非流动非金融资产减值”。

14、长期待摊费用

长期待摊费用是公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销, 如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的, 则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

15、非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产, 本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的, 则估计其可收回金额, 进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 每年均进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定; 不存在销售协议但存在资产活跃市场的, 公允价值按照该资产的买方出价确定; 不存在销售协议和资产活跃市场的, 则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值, 按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量, 选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉, 在进行减值测试时, 将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的, 确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

16、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬,是指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利,也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金、工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤、短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

(3) 离职后福利是指公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。

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

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后,不再有其他的支付义务。

(4) 辞退福利

是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

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

17、收入

(1) 营业收入为贷款利息收入。

(2) 利息收入的确认

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,实际利率在取得贷款时确定,在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的,按合同利率计算利息收入。

18、政府补助

政府补助是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产,但不包括政府作为企业所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助同时满足下列条件的,才能予以确认:

- (1) 公司能够满足政府补助所附条件;
- (2) 公司能够收到政府补助。

与资产相关的政府补助,应当确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内平均分配,计入当期损益。与收益相关的政府补贴,应当分别下列情况处理:

- ① 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间,计入当期损益;
- ② 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的,直接计入当期损益。

19、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日,分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础,两者之间存在差异的,确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上,将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益),但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

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,应当减记递延所得税资产的账面价值。

20、经营租赁和融资租赁

(1) 本公司作为承租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

在经营租赁下需将支付或应付的租金计入相关资产成本或当期损益。

② 初始直接费用的处理

对于承租人在经营租赁中发生的初始直接费用,计入当期损益。

③ 或有租金的处理

在经营租赁下,承租人对或有租金在实际发生时计入当期损益。

④ 出租人提供激励措施的处理

出租人提供免租期的, 承租人应将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法或其他合理的方法进行分摊, 免租期内应当确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的, 承租人将该费用从租金费用总额中扣除, 按扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

(2) 本公司作为出租人对经营租赁的处理

① 租金的处理

出租人应采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。

② 初始直接费用的处理

经营租赁中出租人发生的初始直接费用, 是指在租赁谈判和签订租赁合同的过程中发生的可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等, 计入当期损益。金额较大的应当资本化, 在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

③ 租赁资产折旧的计提

对于经营租赁资产中的固定资产, 采用出租人对类似应折旧资产通常所采用的折旧政策计提折旧。

④ 或有租金的处理

在实际发生时计入当期收益。

⑤ 出租人对经营租赁提供激励措施的处理

出租人提供免租期的, 出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法或其他合理的方法进行分配, 免租期内出租人确认租金收入。出租人承担了承租人某些费用的, 出租人将该费用自租金收入总额中扣除, 按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

⑥ 经营租赁资产在财务报表中的处理

在经营租赁下, 与资产所有权有关的主要风险和报酬仍然留在出租人一方, 因此出租人将出租资产作为自身拥有的资产在资产负债表中列示, 如果出租资产属于固定资产, 则列在资产负债表固定资产项下, 如果出租资产属于流动资产, 则列在资产负债表有关流动资产项下。

21、一般准备金核算方法

根据《财政部关于金融企业准备金计提管理办法的通知》(财经[2012]20号) 有关规定, 本公司选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析, 确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额, 计提一般准备。

22、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 会计政策变更

2014年, 财政部发布了《企业会计准则第39号—公允价值计量》、《企业会计准则第40号—合营安排》和《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》, 修订了《企业会计准则第2号—长期股权投资》、《企业会计准则第9号—职工薪酬》、《企业会计准则第30号—财务报表列报》、《企业会计准则第33号—合并财务报表》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》, 本公司报告期内按上述相关准则的规定重新编制财务报告。

(2) 会计估计变更

本公司报告期内未发生会计估计变更事项

四、税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	利息收入等应税收入	5%
城市维护建设税	流转税	7%
教育费附加	流转税	3%
地方教育费附加	流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表主要项目附注

1、货币资金

项目	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
银行存款	41,815,131.95	4,616,176.26	6,518,472.71

2、发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项目	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
发放贷款及垫款	167,286,993.02	202,220,000.00	214,200,000.00
减: 贷款损失准备	4,214,695.81	7,713,300.00	9,355,500.00
发放贷款及垫款净额	163,072,297.21	194,506,700.00	204,844,500.00

(2) 发放贷款及垫款按五级分类明细

项目	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
正常类	159,500,000.00	194,220,000.00	203,700,000.00
关注类	5,000,000.00	-	-
次级类	-	-	-
可疑类	2,786,993.02	8,000,000.00	10,500,000.00
损失类	=	=	=
合计	<u>167,286,993.02</u>	<u>202,220,000.00</u>	<u>214,200,000.00</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

(3) 发放贷款及垫款减值准备明细

项目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面余额	贷款损失	账面余额	贷款损失	账面余额	贷款损失
正常类	159,500,000.00	2,392,500.00	194,220,000.00	2,913,300.00	203,700,000.00	3,055,500.00
关注类	5,000,000.00	150,000.00	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-
可疑类	2,786,993.02	1,672,195.81	8,000,000.00	4,800,000.00	10,500,000.00	6,300,000.00
损失类	=	=	=	=	=	=
合计	<u>167,286,993.02</u>	<u>4,214,695.81</u>	<u>202,220,000.00</u>	<u>7,713,300.00</u>	<u>214,200,000.00</u>	<u>9,355,500.00</u>

(4) 各期末贷款前五大客户

2015年6月30日期末前五大贷款余额

客户名称	2015年6月30日 贷款余额	占总余额比	贷款性质	分类类型	到期日
陈 钢	10,000,000.00	5.98%	保证	正常	2015/12/17
武汉建投商贸有限公司	10,000,000.00	5.98%	保证	正常	2015/9/29
王继英	10,000,000.00	5.98%	保证	正常	2015/7/13, 2015/7/16
武汉英德置业有限公司	10,000,000.00	5.98%	质押	正常	2015/3/24
孙 浩	<u>9,500,000.00</u>	<u>5.68%</u>	保证	正常	2016/2/24
合计	<u>49,500,000.00</u>	<u>29.60%</u>			

2014年12月31日期末前五大贷款余额

客户名称	2014年12月31日 贷款余额	占总余额比	贷款性质	分类类型	到期日
湖北新海盛顿置业有限公司	10,000,000.00	4.95%	质押	正常	2015/3/24
华天建设集团有限公司	10,000,000.00	4.95%	质押	正常	2015/3/24
王继英	10,000,000.00	4.95%	保证	正常	2015/2/2
吴 刚	10,000,000.00	4.95%	保证	正常	2015/3/24
武汉英德置业有限公司	<u>10,000,000.00</u>	<u>4.95%</u>	质押	正常	2015/3/24
合计	<u>50,000,000.00</u>	<u>24.75%</u>			

2013年12月31日期末前六大贷款余额

客户名称	2013年12月31日 贷款余额	占总余额比	贷款性质	分类类型	到期日
湖北汇帛贸易有限公司	10,000,000.00	4.67%	保证	正常类	2014/2/15
湖北新海盛顿置业有限公司	10,000,000.00	4.67%	保证	正常类	2014/3/25
华天建设集团有限公司	10,000,000.00	4.67%	保证	正常类	2014/3/25
武汉惠誉经贸有限公司	10,000,000.00	4.67%	保证	正常类	2014/3/25
武汉新康化学集团有限公司	10,000,000.00	4.67%	保证	正常类	2013/12/26
武汉英德置业有限公司	<u>10,000,000.00</u>	<u>4.67%</u>	保证	正常类	2014/3/25
合计	<u>60,000,000.00</u>	<u>28.02%</u>			

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

3、应收利息

(1) 应收利息分类

项目	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
应收利息	2,420,506.00	4,723,762.33	3,499,356.68

(2) 按账龄分类明细

账龄	2015年6月30日余额	2014年12月31日余额	2013年12月-31日余额
1年以内(含1年)	1,809,506.00	3,999,595.66	3,499,356.68
1-2年	611,000.00	724,166.67	-
2-3年	-	-	-
3-4年	-	-	-
4-5年	-	-	-
5年以上	-	-	-
合计	<u>2,420,506.00</u>	<u>4,723,762.33</u>	<u>3,499,356.68</u>

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的情况

单位名称	与本公司关系	2015年6月30日余额	年限	占总金额比例
刘强	非关联方	358,000.00	1年以内	14.79%
		300,000.00	1-2年	12.39%
湖北中凯投资管理有限公司	非关联方	358,000.00	1年以内	14.79%
		253,000.00	1-2年	10.45%
张璐	非关联方	358,000.00	1年以内	14.79%
		58,000.00	1-2年	2.40%
张颖	非关联方	402,000.00	1年以内	16.61%
梅荣	非关联方	<u>84,480.00</u>	1年以内	<u>3.49%</u>
合计		<u>2,171,480.00</u>		<u>89.71%</u>

(续上表 1)

单位名称	与本公司关系	2014年12月31日余额	年限	占总金额比例
武汉泓锦旭隆新材料有限公司	非关联方	1,370,666.66	1年以内	29.02%
		698,666.67	1-2年	14.79%
吴刚	非关联方	337,200.00	1年以内	7.14%
张颖	非关联方	327,600.00	1年以内	6.94%
华天建设集团有限公司	非关联方	310,000.00	1年以内	6.56%
湖北新海盛顿置业有限公司	非关联方	<u>310,000.00</u>	1年以内	<u>6.56%</u>
合计		<u>3,354,133.33</u>		<u>71.01%</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(续上表 2)

单位名称	与本公司关系	2013年12月31日余额	年限	占总金额比例
武汉泓锦旭隆新材料有限公司	非关联方	698,666.67	1年以内	19.97%
武汉泓锦宏泰实业有限公司	非关联方	662,400.00	1年以内	18.93%
武汉楚天洪山菜苔产业开发有限公司	非关联方	487,800.00	1年以内	13.94%
韦昌民	非关联方	325,000.00	1年以内	9.29%
武汉新康化学集团有限公司	非关联方	<u>312,000.00</u>	1年以内	<u>8.92%</u>
合计		<u>2,485,866.67</u>		<u>71.05%</u>

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	2015年6月30日				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
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	12,119,713.50	100.00%	620,626.91	5.12%	11,499,086.59
其中: 账龄组合	12,119,713.50	100.00%	620,626.91	5.12%	11,499,086.59
单项金额不重大但单独计提坏账准备其他应收账款					
合计	<u>12,119,713.50</u>	<u>100.00%</u>	<u>620,626.91</u>	<u>5.12%</u>	<u>11,499,086.59</u>

(续上表 1)

类别	2014年12月31日				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
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	13,119,713.50	100.00%	660,313.46	5.03%	12,459,400.04
其中: 账龄组合	13,119,713.50	100.00%	660,313.46	5.03%	12,459,400.04
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	=	=	=	-	=
合计	<u>13,119,713.50</u>	<u>100.00%</u>	<u>660,313.46</u>	5.03%	<u>12,459,400.04</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(续上表 2)

类别	2013年12月31日				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
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	115,240.30	100.00%	5,762.02	5.00%	109,478.28
其中: 账龄组合	115,240.30	100.00%	5,762.02	5.00%	109,478.28
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	=	=	=	-	=
合计	<u>115,240.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,762.02</u>	5.00%	<u>109,478.28</u>

其中: 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	2015年6月30日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内	12,000,000.00	600,000.00	5.00%
1至2年	33,158.00	3,315.80	10.00%
2至3年	<u>86,555.50</u>	<u>17,311.11</u>	20.00%
合计	<u>12,119,713.50</u>	<u>620,626.91</u>	5.12%

(续上表 1)

账龄	2014年12月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内	13,033,158.00	651,657.90	5.00%
1至2年	<u>86,555.50</u>	<u>8,655.56</u>	10.00%
合计	<u>13,119,713.50</u>	<u>660,313.46</u>	5.03%

(续上表 2)

账龄	2013年12月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内	115,240.30	5,762.02	5.00%

(2) 按欠款方归集的期末主要余额的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2015年6月30日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
武汉高德思迈资产管理有限公司	应收债权转让款	12,000,000.00	1年以内	99.01%	600,000.00
大连万达物业管理有限公司武汉分公司	物业押金	86,555.50	2-3年	0.71%	17,311.11
武汉民间金融街投资管理有限公司	物业押金	24,000.00	1-2年	0.20%	2,400.00
李望姣	房租押金	<u>9,158.00</u>	1-2年	<u>0.08%</u>	<u>915.80</u>
合计		<u>12,119,713.50</u>		<u>100.00%</u>	<u>620,626.91</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

(续上表 1)

单位名称	款项的性质	2014年12月	账龄	占其他应收款期末	坏账准备
		31日余额		余额合计数的比例	期末余额
武汉高德思迈资产管理有限公司	应收债权转让款	13,000,000.00	1年以内	99.09%	650,000.00
大连万达物业管理有限公司武汉分公司	物业押金	86,555.50	1至2年	0.66%	8,655.56
武汉民间金融街投资管理有限公司	物业押金	24,000.00	1年以内	0.18%	1,200.00
李望姣	房租押金	<u>9,158.00</u>	1年以内	<u>0.07%</u>	<u>457.9</u>
合计		<u>13,119,713.50</u>		<u>100.00%</u>	<u>660,313.46</u>

(续上表 2)

单位名称	款项的性质	2013年12月	账龄	占其他应收款期末	坏账准备
		31日余额		余额合计数的比例	期末余额
大连万达物业管理有限公司武汉分公司	物业押金	86,555.50	1年以内	75.11%	4,327.78
王继英	押金	22,464.00	1年以内	19.49%	1,123.20
武汉招商局物业管理有限公司	物业押金	<u>6,220.80</u>	1年以内	<u>5.40%</u>	<u>311.04</u>
合计		<u>115,240.30</u>		<u>100.00%</u>	<u>5,762.02</u>

5、固定资产

项目	运输设备	办公及电子设备	合计
账面原值			
2014年12月31日余额	464,147.00	1,462,403.80	1,926,550.80
本期增加金额	-	152,076.00	152,076.00
购置	-	152,076.00	152,076.00
在建工程转入	-	-	-
企业合并增加	-	-	-
本期减少金额	-	-	-
处置或报废	-	-	-
2015年6月30日余额	464,147.00	1,614,479.80	2,078,626.80
累计折旧			
2014年12月31日余额	220,469.76	132,835.81	353,305.57
本期增加金额	55,117.46	147,372.00	202,489.46
计提	55,117.46	147,372.00	202,489.46
本期减少金额	-	-	-
处置或报废	-	-	-
2015年6月30日余额	275,587.22	280,207.81	555,795.03
减值准备			
2014年12月31日余额	-	-	-
本期增加金额	-	-	-
计提	-	-	-

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

项目	运输设备	办公及电子设备	合计
本期减少金额	-	-	-
处置或报废	-	-	-
2015年6月30日余额	-	-	-
账面价值			
2015年6月30日账面价值	188,559.78	1,334,271.99	1,522,831.77
2014年12月31日账面价值	243,677.24	1,329,567.99	1,573,245.23

6、在建工程

项目	2015年1月至6月余额		2014年12月31日余额		2013年12月31日余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
汉街总部国际装修工程	-	-	-	-	125,920.00	-

7、长期待摊费用

项目	2013年12月	本期	本期	其他减少金额	2014年12月
	31日余额	增加金额	摊销金额		31日余额
招银大厦装修费	-	439,300.00	402,691.67	-	36,608.33
汉街总部国际装修费	-	4,972,800.00	331,520.00	-	4,641,280.00
弱电工程	-	532,000.00	8,866.66	-	523,133.34
金融街门面装修费	=	<u>43,543.00</u>	<u>6,531.45</u>	=	<u>37,011.55</u>
合计	=	<u>5,987,643.00</u>	<u>749,609.78</u>	=	<u>5,238,033.22</u>

(续上表)

项目	2014年12月	本期	本期	其他减少金额	2015年6月
	31日余额	增加金额	摊销金额		30日余额
招银大厦装修费	36,608.33	-	36,608.33	-	-
汉街总部国际装修费	4,641,280.00	-	497,280.00	-	4,144,000.00
弱电工程	523,133.34	-	53,200.00	-	469,933.34
金融街门面装修费	<u>37,011.55</u>	=	<u>4,354.30</u>	=	<u>32,657.25</u>
合计	<u>5,238,033.22</u>	=	<u>591,442.63</u>	=	<u>4,646,590.59</u>

8、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	可抵扣暂时性	递延所得税	可抵扣暂时性	递延所得税	可抵扣暂时性	递延所得税
	差异	资产	差异	资产	差异	资产
其他应收款减值准备	620,626.92	155,156.73	660,313.48	165,078.37	5,762.04	1,440.51
贷款损失准备	<u>2,541,825.88</u>	<u>635,456.47</u>	<u>5,691,100.00</u>	<u>1,422,775.00</u>	<u>7,213,500.00</u>	<u>1,803,375.00</u>
合计	<u>3,162,452.80</u>	<u>790,613.20</u>	<u>6,351,413.48</u>	<u>1,587,853.37</u>	<u>7,219,262.04</u>	<u>1,804,815.51</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
 2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
 (除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
资产账面价值 大于计税基础	5,389,111.96	1,347,277.99	5,962,803.78	1,490,700.95	206,679.03	51,669.76

9、预收款项

项目	2015年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	12月31日
预收利息	687,318.00	2,826,699.00	1,532,399.68

10、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2014年12月	本期增加	本期减少	2015年6月
	31日余额			30日余额
短期薪酬	-	1,862,967.66	1,862,967.66	-
离职后福利-设定提存计划	=	<u>174,738.18</u>	<u>174,738.18</u>	=
合计	=	<u>2,037,705.84</u>	<u>2,037,705.84</u>	=

(续上表 1)

项目	2013年12月	本期增加	本期减少	2014年12月
	31日余额			31日余额
短期薪酬	-	3,622,655.72	3,622,655.72	-
离职后福利-设定提存计划	=	<u>113,194.86</u>	<u>113,194.86</u>	=
合计	=	<u>3,735,850.58</u>	<u>3,735,850.58</u>	=

(续上表 2)

项目	2012年12月	本期增加	本期减少	2013年12月
	31日余额			31日余额
短期薪酬	1,974.00	2,194,232.55	2,196,206.55	-
离职后福利-设定提存计划	<u>720.00</u>	<u>40,736.64</u>	<u>41,456.64</u>	=
合计	<u>2,694.00</u>	<u>2,234,969.19</u>	<u>2,237,663.19</u>	=

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(2) 短期薪酬列示

项目	2014年12月31日	本期增加	本期减少	2015年6月30日
	余额			余额
工资、奖金、津贴和补贴	-	1,177,677.00	1,177,677.00	-
职工福利费	-	410,031.02	410,031.02	-
社会保险费	-	65,529.58	65,529.58	-
其中: 医疗保险费	-	58,525.18	58,525.18	-
工伤保险费	-	2,918.50	2,918.50	-
生育保险费	-	4,085.90	4,085.90	-
住房公积金	-	144,480.00	144,480.00	-
工会经费及职工教育经费	=	<u>65,250.06</u>	<u>65,250.06</u>	=
合计	=	<u>1,862,967.66</u>	<u>1,862,967.66</u>	=

(续上表 1)

项目	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年12月31日
	余额			余额
工资、奖金、津贴和补贴	-	2,999,133.00	2,999,133.00	-
职工福利费	-	372,657.70	372,657.70	-
社会保险费	-	41,357.84	41,357.84	-
其中: 医疗保险费	-	36,972.43	36,972.43	-
工伤保险费	-	2,301.84	2,301.84	-
生育保险费	-	3,222.60	3,222.60	-
住房公积金	-	98,028.00	98,028.00	-
工会经费及职工教育经费	=	<u>111,479.18</u>	<u>111,479.18</u>	=
合计	=	<u>3,622,655.72</u>	<u>3,622,655.72</u>	=

(续上表 2)

项目	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日
	余额			余额
工资、奖金、津贴和补贴	-	1,798,625.00	1,798,625.00	-
职工福利费	-	287,396.90	287,396.90	-
社会保险费	174.00	12,727.23	12,901.23	-
其中: 医疗保险费	174.00	11,366.83	11,540.83	-
工伤保险费	-	566.83	566.83	-
生育保险费	-	793.57	793.57	-
住房公积金	1,800.00	39,420.00	41,220.00	-
工会经费及职工教育经费	=	<u>56,063.42</u>	<u>56,063.42</u>	=
合计	<u>1,974.00</u>	<u>2,194,232.55</u>	<u>2,196,206.55</u>	=

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(3) 设定提存计划列示

项目	2014年12月 31日余额	本期增加	本期减少	2015年6月 30日余额
基本养老保险	-	161,273.02	161,273.02	-
失业保险费	=	<u>13,465.16</u>	<u>13,465.16</u>	=
合计	=	<u>174,738.18</u>	<u>174,738.18</u>	=

(续上表 1)

项目	2013年12月 31日余额	本期增加	本期减少	2014年12月 31日余额
基本养老保险	-	104,472.17	104,472.17	-
失业保险费	=	<u>8,722.69</u>	<u>8,722.69</u>	=
合计	=	<u>113,194.86</u>	<u>113,194.86</u>	=

(续上表 2)

项目	2012年12月 31日余额	本期增加	本期减少	2013年12月 31日余额
基本养老保险	640.00	37,597.51	38,237.51	-
失业保险费	<u>80.00</u>	<u>3,139.13</u>	<u>3,219.13</u>	=
合计	<u>720.00</u>	<u>40,736.64</u>	<u>41,456.64</u>	=

11、应交税费

项目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
营业税	388,490.25	465,078.14	661,637.85
企业所得税	1,858,128.00	2,236,227.27	3,088,000.08
个人所得税	288.60	38,156.00	17,907.90
城市维护建设税	27,194.32	32,555.47	46,314.65
教育费附加	11,654.71	13,952.34	19,849.14
地方教育费附加	7,769.81	9,301.57	13,232.76
堤防维护费	2,488.98	2,652.65	2,503.30
印花税	=	<u>10,776.00</u>	<u>10,875.00</u>
合计	<u>2,296,014.67</u>	<u>2,808,699.44</u>	<u>3,860,320.68</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

12、股本

名称	2014年12月		本期变动增减(+、-)			2015年6月
	31日余额	发行新股	转让/受让	小计	30日余额	
湖北劲牌投资有限公司	40,000,000.00	-	-	-	40,000,000.00	
王 衍	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
刘保华	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
高红艺	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
肖志刚	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
杜永江	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
余祖兴	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
张友华	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
余贝贝	<u>20,000,000.00</u>	=	=	=	<u>20,000,000.00</u>	
合计	<u>200,000,000.00</u>	≡	≡	≡	<u>200,000,000.00</u>	

(续上表 1)

名称	2013年12月		本期变动增减(+、-)			2014年12月
	31日余额	发行新股	转让/受让	小计	31日余额	
湖北劲牌投资有限公司	40,000,000.00	-	-	-	40,000,000.00	
王 衍	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
刘保华	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
高红艺	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
肖志刚	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
杜永江	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
余祖兴	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
张友华	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
余贝贝	<u>20,000,000.00</u>	=	=	=	<u>20,000,000.00</u>	
合计	<u>200,000,000.00</u>	≡	≡	≡	<u>200,000,000.00</u>	

(续上表 2)

名称	2012年12月		本期变动增减(+、-)			2013年12月
	31日余额	发行新股	转让/受让	小计	31日余额	
湖北劲牌投资有限公司	40,000,000.00	-	-	-	40,000,000.00	
王 衍	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
刘保华	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
高红艺	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
肖志刚	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
杜永江	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
余祖兴	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
张友华	20,000,000.00	-	-	-	20,000,000.00	
余贝贝	<u>20,000,000.00</u>	=	=	=	<u>20,000,000.00</u>	
合计	<u>200,000,000.00</u>	≡	≡	≡	<u>200,000,000.00</u>	

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
 2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
 (除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

13、盈余公积

(1) 2015年1月至6月盈余公积变动情况

项目	2014年12月31日	本期增加	本期减少	2015年6月30日余额
法定盈余公积	1,746,250.80	397,393.86	-	2,143,644.66

(2) 2014年度盈余公积变动情况

项目	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年12月31日余额
法定盈余公积	1,189,192.42	557,058.38	-	1,746,250.80

(3) 2013年度盈余公积变动情况

项目	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日余额
法定盈余公积	133,639.17	1,055,553.25	-	1,189,192.42

14、一般风险准备金

(1) 2015年1-6月一般风险准备金变动情况

项目	2014年12月31日	本期增加	本期减少	2015年6月30日余额
一般风险准备金	3,033,300.00	-	523,995.10	2,509,304.90

(2) 2014年一般风险准备金变动情况

项目	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年12月31日余额
一般风险准备金	3,213,000.00	-	179,700.00	3,033,300.00

(3) 2013年一般风险准备金变动情况

项目	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日余额
一般风险准备金	2,218,500.00	994,500.00	-	3,213,000.00

15、未分配利润

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
上期期末余额	12,682,957.22	7,489,731.79	-1,015,747.43
本期期初余额	12,682,957.22	7,489,731.79	-1,015,747.43
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	3,973,938.63	5,570,583.81	10,555,532.47
减: 提取法定盈余公积	397,393.86	557,058.38	1,055,553.25
提取一般风险准备	-523,995.10	-179,700.00	994,500.00
本期期末余额	16,783,497.09	12,682,957.22	7,489,731.79

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

16、营业收入和营业成本

项目	2015年1月至6月		2014年度		2013年度	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
利息收入	9,590,076.21	-	28,103,035.28	-	31,314,716.66	-
其中: 贷款利息收入	9,428,066.67	-	27,880,375.67	-	31,061,405.66	-
存款利息收入	162,009.54	-	222,659.61	-	253,311.00	-
减: 手续费支出	<u>8,843.84</u>	=	<u>12,650.97</u>	=	<u>22,356.29</u>	=
合计	<u>9,581,232.37</u>	=	<u>28,090,384.31</u>	=	<u>31,292,360.37</u>	=

17、营业税金及附加

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
营业税	471,403.33	1,394,018.79	1,553,070.28
城市维护建设税	32,998.24	97,581.32	108,714.93
教育费及地方教育费附加	23,570.18	69,700.92	77,653.51
堤防维护费	<u>10,796.16</u>	<u>31,960.91</u>	<u>22,864.11</u>
合计	<u>538,767.91</u>	<u>1,593,261.94</u>	<u>1,762,302.83</u>

18、业务及管理费用

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
房租及物业	1,935,783.04	2,119,973.18	473,811.92
工资及福利费	2,037,705.84	3,735,850.58	2,234,969.19
折旧及摊销费用	917,796.09	1,914,546.70	401,129.85
办公费	680,555.30	1,508,837.98	823,797.29
劳动保护费	121,904.60	656,091.10	110,000.00
其他费用	337,494.00	1,745,422.36	793,720.90
交通费	212,152.20	805,771.59	362,238.10
广告费	205,420.00	2,144,487.00	858,500.00
培训费	177,855.00	1,631,788.00	477,540.00
咨询费	171,790.00	2,173,500.00	250,200.00
会议费	149,475.00	265,637.00	499,860.00
误餐费	141,493.50	208,386.10	112,215.40
差旅费	84,294.30	692,891.70	545,088.50
维修费	71,515.30	367,157.32	326,100.00
业务招待费	10,857.90	8,329.00	9,310.00
审计费	10,000.00	50,000.00	15,000.00
印花税	<u>1,779.40</u>	<u>10,807.05</u>	<u>18,328.54</u>
合计	<u>7,267,871.47</u>	<u>20,039,476.66</u>	<u>8,311,809.69</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
 2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
 (除特别说明外,货币单位均为人民币元)

19、资产减值损失

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
贷款损失	-3,498,604.19	-1,642,200.00	7,137,000.00
坏账损失	-39,686.55	654,551.44	5,762.02
合计	<u>-3,538,290.74</u>	<u>-987,648.56</u>	<u>7,142,762.02</u>

20、营业外收入

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度	是否计入非经常性损益
其他	-	138.52	-	是

21、营业外支出

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度	是否计入非经常性损益
其他	-	12,657.88	201.20	是

22、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
当期所得税费用	685,127.89	206,197.77	5,088,022.91
递延所得税费用	653,817.21	1,655,993.33	-1,568,270.75
合计	<u>1,338,945.10</u>	<u>1,862,191.10</u>	<u>3,519,752.16</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
利润总额	5,312,883.73	7,432,774.91	14,075,284.63
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,328,220.93	1,858,193.73	3,518,821.16
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	10,724.17	3,997.37	931.00
所得税费用	<u>1,338,945.10</u>	<u>1,862,191.10</u>	<u>3,519,752.16</u>

23、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
单位往来	-	-	32,746,796.00
其他	=	35,221.82	900.00
合计	=	<u>35,221.82</u>	<u>32,747,696.00</u>

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

明细	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
房租及物业	1,700,046.08	2,355,710.14	473,811.92
办公费	656,878.50	1,443,462.90	797,172.70
其他费用	479,857.60	909,984.22	1,088,505.82
汽车费用	212,152.20	737,784.36	362,238.10
广告费	205,420.00	2,144,487.00	858,500.00
咨询费	181,790.00	2,223,500.00	265,200.00
培训费	177,855.00	1,631,788.00	477,540.00
会议费	149,475.00	265,637.00	499,860.00
误餐费	141,493.50	208,386.10	112,215.40
低值易耗品	130,364.00	899,015.22	279,364.00
差旅费	84,294.30	712,691.70	545,088.50
维修费	<u>65,015.30</u>	<u>367,157.32</u>	<u>326,100.00</u>
合计	<u>4,184,641.48</u>	<u>13,899,603.96</u>	<u>6,085,596.44</u>

24、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的情况

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
① 将净利润调节为经营活动现金流量:			
净利润	3,973,938.63	5,570,583.81	10,555,532.47
加: 资产减值准备	-3,538,290.74	-987,648.56	7,142,762.02
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	202,489.46	231,539.72	121,765.85
无形资产摊销	-	-	-
长期待摊费用摊销	591,442.63	749,609.78	-
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)	-	-	-
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)	797,240.17	216,962.14	-1,619,940.51
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-143,422.96	1,439,031.19	51,669.76
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)	38,824,300.27	-5,100,235.81	-36,854,440.98
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-3,004,365.77	594,078.08	3,387,324.79
其他	-	-	-
经营活动产生的现金流量净额	37,703,331.69	2,713,920.35	-17,215,326.60

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
(除特别说明外,货币单位均为人民币元)

项目	2015年1月至6月	2014年度	2013年度
② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:			
债务转为资本	-	-	-
1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	41,815,131.95	4,616,176.26	6,518,472.71
减: 现金的年初余额	4,616,176.26	6,518,472.71	23,952,009.31
加: 现金等价物的期末余额	-	-	-
减: 现金等价物的年初余额	-	-	-
现金及现金等价物净增加额	37,198,955.69	-1,902,296.45	-17,433,536.60

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2015年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	12月31日
① 现金	41,815,131.95	4,616,176.26	6,518,472.71
其中: 库存现金	-	-	-
可随时用于支付的银行存款	41,815,131.95	4,616,176.26	6,518,472.71
② 现金等价物	-	-	-
其中: 3个月内到期的债券投资	-	-	-
③ 期末现金及现金等价物余额	41,815,131.95	4,616,176.26	6,518,472.71

六、关联方及关联交易

1、本公司无实际控制人。

2、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
湖北正焯股权投资有限公司	公司董事担任董事、高级管理人员的企业
湖北劲牌投资有限公司	对公司实施共同控制的投资方
王 衍	对公司实施共同控制的投资方
刘保华	对公司实施共同控制的投资方
高红艺	对公司实施共同控制的投资方
肖志刚	对公司实施共同控制的投资方
杜永江	对公司实施共同控制的投资方
余祖兴	对公司实施共同控制的投资方
张友华	对公司实施共同控制的投资方
余贝贝	对公司实施共同控制的投资方
陈加军	关键管理人员
张建捷	关键管理人员
刘黎明	关键管理人员

3、关联租赁情况

本公司作为承租方:

<u>出租方名称</u>	<u>租赁资产种类</u>	<u>2015年1月至6月</u> <u>确认的租赁费</u>	<u>2014年度</u> <u>确认的租赁费</u>	<u>2013年度</u> <u>确认的租赁费</u>
湖北正煊股权投资有限公司	房屋及建筑物	1,334,529.00	1,779,372.00	

4、其他关联交易

报告期内, 无其他关联交易

七、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

资产负债表日不存在的重要承诺

2、或有事项

资产负债表日不存在的重要或有事项

八、资产负债表日后事项

本公司无需披露的资产负债表日后事项

九、其他重要事项

本公司无需披露的其他重要事项

十、财务报告批准

本财务报告于2015年8月10日由本公司董事会批准报出。

十一、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

<u>项目</u>	<u>2015年1月至6月</u>	<u>2014年度</u>	<u>2013年度</u>	<u>说明</u>
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-	-12,519.36	-201.20	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-	-
所得税影响	-	-3,129.84	-50.30	-
非经常性净损益合计	-	-9,389.52	-150.90	-

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司
 2013年1月1日至2015年6月30日期间)财务报表附注
 (除特别说明外,货币单位均为人民币元)

2、净资产收益率及每股收益

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定,本公司加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下:

报告期利润	报告期	加权平均 净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司股东的净利润	2015年1月至6月	1.81%	0.02	0.02
	2014年度	2.59%	0.03	0.03
	2013年度	5.11%	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于 母公司股东的净利润	2015年1月至6月	1.81%	0.02	0.02
	2014年度	2.60%	0.03	0.03
	2013年度	5.11%	0.05	0.05

武汉市青山区联丰小额贷款股份有限公司

二〇一五年八月十日





姓名 杨成海

Phil name

性别 男

Sex

出生日期 1961-05-22

Date of birth

工作单位 国家税务总局常州高新技术产业开发区

Working unit

身份证号码 429000196105223130

Id 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 110101304700
No. of Certificate

北京注册会计师协会 常州注册会计师协会
Authorized Institution of CPAs

发证日期 2013 年 07 月 25 日
Date of issuance



本复印件...
条件已经审核无虞



姓名: 杨小磊
 Full name: 杨小磊
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1974-10-01
 Date of birth: 1974-10-01
 工作单位: 苏州锦程会计师事务所
 Working unit: 苏州锦程会计师事务所
 身份证号码: 321102197410010511
 Identity card No: 321102197410010511



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: 474700280098
 No. of Certificate: 474700280098

批准注册协会: 苏州市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 苏州市注册会计师协会

发证日期: 2005年5月30日
 Date of Issuance: 2005 Y 5 M 30 D



本证书有效
 原件已经年检合格

证书序号: NO. 017233

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》。



中华人民共和国财政部



会计师事务所 执业证书

名称: 上海会计师事务所 (特殊普通合伙)

主任会计师: 张聪荣

办公场所: 上海市威海路 755 号文新报业大厦 20 楼

组织形式: 特殊普通合伙企业

会计师事务所编号: 31000008

注册资本(出资额): 人民币 1080 万元整

批准设立文号: 沪财会 (98) 160 号 (转制批文, 沪财会 (2013) 71 号)

批准设立日期: 1998 年 12 月 28 日 (转制日期 2013 年 12 月 11 日)

附件一
原件已经审核无误



证书序号: 000151

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
执行证券、期货相关业务。

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：张晓荣

证书号：32

发证时间：二〇一五年十二月三十一日

证书有效期至：二〇一五年十二月三十一日

本复印件与原件一致
原件已经审核无误
经办人





营业执照

(副本)

注册号 310106000255723

证照编号 06000000201509090020

名称 上会会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊的普通合伙企业

主要经营场所 上海市静安区威海路755号文新报业大厦20楼

执行事务合伙人 张健, 张晓荣, 耿磊, 巢序, 朱清滨, 杨滢

成立日期 2013年12月27日

合伙期限 2013年12月27日至2033年12月26日

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、分离、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 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、法规规定的其他业务。
【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



2015年 09月 09日

本复印件同原件一致
原件已经审核无虞