



江苏农贷

金长城

NEEQ :832945

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司

Jinchangcheng Rural Micro-credit co.,LTD.Qingpu District,Huaian City



年度报告

2016

## 公 司 年 度 大 事 记

- ★ 2016 年上半年度 公司获得江苏省广播电视总台（集团）颁发的 2016 年度《五星级满意服务示范单位》。
- ★ 2016 年 3 月 22 日 一行三会发布《关于开展金融业综合统计试点工作的通知》（银发【2016】88 号）金融机构法人统计将小贷公司归为银行业非存款类机构统计。
- ★ 2016 年 5 月 31 日 公司全资子公司——淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司完成工商税务登记。
- ★ 2016 年 10 月 公司获得中国小额贷款公司协会评选为全国优秀小额贷款公司
- ★ 2016 年 公司获得江苏省广播电视总台（集团）颁发的 2016 年度《最具行业口碑典范服务单位》

## 目 录

第一节 声明与提示

第二节 公司概况

第三节 主要会计数据和关键指标

第四节 管理层讨论与分析

第五节 重要事项

第六节 股本、股东情况

第七节 融资情况

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

第九节 公司治理及内部控制

第十节 财务报告

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份有限公司、金长城	指	淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司
小贷公司	指	农村小额贷款公司
股东大会	指	淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
金农公司	指	江苏金农股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致本公司利益转移的其他关系。
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司章程》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、财务总监、董事会秘书的统称
三会	指	股东大会、董事会、监事会

## 第一节 声明与提示

### 【声明】

公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）会计师事务所对公司出具了标准无保留意见审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	是
是否存在豁免披露事项	否

1、 列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

钱培高，因个人原因不在国内，无法出席董事会。

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1、宏观政策风险	各省金融办主要负责监管辖区内的小额贷款公司。由于各省经济环境及小额贷款公司发展阶段各不相同，各省制定的小额贷款公司的监管政策也不尽相同，且各省金融办的现有的监管政策也处于不断的修订和完善之中。小额贷款公司的经营受国家（尤其是货币政策和信贷政策）及地方监管政策的影响较为严重，一旦上述政策发生变化，小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。
2、风险管理及内部控制风险	公司已具备较为完善的风险管理和内部控制制度，由于公司成立时间尚短，企业规模较小，全面评估公司现有风险管理和内部控制制度的充分性和有效性尚需时间检验。另外由于公司员工人数较少，风险管理岗位人员偏少，公司存在潜在的管理风险。
3、信用与保证贷款违约风险	公司信用贷款和保证贷款虽占比不高，但信用贷款与保证贷款与有资产作为抵押物的贷款相比，具有一定风险。如果发生经济下行或有客户经营不善，信用贷款和保证贷款的违约将会对公司未来经营带来一定风险。公司严格控制了对信用

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

	和保证贷款的发放，且所占贷款余额的比重大幅下降，但信用贷款和保证贷款的违约风险仍然存在。
4、服务对象单一风险	作为小额贷款公司，公司的服务对象局限于所在区域范围内的农户、农民专业合作社、区域中小企业。上述服务对象大都从事农业生产或者处于创业初期，受自然条件、市场信息、自身积累等因素制约。另一方面，服务对象往往缺少担保、抵押等第二还款源，因而当服务对象的第一还款源无法得到保证时，公司将面临贷款还款率下降的风险。
5、农村自然灾害和信用识别风险	农村小额贷款公司担负着支持三农的责任，农村生产力相对城镇落后且经济发展水平较低，而且三农借款人普遍具有财务实力不强、信用等级不高、缺乏有效担保、资金来源渠道较窄、抗风险能力较弱的特点，容易受自然环境的影响，一旦发生洪水、旱灾等自然灾害将严重影响农户的正常生产秩序，为农村经济带来巨大损失，最终风险将通过信贷资金转移至我公司。
6、诉讼的风险	报告期内新增诉讼 4 起，涉诉总金额为 260 万元，其中一起已经结案，一起为担保诉讼，另外两起贷款诉讼金额合计为 90 万元，占贷款余额的 1%，涉诉标的金额较小，公司有充分的风险准备金来覆盖风险，对公司的经营情况影响较小。但也说明因客户贷款逾期，出现诉讼风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

## 第二节 公司概况

### 一、基本信息

公司中文全称	淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Jinchangcheng Rural Micro-credit co.,LTD. Qingpu District, Huaian City
证券简称	金长城
证券代码	832945
法定代表人	黄跃
注册地址	淮安市清浦区石桥路 3 号（新淮中花园西大门南侧）
办公地址	淮安市清浦区石桥路 3 号（新淮中花园西大门南侧）
主办券商	东吴证券
主办券商办公地址	苏州工业园区星阳街 5 号
会计师事务所	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	毕坤、周伟
会计师事务所办公地址	南京市鼓楼区江东北路 289 号银城广场 9 楼

### 二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	李娟
电话	0517-83100598
传真	0517-83100598
电子邮箱	haqjccnd@126.com
公司网址	<a href="http://www.hajccdk.com/">http://www.hajccdk.com/</a>
联系地址及邮政编码	淮安市清浦区石桥路 3 号（新淮中花园西大门南侧） 223002
公司指定信息披露平台的网址	<a href="http://www.neeq.com.cn/">http://www.neeq.com.cn/</a>
公司年度报告备置地	本公司

### 三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-07-27
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	J 金融业-J66 货币金融服务业
主要产品与服务项目	面向三农发放贷款；提供融资性担保；开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其它业务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	110,000,000
做市商数量	-
控股股东	-
实际控制人	-

### 四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
----	----	----------

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

企业法人营业执照注册号	913208005866882940	否
税务登记证号码	913208005866882940	否
组织机构代码	913208005866882940	否

## 第三节 会计数据和财务指标摘要

### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	11,109,153.59	15,822,690.51	-29.79%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	6,121,031.25	11,218,910.19	-45.44%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,894,473.63	9,901,803.92	-40.47%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	4.57%	8.96%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	4.40%	7.91%	-
基本每股收益	0.06	0.10	-40.00%

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	142,585,641.44	140,021,643.60	1.83%
负债总计	5,470,183.97	9,216,917.38	-40.65%
归属于挂牌公司股东的净资产	137,115,457.47	130,804,726.22	4.82%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.25	1.19	5.04%
资产负债率%（母公司）	3.76%	6.58%	-
资产负债率%（合并）	3.84%	6.58%	-
流动比率	10.17	2.18	-
利息保障倍数	-	-	-

### 三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	36,668,714.40	5,730,014.47	539.94%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	1.83%	14.52%	-
营业收入增长率%	-29.79%	27.58%	-
净利润增长率%	-45.44%	88.79%	-

### 五、股本情况

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	110,000,000	110,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

## 六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非经常性损益合计	302,223.62
所得税影响数	-75,676.00
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	226,557.62

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、经营分析

#### (一) 商业模式

本公司是以资金作为主要产品的货币金融服务企业，拥有省金融办批准的面向“三农”和中小微企业发放小额贷款、融资性担保、小微企业私募债等金融产品，以及经监管部门批准的其他业务。公司具备农村小额贷款公司许可经营资格和充足的资金储备。

公司主要商业模式为发放贷款以及开展创新类中间业务，公司秉承“服务三农、服务中小微企业、服务地方经济”的理念，依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风控体系，积极探索创新业务，致力于淮安的农业农户贷款、小额创业贷款、中小企业经营贷款、成长贷款、房产抵押贷款等业务，为淮安区域内的农户、农民专业合作社、乡镇其他经济组织以及为淮安区域内的创业企业、中小微企业、个体工商户等提供全方位、个性化、优质便捷的普惠金融服务。公司拥有一支集丰富的金融行业管理经验、企业经营管理经验和专业的互补性于一体的管理团队。公司总经理与主要业务人员在银行业拥有丰富的的工作经验，对淮安的信贷市场有着深入的了解，积累了开展小额贷款业务所必须的丰富资源、市场和管理经验。公司建立了完善的制度体系，可在业务开展各个环节进行风险控制和防范，从而使公司在风险可控的前提下获取利息收入，担保费收入以及手续费收入。

小额贷款业务主要是通过面向“三农”和中小微企业发放贷款，是一种确定能够收回本息的经营行为，公司坚持“发放贷款小额化、客户群体分散化、金融业务差异化”的思路，在淮安树立了良好的口碑，具有了较高的区域性品牌影响力和稳定的客户群体，借助于贯穿“贷前-贷中-贷后”全流程的风险管理，以向贷款或担保客户收取利息和担保费作为公司的主要收入来源，逐步形成和建立了适应淮安市场的小额贷款业务的商业运作模式，为公司的生存、盈利以及发展留下了充足的生存空间。公司除主要的贷款业务外，还通过小微企业私募债等形式开发金融产品，拓展公司业务发展空间。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司发展平稳。

年度内变化统计：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

#### (二) 报告期内经营情况回顾

##### 总体回顾：

##### 1、财务运营状况

公司 2016 年资产总额 14,258.56 万元，同比增加 1.83%；负债总额 547.02 万元，同比减少 40.65%；所有者权益总额 13,711.55 万元，同比增加 4.82%；实现营业收入 1,110.92 万元，同比减少 29.79%；营业成本 302.51 万元，同比增加 8.65%；净利润 612.10 万元，同比减少 45.44%；营业税金 29.24 万元，增值税 38.15 万元，所得税 246.47 万元，经营活动产生的现金流量净额为 3,666.87 万元，主要原因是 2016 年贷款发放额减少。报告期内，公司营业收入较去年同期有所减少，致净利润减少较多，主要是因为我公司为了拓展业务，投资 3000 万设立全资子公司—淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司，筹建期内为了能及时验资，导致账户资金沉淀。

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

2、业务运营情况

截至 2016 年，公司累计发放贷款 64,752.50 万元，贷款发放总计达到 1065 笔，2016 年新增贷款 157 笔，贷款余额 8,945.2 万元，其中农贷比例达 99% 以上。公司在运营过程中，严格按照《江苏省人民政府办公厅关于扩大小额贷款公司试点工作的通知》要求和《江苏省小额贷款公司暂行办法》之规定建立制度，开展业务，加强监管，做好风险防控，大力支持“三农”、个体工商户、中小微企业的发展。小额贷款业务保持稳定发展。小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。报告期内，公司利息收入 1,110.92 万元，占营业总收入的 99.87%。公司将客户群体定位为三农、个体工商户、小微企业，实现了“小额分散”和“风险可控”。

3、对外投资情况

报告期内，为加快公司在市场的开拓力度，扩大公司各项业务发展的空间和区域，增加公司新的利润增长点，我公司于 2016 年 4 月 8 日经 2016 年第一次临时股东大会审议通过投资设立全资子公司—淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司的议案，公司总投资 3000 万元，占 100% 股份，注册地址为：淮安市清河区交通路 43 号。主要产品和服务项目同母公司：面向三农发放贷款；提供融资性担保；开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	11,109,153.59	-29.79%	-	15,822,690.51	31.95%	-
营业成本	-	-	-	-	-	-
毛利率	-	-	-	-	-	-
管理费用	1,887,252.19	-38.37%	16.99%	3,062,420.20	-15.14%	19.35%
销售费用	-	-	-	-	-	-
财务费用	-	-	-	-	-	-
营业利润	8,283,469.34	-35.40%	74.56%	12,823,420.81	90.23%	81.04%
营业外收入	302,704.00	-83.10%	2.72%	1,790,791.67	11,350.07%	11.32%
营业外支出	470.38	-98.21%	0.00%	26,227.48	4,502.12%	0.17%
净利润	6,121,031.25	-45.44%	55.10%	11,218,910.19	88.79%	70.90%

项目重大变动原因：

- 1、管理费用较上年减少 38.37%，主要系 2015 年因挂牌新三板，财务及法律咨询费用较多。
- 2、营业利润较上年减少 35.40%，主要系 2016 年受市场大环境影响，为了控制风险，贷款发放减少，收入减少导致营业利润减少。
- 3、营业外收入较上年减少 83.10%，主要系 2015 年挂牌新三板政府奖励较多。
- 4、营业外支出较上年减少 98.21%，主要系非经常性损失（滞纳金）减少。
- 5、净利润较上年减少 45.44%，主要系 2016 年营业收入减少。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	11,123,098.63	3,025,148.27	15,917,023.59	3,093,602.78
其他业务收入	-	-	-	-
合计	11,123,098.63	3,025,148.27	15,917,023.59	3,093,602.78

按产品或区域分类分析：

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
利息净收入	11,109,153.59	99.87%	15,822,690.51	99.41%
手续费及佣金净收入	13,945.04	0.13%	94,333.08	0.59%

**收入构成变动的原因：**

主营业务收入较上年减少 4,793,924.96 元，主要系 2016 年受市场大环境影响，贷款发放少。收入构成未发生重大变动。

**(3) 现金流量状况**

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	36,668,714.40	5,730,014.47
投资活动产生的现金流量净额	-12,229,169.93	-2,530.00
筹资活动产生的现金流量净额	-5,020,100.40	5,020,100.40

**现金流量分析：**

1、经营活动产生的现金流量净额增加：主要系客户贷款及垫款净增加额为负及发放贷款资金流减少，到期贷款资金流增加，所以导致经营活动产生的现金流量净额增加。

2、投资活动产生的现金流量净额增加：主要原因系子公司购买理财产品流出资金。

3、筹资活动产生的现金流量净额减少：主要原因系 2015 年底准备定增，资金到位，2016 年初因政策原因取消定增导致筹资活动产生的现金流量净额减少。

**(4) 主要客户情况**

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	江苏国润建设工程有限公司	382,644.68	3.45%	否
2	淮安市建业建设工程有限公司	377,220.15	3.39%	否
3	淮安市永前机动车检测有限公司	349,604.56	3.14%	否
4	江苏同信智能工程有限公司	297,411.94	2.67%	否
5	江苏正德机械有限公司	297,411.94	2.67%	否
合计		1,704,293.27	15.32%	-

**(5) 主要供应商情况**

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
合计		-	-	-

**(6) 研发支出与专利**

**研发支出：**

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	-	-
研发投入占营业收入的比例	-	-

**专利情况：**

项目	数量
公司拥有的专利数量	-
公司拥有的发明专利数量	-

**研发情况：**

-

## 2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
货币资金	40,953,229.27	121.95%	28.72%	18,451,836.51	139.50%	13.18%	117.96%
发放贷款及垫资	1,047,348.22	1,641.76%	0.73%	60,131.66	-93.99%	0.04%	1,610.44%
存货	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	76,100.10	288.60%	0.05%	19,582.93	-57.34%	0.01%	281.62%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	142,585,641.44	1.83%	-	140,021,643.60	14.52%	-	-

### 资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金变动比例为 121.95%，主要系 2016 年上半年为了业务发展需要，投资设立了全资子公司，在省金融办开业批复前，导致资金在验资账户沉淀。
- 2、发放贷款及垫资变动比例 1641.76%，主要系 2016 年应收代偿款（小微企业私募债）增加 1,004,383.56 元。
- 3、固定资产变动比例达到 288.60%，主要系 2016 年上半年设立全资子公司增加的固定资产。

## 3、投资状况分析

### （1）主要控股子公司、参股公司情况

2016 年 4 月 8 日，公司召开股东大会决议投资设立全资子公司-淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司，注册地为淮安市清河区交通路 43 号，注册资本为人民币 3000 万元。报告期内，全资子公司营业总收入 1,106,839.38 元，营业成本 802,513.44 元，利润总额 304,325.94 元，净利润 211,506.11 元。

### （2）委托理财及衍生品投资情况

我公司全资子公司-淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司于 2016 年 6 月 15 日与中国农业银行股份有限公司淮安淮海东路支行签订《自动理财账户服务协议》，签约产品为保本类自动理财，申购周期为每日申购，账户最低留存金额为 5,000,000 元，每次申购最高限额为 5,000,000 元，2016 年累计申购 22,739,945.43 元。

### （三）外部环境的分析

小贷公司的出现，进一步改善了中小企业、农村地区金融服务，有效配置金融资源，规范和引导民间融资，为改善民生，促进就业起到了积极作用。外部环境对小贷行业发展的不利影响主要有：

1、目前我国小额贷款公司尚处于探索阶段，小贷公司的定位模糊和监管不到位制约了小贷公司整个行业的发展。小贷公司目前因受区域性经营的影响。

2、当地各级金融监管机构监管的影响。江苏省先后出台了一系列扶持省内小贷公司的政策，如《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》、《关于印发江苏省农村小额贷款

扶优限劣工作意见》、《江苏省小额贷款公司上市管理工作指引》、《关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等等，但同时为了小贷公司的规范、有序发展，监管强度和力度也比较大，如对全省小贷公司开展评级的监管、贷款利率的监管、融资杠杆的监管、贷款不良率的监管等等。特别是来自于商业银行融资的减少，影响了小贷公司的盈利能力。

3、2016 年 5 月 1 日起全面营改增后增加了小贷公司的税负，对小贷公司行业整体的收入和利润水平造成一定冲击。

4、国民经济增速放缓，中小企业生存压力较大。受国民经济增速放缓，中小企业困难的外部环境影响，小贷公司行业总体风险增大，贷款风险上升。

#### （四）竞争优势分析

1、区域品牌优势。公司 2015 年在全国中小企业股份转让系统成功挂牌，成为小贷公司进军国内资本市场的先行者，形成了区域性的品牌效应，作为淮安市首家挂牌新三板的金融服务机构，至少在淮安大市范围内具有了相当的影响力。

2、本地化优势。公司地处淮安市清浦区，公司经营区域包括整个淮安市区范围，淮安是苏北经济圈重要的经济中心，乡镇经济发达，拥有大量的有良好信誉的小微企业及个体商户、农户，公司能够依托淮安发达的区域经济环境开拓业务。同时公司有着本地人力资源优势，公司员工长期以来贴近本地居民，熟悉所服务客户的资信水平与经营状况，有助于预防和控制贷款的信用风险。

3、风险控制优势。风险控制是决定小贷公司生死存亡的大问题，小贷公司作为主流金融体系之外的一个补充，其经营存在固有的、特定的行业属性风险，公司建立了比较完善的信贷审核和风险控制制度，并制定了具体操作细则。风险在可控范围内。

4、创新盈利优势。公司除发挥传统的发放小额贷款收取利息的盈利模式外，充分运用省金创公司等提供的互联网金融平台，积极开展小微企业私募债业务，为公司股东创造更多的利润增长点。

#### （五）持续经营评价

1、政策层面的可持续性。近年来，江苏省金融办大力扶持省内小贷公司的发展，在设立了江苏省金创信用再担保股份有限公司等金融平台后，年内又相继出台了《关于进一步支持小额贷款公司持续发展的通知》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等政策性文件，为省内小额贷款公司的发展提供了政策支持。公司积极响应金融办出台的各项政策开拓了创新业务、设立子公司、在防范风险的基础上把小贷公司做大做强。

2、业务方面的可持续性。一是公司储备了大量客户资源；二是建立了完善的风险控制体系，在积极拓展贷款业务的同时，十分注重对业务开展过程中风险的把控，严控贷款前、贷款中和贷款后的各个环节，较好的控制了贷款过程中的各项风险。2016 年度不良贷款余额 168 万元，不良率 1.88%。虽然较上年有所增加，但是仍领先于竞争对手的风险控制能力。

3、财务状况的可持续性。公司有稳定的利息收入，2014 年营业收入 1,247.62 万元，净利润 594.27 万元；2015 年营业收入 1,591.70 万元，净利润 1,121.89 万元，2016 年营业收入 1,110.92 万元，净利润 612.10 万元。因此，我们认为，公司持续经营能力良好。

#### （六）扶贫与社会责任

作为区域性的农村金融服务机构，公司立足三农，面向三农，服务三农。主要服务区域为广大农村，公司一直以“服务三农、服务地方经济”为己任，涉农贷款达 99%以上，贷款平均年利率优惠，公司运行以来，有效缓解了辖区内三农融资难的问题，为大量小额、分散资金需求户拓宽了融资渠道。

## 二、未来展望

### （一）行业发展趋势

小贷公司行业发展呈现出以下几个趋势：

1、小额贷款增速放缓。小贷公司业务放缓的迹象今年尤为明显，小贷公司贷款增速放缓的原因主要

来自于我国经济面临下行压力，且竞争压力大。

2、小额贷款“挂牌”。一方面是信贷规模紧张导致的中小企业资金饥渴，另一方面是小贷公司借贷业务的丰厚利润却又资本金实力不足。江苏省内小贷公司已有近二十家小贷公司挂牌新三板，寻求拓展融资的渠道，解决小贷公司资金来源的问题。

3、扶持力度在加大。小贷公司作为主流金融业的补充已得到国家高层的认可，这无疑为小贷公司的一下步发展带来了利好的消息。

## （二）公司发展战略

公司中长期目标是发展成为一家具有竞争力的综合性资产管理机构。公司拟强化在发放小额贷款主业领域优势的同时，适时扩张业务种类。未来主要发展规划如下：

- 1、采取走出去战略，通过吸收兼并，突破小贷公司经营区域的限制。
- 2、加强与外部的合作，在充分利用好现有省金创信用再担保股份有限公司和国家开发银行合作建立的互联网金融平台基础上，适时建立自己专属的金融平台。
- 3、投资多元化，开展债权转股权，寻找股权投资机遇。
- 4、积极寻找跨行业的重组并购机会，增强公司自我发展能力。

## （三）经营计划或目标

- 1、努力创新小额贷款业务模式，丰富服务类别，充分利用省金创公司的业务平台，做大做强创新业务；
- 2、积极扩宽融资渠道，利用资本市场的创新融资工具，增加公司资本金实力，扩大公司经营规模；
- 3、适时引入战略投资者，借助战略投资者的优势资源，为公司发展添智增力。

## （四）不确定性因素

实现公司中长期规划和短期经营计划，均需要具备一定的外部市场环境，如国家宏观经济的稳定增长、资本市场的平稳运行、金融市场的对内开放和市场化程度进一步提高等；同时，公司内部的管理必须非常良好，既要能够不断开拓创新，又要能够执行落实非常到位。这些内外部因素，都存在一定不确定性，对公司实现中长期规划和短期经营计划带来了不确定性。

# 三、风险因素

## （一）持续到本年度的风险因素

### 1、宏观政策风险

各省金融办主要负责监管辖区内的小额贷款公司。由于各省经济环境及小额贷款公司发展阶段各不相同，各省制定的小额贷款公司的监管政策也不尽相同，且各省金融办的现有的监管政策也处于不断的修订和完善之中。小额贷款公司的经营受国家（尤其是货币政策和信贷政策）及地方监管政策的影响较为严重，一旦上述政策发生变化，小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

（1）2016 年度根据财政部、国家税务总局关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知财税【2011】101 号，营业税减按 3%征收的政策延长至 2015 年 12 月 31 日。2016 年 1 月 1 日起，小贷公司营业税税率由 3%调整为 5%，对小贷公司的收入和利润造成了一定程度上的不利影响。

（2）2016 年 5 月 1 日，国家正式将金融业、房地产业、建筑业和生活服务业等全部营业税纳税人纳入“营改增”试点，营改增之后公司税负略有上升，对小贷公司行业整体的收入和利润水平造成一定冲击。

应对措施：公司将继续保持与监管机构的紧密联系，认真学习相关法律法规监管办法，关注政策导向，聚焦核心业务，应对政策风险。

### 2、风险管理及内部控制风险

公司已具备较为完善的风险管理和内部控制制度，由于公司成立时间尚短，企业规模较小，全面评估公司现有风险管理和内部控制制度的充分性和有效性尚需时间检验。另外由于公司员工人数较少，风险管理岗位人员偏少，公司存在潜在的管理风险。

应对措施：严格执行公司各项管理制度，密切关注政策导向，同时加强人员配置。同时不断加强风险管理及优化内部控制体系并高水平执行，以降低经营风险、财务风险及政策监管风险。强化公司风险控制评估，进一步提高对完善风险控制绩效考核力度。

### 3、信用与保证贷款违约风险

公司信用贷款和保证贷款虽占比不高，但信用贷款与保证贷款与有资产作为抵押物的贷款相比，具有一定风险。如果发生经济下行或有客户经营不善，信用贷款和保证贷款的违约将会对公司未来经营带来一定风险。公司严格控制了对信用和保证贷款的发放，且所占贷款余额的比重大幅下降，但信用贷款和保证贷款的违约风险仍然存在。

应对措施：公司正在调整和优化贷款结构，增加资产抵押、担保等措施，减少信用贷款和保证贷款的发放。

### 4、服务对象单一风险

作为小额贷款公司，公司的服务对象局限于所在区域范围内的农户、农民专业合作社、区域中小企业。上述服务对象大都从事农业生产或者处于创业初期，受自然条件、市场信息、自身积累等因素制约。另一方面，服务对象往往缺少担保、抵押等第二还款源，因而当服务对象的第一还款源无法得到保证时，公司将面临贷款还款率下降的风险。

应对措施：目前公司主要采取了加强审查、完善贷款程序的方式来降低和防范信用风险。根据实际情况，公司完善了贷款发放前的调查、审批程序，确保在贷款前详细了解借款人的情况。同时，加强贷中、贷后的跟踪、服务与监督。

### 5、农村自然灾害和信用识别风险

农村小额贷款公司担负着支持三农的责任，农村生产力相对城镇落后且经济发展水平较低，而且三农借款人普遍具有财务实力不强、信用等级不高、缺乏有效担保、资金来源渠道较窄、抗风险能力较弱的特点，容易受自然环境的影响，一旦发生洪水、旱灾等自然灾害将严重影响农户的正常生产秩序，为农村经济带来巨大损失，最终风险将通过信贷资金转移至我公司。

应对措施：首先自然灾害是人类无法控制的，做好灾前预防，提取风险准备金，其次积极拓宽三农贷款抵押担保物范围。

### 6、诉讼的风险

报告期内新增诉讼 4 起，涉讼总金额合计 260 万元，其中一起已经结案，一起为担保诉讼，另外两起贷款诉讼金额合计为 90 万元，占贷款余额的 1%，涉诉标的金额较小，公司有充分的风险准备金来覆盖风险，对公司的经营情况影响较小。但也说明因客户贷款逾期，出现诉讼风险。

应对措施：公司将在今后风控管理中加强贷前审核、贷后跟踪，降低诉讼风险。

## （二）报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增的风险因素。

## 四、董事会对审计报告的说明

### （一）非标准审计意见说明：

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：-	

### （二）关键事项审计说明：

-

## 第五节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	是	五、二、(一)
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	否	-
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	是	五、二、(二)
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	五、二、(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

### 二、重要事项详情

#### (一) 公司发生的对外担保事项:

单位: 元

担保对象	担保金额	担保期限	担保类型 (保证、抵押、 质押)	责任类型 (一般或者 连带)	是否履行 必要决策 程序	是否关 联担保
小微企业私募 债	1,000,000.00	一年	保证	连带	是	否
总计	1,000,000.00	-		-	-	-

#### 对外担保分类汇总:

项目汇总	余额
公司对外提供担保(包括公司、子公司的对外担保, 不含公司对子公司的担保)	1,000,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0.00
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保金额	0.00
公司担保总额超过净资产 50% (不含本数) 部分的金额	0.00

#### (二) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司(以下简称“公司”)第一届董事会第五次会议审议通过了《关于投资设立全资子公司的议案》【具体内容详见 2016 年 3 月 24 日在全国中小企业股份转让系统平台(<http://www.neeq.com.cn/>)上发布的公告(公告编号: 2016-009、2016-010), 该议案于 2016 年 4 月 8 日经 2016 年第一次临时股东大会审议通过(公告编号: 2016-014), 同意公司投资设立全资子公司——淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司, 注册地为淮安市清河区交通路 43 号, 注册资本为人民币 30,000,000.00 元。经营范围: 面向“三农”和中小企业发放贷款、提供融资性担保、开展

金融机构业务代理，以及经监管部门批准的其他业务。目前，该全资子公司已经完成了工商税务注册登记手续，并取得了淮安市工商行政管理局核发的《营业执照》（公告编号：2016-019）本次投资将进一步完善和提升公司战略布局规划，符合公司业务发展的需要，能够进一步开拓市场，扩大市场影响力，增加新的利润增长点。

### （三）承诺事项的履行情况

1、信息披露的承诺： 公司在全国股转系统挂牌后，本公司及董事会全体成员，以及公司全体股东作为信息披露的义务人，保证信息披露内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别及连带责任。

报告期内，本公司及董事会全体成员，以及公司全体股东严格履行了此项承诺。

2、公司股东关于所持股份的承诺： 金长城农贷第一大股东江苏苏智出具《承诺函》，自愿锁定所持公司总股本 20%的股份，该部分股份如需解限售，应事先取得江苏省金融办出具的书面批准文件。此外，公司全体股东出具了《承诺函》，就公司挂牌后股份转让事宜作出如下承诺：

（1）金长城农贷挂牌后的股份转让应符合江苏省金融办等各级监管部门的监管政策。全体股东承诺在现行监管政策未发生变化的情况下，公司挂牌后，股份采取协议转让方式，不采取做市商转让方式。

（2）如协议转让将导致其他股东及一致行动协议人持股比例高于原第一大股东或实际控制人；或新进单一持股人及关联方或一致行动协议人持股比例超过 20%，则本次股份转让应事先取得江苏省金融办出具的书面批准文件。

（3）如江苏省金融办等各级监管部门出台关于小贷公司在股转系统挂牌交易的新监管政策，公司及全体股东承诺及时披露相关政策，如涉及公司股份转让方式调整，将按股转系统相关规则进行。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

3、为了避免今后出现同业竞争情形的承诺 2015 年 1 月，公司各股东、董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争的承诺函》，具体内容如下：

（1）本人不在中国境内外直接或间接或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其它任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。

（2）本人在持有本公司股份、担任股份公司董事、监事、高级管理人员期间以及辞去上述职务六个月内，本承诺为有效之承诺。

（3）本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。

报告期内，各股东、董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

4、关于高级管理人员兼职情况的承诺函 公司的总经理、财务负责人、董事会秘书以及核心业务人员除担任本公司职务外，不在公司的任何关联企业兼任其他单位职务，也不得在公司的任何关联企业领取任何形式的报酬。

报告期内，高级管理人员严格履行了此项承诺。

5、各股东关于关联交易的承诺函 为防止股东、关联方占用、转移公司资金，公司在《公司章程》中明确了相关制度及审批程序，并制定了《关联交易决策制度》、《对外担保管理制度》进行了深入规范，各股东亦出具了《关联交易承诺函》。

报告期内，各股东严格履行了此项承诺。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	0	0.00%	45,925,000	45,925,000	41.75%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	0	0.00%	31,625,000	31,625,000	28.75%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	110,000,000	100.00%	-45,925,000	64,075,000	58.25%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	91,300,000	83.00%	-31,625,000	59,675,000	54.25%
	核心员工	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		<b>110,000,000</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>110,000,000</b>	<b>-</b>
<b>普通股股东人数</b>		<b>8</b>				

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	江苏苏智科技有限公司	44,000,000	0	44,000,000	40.00%	22,000,000	22,000,000
2	韩宝虎	20,400,000	0	20,400,000	18.55%	15,300,000	5,100,000
3	方健	11,500,000	0	11,500,000	10.45%	8,625,000	2,875,000
4	钱培高	9,900,000	0	9,900,000	9.00%	7,425,000	2,475,000
5	施仁明	8,800,000	0	8,800,000	8.00%	6,600,000	2,200,000
6	何淮淮	5,500,000	0	5,500,000	5.00%	-	5,500,000
7	徐伟	5,500,000	0	5,500,000	5.00%	4,125,000	1,375,000
8	陈宝林	4,400,000	0	4,400,000	4.00%	-	4,400,000
<b>合计</b>		<b>110,000,000</b>	<b>0</b>	<b>110,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>64,075,000</b>	<b>45,925,000</b>
前十名股东间相互关系说明： 无关联关系							

### 二、优先股股本基本情况

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	-	-	-
计入负债的优先股	-	-	-
<b>优先股总股本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### (一) 控股股东情况

无控股股东

#### (二) 实际控制人情况

无实际控制人

## 第七节 融资及分配情况

### 一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更

募集资金使用情况：

-
---

### 二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
合计			-			

### 三、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
合计		-			

### 四、利润分配情况

#### (一) 报告期内的利润分配情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
合计	-	-	-

#### (二) 利润分配预案

单位：元/股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	-	-	-

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
黄跃	董事长	男	47	大专	2015年2月10日至 2018年2月9日	否
韩宝虎	董事	男	51	研究生	2015年2月10日至 2018年2月9日	否
方健	董事、总经理	男	57	研究生	2015年2月10日至 2018年2月9日	是
施仁明	董事	男	47	大专	2015年2月10日至 2018年2月9日	否
钱培高	董事	男	53	本科	2015年2月10日至 2018年2月9日	否
徐伟	监事会主席	男	44	大专	2015年2月10日至 2018年2月9日	否
袁开华	监事	男	42	大专	2015年2月10日至 2018年2月9日	是
李前亚	监事	男	48	高中	2015年2月10日至 2018年2月9日	是
李娟	董事会秘书	女	31	本科	2016年6月13日至 2018年2月9日	是
严松	财务总监	女	43	大专	2016年6月13日至 2018年2月9日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员相互间无关联关系，独立持股。公司无控股股东，无实际控制人。

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股 股数	数量变动	期末持普通股 股数	期末普通股持 股比例%	期末持有股票 期权数量
黄跃	董事长	35,200,000	0	35,200,000	32.00%	0
韩宝虎	董事	20,400,000	0	20,400,000	18.55%	0
方健	董事、总经理	11,500,000	0	11,500,000	10.45%	0
施仁明	董事	8,800,000	0	8,800,000	8.00%	0
钱培高	董事	9,900,000	0	9,900,000	9.00%	0
徐伟	监事会主席	5,500,000	0	5,500,000	5.00%	0
袁开华	职工监事	0	0	0	0.00%	0
李前亚	监事	0	0	0	0.00%	0

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

李娟	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
严松	财务总监	0	0	0	0.00%	0
<b>合计</b>		91,300,000	0	91,300,000	83.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			是
	财务总监是否发生变动			是
姓名	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	简要变动原因
杨蘅	财务总监兼董事会秘书	离任	会计	个人原因
李娟	人事行政主管	新任	董事会秘书	工作需要
严松	会计主管	新任	财务总监	工作需要

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历:

(一) 被任命董事会秘书简历情况如下: 李娟, 女, 1986 年 3 月 10 日出生, 中国国籍, 无境外永久居留权, 2008 年毕业于华中师范大学汉口分校。2008 年 7 月就职于淮安市金舟担保有限公司, 任业务经理职位, 2009 年 12 月就职于淮安市国税第六税务分局, 任综合窗口服务职位, 2011 年 11 月至今就职于本公司, 任人事行政主管职位。

(二) 被任命财务总监简历情况如下: 严松, 女, 1974 年 11 月 9 日出生, 中国国籍, 无境外永久居留权, 1994 年毕业于江苏淮阴财校。1994 毕业至 1996 年就职于幽兰都大酒店, 任出纳职位, 1998 年就职于假日大酒店, 任会计主管职位, 2003 年就职于富春大都会, 任会计主管职位, 2011 年 11 月至今就职于本公司, 任会计主管职位。

二、员工情况

(一) 在职员工(母公司及主要子公司)基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	5	5
业务人员	4	6
财务人员	2	2
<b>员工总计</b>	<b>11</b>	<b>13</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	2	4
专科	5	5
专科以下	3	3
<b>员工总计</b>	<b>11</b>	<b>13</b>

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况:

1、人员变动情况 报告期内, 原财务总监兼董事会秘书由于个人原因辞职, 因工作需要任命李娟为董事会秘书, 严松为财务总监。因新设全资子公司业务发展需要, 新增了两名业务人员。无人员离职。

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

2、培训计划 报告期内全体员工按江苏省金融办的要求进行了继续再教育。

3、薪酬政策 公司根据《中华人民共和国劳动法》及地方相关法律法规和规范性文件，与每位员工签订了《劳动合同书》，为员工正常缴纳五险一金以及企业年金，员工的整体薪酬水平随着公司业绩的提升而提升，建立奖惩分明的奖惩制度，建立公平、公开、公正的绩效考核体系，激励员工工作积极性。

由于公司成立时间较短，暂无需要公司承担费用的离退休人员。

(二) 核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	5	5	0
核心技术人员	-	-	-

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

公司核心员工共 5 人，基本情况如下：

1、张建，信贷经理，男，1974 年 4 月 23 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，1995 年毕业于江苏农垦职大。1995 年 10 月就职于淮安市茧丝绸总公司，任财务会计职位，2002 年 4 月就职于淮安市楚州区农村联社施河信用社，任信贷经理职位，2008 年 6 月就职于淮安市恒泰汽配贸易有限公司，任财务经理职位，2011 年 9 月至今就职于公司。

2、李前亚，业务经理-风控负责人，男，1969 年 10 月 21 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，1986 年 7 月毕业于泗阳城厢中学，1992 年 7 月就职于淮安市韩泰公司，任业务经理职位，2005 年 8 月，自营服装代理，任总经理职位，2009 年 9 月，就职于顺成担保公司，任业务经理、风控负责人等职位，2011 年 9 月至今就职于公司。

3、万慧慧，客户经理，女，1989 年 12 月 04 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，2010 年毕业于浙江金融职业学院。2010 年就职于广发证券杭州密渡桥路营业部，任客户经理职位。2011 年 11 月至今就职于公司。

4、严松，财务总监，女，1974 年 11 月 9 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，1994 年毕业于江苏淮阴财校。1994 年毕业至 1996 年就职于幽兰都大酒店，任出纳职位，1998 年就职于假日大酒店，任会计主管职位，2003 年就职于富春大都会，任会计主管职位，2011 年 11 月至今就职于公司。

5、李娟，董事会秘书，女，1986 年 3 月 10 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，2008 年毕业于华中师范大学汉口分校。2008 年 7 月就职于淮安市金舟担保有限公司，任业务经理职位，2009 年 12 月就职于淮安市国税第六税务分局，任综合窗口服务主管职位，2011 年 11 月至今就职于公司。

报告期内无变动。

## 第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	否
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	是

### 一、公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系。董事会认为，公司已按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，已建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

##### 2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

##### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

经董事会评估认为，报告期内的公司重大决策，严格遵照《公司章程》的规定要求，并按照《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的要求，认真履行了权力机构、决策机构、监督机构的职责和要求，公司重大决策事项程序合规、合法，决策有效。

##### 4、公司章程的修改情况

报告期内，公司章程未新修订

#### (二) 三会运作情况

##### 1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	7	《关于〈2015 年度总经理工作报告〉的议案》、《关于〈2015 年度董事会工作报告〉的议案》、《关于〈2015 年年度报告及其报告摘要〉的议案》、《关于〈2015 年度财务决算及 2016 年度财务预算报告〉的议案》、《关于续聘瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所为公司 2016 年度审计机构的议案》、《董事会对经营层 2015 年年度考核及 2016 年度考核方案的议案》、《关于〈

		<p>年报信息披露重大差错责任追究制度》的议案》、《关于召开淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司 2015 年年度股东大会的议案》、《关于〈投资设立全资子公司〉的议案》、《关于提议召开公司 2016 年第一次临时股东大会的议案》、《关于〈终止股票发行方案〉的议案》、《关于提议召开公司 2016 年第一次临时股东大会的议案》、《关于李娟女士任免的议案》、《关于严松女士任免的议案》、《关于确认子公司-清江农贷与农行签订充分利用头寸资金增加收益协议的议案》、《关于〈确认公司 2016 年上半年度小微企业私募债业务对外担保〉的议案》、《关于淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司 2016 年半年度报告的议案》、《关于淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司 2016 年第三季度季度报告的议案》</p>
监事会	3	<p>《关于〈2015 年度监事会工作报告〉的议案》、《关于〈2015 年年度报告及其报告摘要〉的议案》、《关于〈2015 年度财务决算报告〉及〈2016 年度财务预算报告〉的议案》、《关于续聘瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所为公司 2016 年度审计机构的议案》、《2016 年半年度报告》、《2016 年第三季度季度报告》</p>
股东大会	3	<p>《关于〈2015 年度董事会工作报告〉的议案》、《关于〈2015 年度监事会工作报告〉的议案》、《关于〈2015 年年度报告及其报告摘要〉的议案》、《关于〈2015 年度财务决算报告〉及〈2016 年度财务预算报告〉的议案》、《关于续聘瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所为公司 2016 年度审计机构的议案》、《关于投资设立全资子公司的议案》、《关于终止股票发行方案的议案》</p>

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求。

### （三）公司治理改进情况

报告期内，公司依据相关法律、法规的要求及规范公司经营操作合法、合规的要求，加强对公司董事、监事及高级管理人员在法律、法规方面的学习，加深公司法人治理理念，提高其规范治理公司的意识，促使其严格按照《公司法》、《公司章程》及公司内部制度的规定，勤勉尽职的履行义务，切实维护股东权益。同时进一步发挥监事会的作用，督促股东、董事和高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》等相关规定履行职责，保证公司治理的合法合规，切实有效地保障股东利益。

### （四）投资者关系管理情况

在全国中小企业股份转让系统公司的指导监督下，公司根据自身实际发展和经营情况，及时有效的在

指定信息披露平台（<http://www.neeq.com.cn/>）进行了日常的信息披露工作，以便充分保证投资者的知情权益。 报告期间，公司严格按照公司章程和相关制度的规定，不断致力于维护好、处理好与各种投资者之间的关系，及时披露相关信息，解答投资者的疑惑，倾听投资者的诉求，维护投资者的权益。

## 二、内部控制

### （一）监事会就年度内监督事项的意见

1、监事会对公司重大风险事项的意见监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

2、监事会对年报的审核意见董事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定和公司章程， 报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

### （二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立。公司业务具有独立完整的业务流程、经营场所、资质许可及经营所需企业业务资源，对公司股东不存在重大依赖。本公司经营的业务未受到本公司股东及其他关联方的干涉、控制，也未因与本公司股东及其他关联方存在关联关系而使得本公司经营的完整性、独立性受到不利影响。公司的业务独立。

2、资产独立。公司经营场所系合法租赁，签订了合法有效的租赁合同，公司合法拥有与经营有关的房屋的使用权。公司主要固定资产为电子设备及办公家具，公司合法拥有固定资产的所有权。公司各种资产权属清晰、完整，不存在以公司资产、权益或信誉为各主要股东的债务提供担保的情形，也不存在资产、资金被主要股东及其所控制的其他企业违规占用而损害本公司利益的情形。公司的资产独立。

3、人员独立。公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，在劳动、人事、工资管理等方面均完全独立。公司高级管理人员均与公司签订劳动合同并在公司领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的企业中兼职。公司的人员独立。

4、财务独立。公司建立了独立的财务部门和财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的会计核算制度和财务管理制度。公司独立在银行开户，公司持有有效《营业执照》且依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，无控股股东无实际控制人，公司的财务独立。

5、机构独立。公司已经依《公司章程》建立健全了股东大会、董事会、监事会、经营管理层等权力、决策、监督及经营管理机构，具有健全独立的法人治理结构，相关机构和人员能够依法独立履行职责。公司目前已经具备健全的组织结构和内部经营管理机构，设置程序合法。公司内部组织机构及各经营管理部门与控股股东、实际控制人及其控制的企业不存在机构混同的情形。公司的机构独立。

### （三）对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况而制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

#### 1、关于公司会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

#### 2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实公司各项财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

#### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风

险等前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度进一步完善风险控制体系。

#### **（四）年度报告差错责任追究制度相关情况**

报告期内，公司未发生重大会计差错更正，重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人以及公司管理层严格遵守相关制度，严格按照法律法规和《公司章程》、《信息披露管理制度》等规定，力争做到真实、准确、完整、及时的披露相关信息，严格依照《公司法》、《证券法》以及相关信息披露的要求规范运作，维护公司股东的利益，执行情况良好。 报告期内，公司建立了《年报信息披露重大差错责任追究制度》并于 2016 年 3 月 9 日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台上披露。

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	瑞华审字【2017】91010003 号
审计机构名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	南京市鼓楼区江东北路 289 号银城广场 9 层
审计报告日期	2017-03-30
注册会计师姓名	毕坤、周伟
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	3

## 审 计 报 告

瑞华审字[2017]91010003 号

**淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司全体股东：**

我们审计了后附的淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司（以下简称“金长城小贷公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日合并及公司的资产负债表，2016 年度合并及公司的利润表、合并及公司的现金流量表和合并及公司的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金长城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。

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，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了金长城小贷公司 2016 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2016 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：周 伟

中国·北京

中国注册会计师：毕 坤

二〇一七年三月三十日

## 二、财务报表

### （一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-		
货币资金	六-1	40,953,229.27	18,451,836.51
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期	-	-	-

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

损益的金融资产			
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收代偿款	六-4	1,047,348.22	60,131.66
应收账款	-		
预付款项	-	-	-
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	六-3	381,693.70	552,775.17
应收股利	-	-	-
其他应收款	六-5	20,155.36	5,502.50
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	-	-	-
其他资产	六-9	13,247,683.91	1,000,000.00
其他流动资产	-		
<b>流动资产合计</b>	-	<b>55,650,110.46</b>	<b>20,070,245.84</b>
<b>非流动资产：</b>	-		
发放贷款及垫款	六-2	85,838,280.00	119,532,050.00
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	六-6	76,100.10	19,582.93
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	六-7	327,942.85	-
递延所得税资产	六-8	693,208.03	399,764.83
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>86,935,530.98</b>	<b>119,951,397.76</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>142,585,641.44</b>	<b>140,021,643.60</b>
<b>流动负债：</b>	-		
短期借款	-	-	-

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

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	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	-	-
预收款项	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	六-11	6,997.20	-
应交税费	六-12	1,050,855.12	1,275,424.43
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	六-13	37,656.67	16,666.67
应付分保账款	-	-	-
担保业务准备金	六-14	52,531.51	78,569.70
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	-	-	-
其他负债	六-15	4,322,143.47	7,846,256.58
其他流动负债	-		
<b>流动负债合计</b>	-	<b>5,470,183.97</b>	<b>9,216,917.38</b>
<b>非流动负债：</b>	-		
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	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>负债合计</b>	-	<b>5,470,183.97</b>	<b>9,216,917.38</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-		
股本	六-16	110,000,000.00	110,000,000.00

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	六-17	8,006,302.62	8,006,302.62
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	六-18	1,733,994.14	1,121,891.02
一般风险准备	六-19	1,531,480.00	1,834,125.00
未分配利润	六-20	15,843,680.71	9,842,407.58
归属于母公司所有者权益合计	-	137,115,457.47	130,804,726.22
少数股东权益	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	-	<b>137,115,457.47</b>	<b>130,804,726.22</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	<b>142,585,641.44</b>	<b>140,021,643.60</b>

法定代表人：黄跃 主管会计工作负责人：严松 会计机构负责人：严松

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-		
货币资金	-	40,357,405.43	18,451,836.51
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	-	-	-
应收代偿款		1,047,348.22	60,131.66
应收账款	-		
预付款项	-	-	-
应收利息	-	294,586.74	552,775.17
应收股利	-	-	-
其他应收款	十四-2	680.36	5,502.50
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	-	1,000,000.00	1,000,000.00
<b>流动资产合计</b>	-	<b>42,700,020.75</b>	<b>20,070,245.84</b>
<b>非流动资产：</b>	-		
发放贷款及垫款	十四-1	68,679,600.00	119,532,050.00
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款			

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

长期股权投资	十四-3	30,000,000.00	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	11,775.95	19,582.93
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	-	175,000.00	-
递延所得税资产	-	692,951.78	399,764.83
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>99,559,327.73</b>	<b>119,951,397.76</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>142,259,348.48</b>	<b>140,021,643.60</b>
<b>流动负债：</b>	-		
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	-	-	-
预收款项	-	-	-
应付职工薪酬	-	6,997.20	-
应交税费	-	936,068.27	1,275,424.43
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	37,656.67	16,666.67
担保业务准备金	-	52,531.51	78,569.70
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-		
其他负债	-	4,322,143.47	7,846,256.58
其他流动负债	-		
<b>流动负债合计</b>	-	<b>5,355,397.12</b>	<b>9,216,917.38</b>
<b>非流动负债：</b>	-		
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	-	-	-

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	-	-
<b>负债合计</b>	-	5,355,397.12	9,216,917.38
<b>所有者权益：</b>	-		
股本	-	110,000,000.00	110,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	8,006,302.62	8,006,302.62
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
一般风险准备		1,271,500.00	1,834,125.00
盈余公积	-	1,712,843.53	1,121,891.02
未分配利润	-	15,913,305.21	9,842,407.58
<b>所有者权益合计</b>	-	136,903,951.36	130,804,726.22
<b>负债和所有者权益合计</b>	-	142,259,348.48	140,021,643.60

法定代表人：黄跃 主管会计工作负责人：严松 会计机构负责人：严松

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	-	11,123,098.63	15,917,023.59
其中：营业收入	六-21-(1)	11,109,153.59	15,822,690.51
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	六-21-(2)	13,945.04	94,333.08
<b>二、营业总成本</b>	-	3,025,148.27	3,093,602.78
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	-	-	-
提取担保业务准备金	六-25	-26,038.19	-602,642.21
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	六-23	292,353.28	556,473.91
销售费用	-	-	-

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

业务及管理费用	六-24	1,887,252.19	3,062,420.20
财务费用	-	-	-
资产减值损失	六-26	871,580.99	77,350.88
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）	六-22	185,518.98	-
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）	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	8,283,469.34	12,823,420.81
加：营业外收入	六-27	302,704.00	1,790,791.67
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	六-28	470.38	26,227.48
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	8,585,702.96	14,587,985.00
减：所得税费用	六-29	2,464,671.71	3,369,074.81
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	6,121,031.25	11,218,910.19
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	6,121,031.25	11,218,910.19
少数股东损益	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
归属于母公司所有者的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	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	6,121,031.25	11,218,910.19
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	6,121,031.25	11,218,910.19
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
<b>八、每股收益：</b>	-	-	-
（一）基本每股收益	-	0.06	0.10
（二）稀释每股收益	-	0.06	0.10

法定代表人：黄跃 主管会计工作负责人：严松 会计机构负责人：严松

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	-	10,201,778.23	15,917,023.59
其中：营业收入	十四-4-(1)	10,186,541.22	15,822,690.51
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	十四-4-(2)	15,237.01	94,333.08
<b>二、营业总成本</b>	-	2,222,634.83	3,093,602.78
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	-	-26,038.19	-602,642.21
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	-	289,434.75	556,473.91
销售费用	-	-	-
管理费用	-	1,262,002.28	3,062,420.20
财务费用	-	-	-
资产减值损失	-	697,235.99	77,350.88
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）	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	7,979,143.4	12,823,420.81
加：营业外收入	-	302,704.00	1,790,791.67
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	470.38	26,227.48
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	8,281,377.02	14,587,985.00
减：所得税费用	-	2,371,851.88	3,369,074.81
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	5,909,525.14	11,218,910.19
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	5,909,525.14	11,218,910.19
少数股东损益	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
归属于母公司所有者的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	-	-	-

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

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	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	5,909,525.14	11,218,910.19
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	5,909,525.14	11,218,910.19
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
<b>八、每股收益：</b>	-		
（一）基本每股收益	-	0.05	0.10
（二）稀释每股收益	-	0.05	0.10

法定代表人： 黄跃 主管会计工作负责人： 严松 会计机构负责人： 严松

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
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	-	12,090,669.36	16,079,007.39
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	六-30-(1)	1,186,924.76	2,258,285.69
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	<b>13,277,594.12</b>	<b>18,337,293.08</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
客户贷款及垫款净增加额	-	-30,249,822.04	5,513,446.82
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	-	366,014.83	27,606.31
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	925,734.55	692,013.53
支付的各项税费	-	3,683,349.77	3,591,236.48
支付其他与经营活动有关的现金	六-30-(2)	1,883,602.61	2,782,975.47
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>-23,391,120.28</b>	<b>12,607,278.61</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六-31	<b>36,668,714.40</b>	<b>5,730,014.47</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	22,739,645.43	-
取得投资收益收到的现金	-	185,518.98	-
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	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	<b>22,925,164.41</b>	<b>-</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	487,005.00	2,530.00
投资支付的现金	-	34,667,329.34	-
质押贷款净增加额	-	-	-

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

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	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	35,154,334.34	2,530.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	-12,229,169.93	-2,530.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	-	-	5,020,100.40
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	-	5,020,100.40
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
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	-	5,020,100.40	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	5,020,100.40	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	-5,020,100.40	5,020,100.40
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	六-31	19,419,444.07	10,747,584.87
加：期初现金及现金等价物余额	六-31	18,451,836.51	7,704,251.64
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六-31	37,871,280.58	18,451,836.51

法定代表人：黄跃 主管会计工作负责人：严松 会计机构负责人：严松

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
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	-	11,227,485.65	16,079,007.39
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	-	1,164,038.41	2,258,285.69

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

<b>经营活动现金流入小计</b>	-	12,391,524.06	18,337,293.08
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
客户贷款及垫款净增加额	-	-47,581,822.04	5,513,446.82
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	-	364,722.86	27,606.31
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	809,254.07	692,013.53
支付的各项税费	-	3,675,283.71	3,591,236.48
支付其他与经营活动有关的现金	-	1,070,364.83	2,782,975.47
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	-41,662,196.57	12,607,278.61
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	54,053,720.63	5,730,014.47
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
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	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-		-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	210,000.00	2,530.00
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	-	30,000,000.00-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	30,210,000.00	2,530.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	-30,210,000.00	-2,530.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	-	-	5,020,100.40
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	-	5,020,100.40
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
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	-	5,020,100.40	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	5,020,100.40	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	-5,020,100.40	5,020,100.40
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	18,823,620.23	10,747,584.87
加：期初现金及现金等价物余额	-	18,451,836.51	7,704,251.64

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司  
2016 年度报告

六、期末现金及现金等价物余额	-	37,275,456.74	18,451,836.51
----------------	---	---------------	---------------

法定代表人： 黄跃 主管会计工作负责人： 严松 会计机构负责人： 严松

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东 权益	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、上年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	1,121,891.02	1,834,125.00	9,842,407.58	-	130,804,726.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	1,121,891.02	1,834,125.00	9,842,407.58	-	130,804,726.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	612,103.12	-302,645.00	6,001,273.13	-	6,310,731.25
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,121,031.25	-	6,121,031.25
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	6,121,103.12	-	492,345.00	119,758.12	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	612,103.12	-	-	612,103.12	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	492,345.00	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,700.00	-	-	189,700.00
<b>四、本年期末余额</b>	<b>110,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,006,302.62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,733,994.14</b>	<b>1,531,480.00</b>	<b>15,843,680.71</b>	<b>-</b>	<b>137,115,457.47</b>

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东 权益	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、上年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,509,898.99	1,579,513.41	6,496,403.63	-	119,585,816.03
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,509,898.99	1,579,513.41	6,496,403.63	-	119,585,816.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	388,007.97	254,611.59	3,346,003.95	-	11,218,910.19
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,218,910.19	-	11,218,910.19
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,121,254.61	254,611.59	-	-	-

									891.02	59	1,376,502.61		
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,121,891.02	-	1,121,891.02	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,611.59	254,611.59	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	1,509,898.99	-	6,496,403.63	-	-
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	-	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	1,509,898.99	-	6,496,403.63	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	<b>110,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,006,302.62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,121,891.02</b>	<b>1,834,125.00</b>	<b>9,842,407.58</b>	<b>-</b>	<b>130,804,726.22</b>

法定代表人：黄跃 主管会计工作负责人：严松 会计机构负责人：严松

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	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	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	1,121,891.02	1,834,125.00	9,842,407.58	-	130,804,726.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	1,121,891.02	1,834,125.00	9,842,407.58	-	130,804,726.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	590,952.51	-562,625.00	6,070,897.63	-	6,099,225.14
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,909,525.14	-	5,909,525.14
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	590,952.51	-752,325.00	161,372.49	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	590,952.51	-	590,952.51	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-752,325.00	752,325.00	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,700.00	-	189,700.00
<b>四、本年期末余额</b>	<b>110,000,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,006,302.62</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,712,843.53</b>	<b>1,271,500.00</b>	<b>15,913,305.21</b>	<b>136,903,951.36</b>

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东 权益	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、上年期末余额	110,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,509,898.99	1,579,513.41	6,496,403.63	-	119,585,816.03
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	110,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,509,898.99	1,579,513.41	6,496,403.63	-	119,585,816.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	-388,007.97	254,611.59	3,346,003.95	-	11,218,910.19
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,218,910.19	-	11,218,910.19
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,121,891.02	254,611.59	1,376,502.61	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,121,891.02	-	1,121,891.02	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,611.59	254,611.59	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	8,006,302.62	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	<b>110,000,000</b>	-	-	-	<b>8,006,302.62</b>	-	-	-	<b>1,121,891.02</b>	<b>1,834,121.59</b>	<b>9,842,402.61</b>	-	<b>130,804,302.62</b>

---

	.00			302.62			891.02	5.00	7.58		726.22
--	-----	--	--	--------	--	--	--------	------	------	--	--------

法定代表人： 黄跃 主管会计工作负责人： 严松 会计机构负责人： 严松

**淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司**  
**2016 年度财务报表附注**  
(除特别说明外，金额单位为人民币元)

### 一、公司基本情况

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系经江苏省人民政府金融工作办公室苏金融办复[2011]313号文件批准设立的非银行金融机构，由江苏苏智科技有限公司、韩宝虎、方健、王爱民、房永、黄杏共同出资设立。公司注册资本人民币 11,000.00 万元，首期出资人民币 6,600.00 万元，该出资已经淮安国信会计师事务所有限公司审验确认，并于 2011 年 12 月 13 日出具淮国信验报[2011]第 557 号验资报告。公司于 2011 年 12 月 14 日取得淮安工商行政管理局清浦分局核发的 320811000033788 号企业法人营业执照。经过历次股权变更，截止 2016 年 12 月 31 日公司注册资本及股本 11,000.00 万元。

经全国中小企业股份转让系统同意，公司于 2015 年 7 月 8 日起在全国中小企业股份转让系统公开挂牌，证券代码 832945。

本公司住所位于淮安市清浦区石桥路 3 号新淮中花园西大门南侧，公司法定代表人为黄跃。

本公司经营范围包括：（1）许可经营项目：面向三农发放贷款；提供融资性担保；开展金融机构业务代理以及通过监管部门批准的其他业务；（2）一般经营项目：无。

本财务报表已经本公司董事会于 2017 年 3 月 30 日决议批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、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”），以及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 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的申报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 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果、现金流量和股东权益变动等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 四、重要会计政策和会计估计

本公司及子公司从事三农贷款及融资性担保经营业务。本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、18“收入”项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、24“重大会计判断和估计”。

#### 1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2、营业周期

正常营业周期是指本公司从发放贷款或提供担保起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期。

#### 3、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### （1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整

留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

## （2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方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。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并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，首先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，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，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与

购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

## 5、合并财务报表的编制方法

### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以

抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、7“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”（详见本附注四、10、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 6、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换

为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 7、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (1) 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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### (2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：**A.**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**B.**本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的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以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### ②持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### ③贷款和应收款项

贷款和应收款项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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### ④可供出售金融资产

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。

### （3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### ①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### ②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月，持续下跌期间的确定依据为持续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或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的减值损失，不予转回。

#### （4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时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的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### ②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### ③财务担保合同

不属于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的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### (6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

#### (7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### (8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### （9）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

### 8、应收款项坏账准备

#### （1）坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

#### （2）坏账准备的计提方法

##### ①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的应收款项确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额10%以上（含10%）的应收款项。

单项金额重大的应收款项坏账准备的确认方法：单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

##### ②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。通常按账龄划分为若干组合，根据应收款项组合余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	其他应收款计提比例（%）
1年以内（含1年，下同）	5
1-2年	10
2-3年	20

3-4 年	30
4-5 年	50
5 年以上	100

### ③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的（应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项），根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

#### （3）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提坏账准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

#### （4）应收代偿款

对应收代偿款，公司已计提了担保赔偿准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。每个资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

## 9、发放贷款及垫款

### （1）单项金额重大并单独计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

①单项金额重大的发放贷款及垫款确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额 10%以上（含 10%）的发放贷款及垫款。

②单项金额重大的发放贷款及垫款贷款损失准备的确认方法：单独进行减值测试，当存在客观证据表明无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

### （2）按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下

风险特征	贷款损失准备计提比例（%）
正常	1
关注	2
次级	25
可疑	50
损失	100

### （3）单项金额虽不重大但单独计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

## 10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、7“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### （1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，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。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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽

子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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净利润的，本公司在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。

### ③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### ④处置长期股权投资

在合并财务报表中，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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，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施加重大影响的，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之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，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。

本公司因处置部分股权投资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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权

对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## 11、固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公及电子设备	3	3	32.33

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、14“非流动非金融资产减值”。

### (4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

### (5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 12、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者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时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，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予以资本化；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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 13、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

## 14、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。

## 15、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。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职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## 16、担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按当期保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

担保赔偿准备金是指公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止担保责任金额 1%的比例提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

## 17、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 18、收入

本公司营业收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入以及担保费收入，在与交易相关的经济利益能够流入本公司且收入金额能够可靠地计量的情况下确认收入。

### （1）利息收入

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。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产当前账面价值的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本公司收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

### （2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

### （3）担保费收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益能够流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。公司担

保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定；采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

## 19、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。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。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 20、递延所得税资产/递延所得税负债

### （1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

### （2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有

关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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。

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### （4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得

税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### **21、一般风险准备金**

公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额按一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

### **22、重要会计政策、会计估计的变更**

#### **(1) 会计政策变更**

公司本报告期内未发生会计政策变更。

#### **(2) 会计估计变更**

公司本报告期内未发生会计估计变更。

### **23、前期会计差错更正**

公司本报告期内无应披露的前期会计差错更正事项。

### **24、重大会计判断和估计**

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### **(1) 租赁的归类**

本公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁。在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

#### **(2) 坏账准备计提**

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估

计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

### （3）贷款损失准备

本公司根据发放贷款及垫款的会计政策，采用备抵法核算贷款损失。发放贷款及垫款减值是基于评估发放贷款及垫款的可收回性。鉴定发放贷款及垫款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响发放贷款及垫款的账面价值及贷款损失准备的计提或转回。

### （4）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

### （5）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### （6）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果与最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

## 五、税项

### 主要税种及税率

税种	具体税率情况
营业税	2016年5月1日之前收入按应税营业额的5%计缴。
增值税	2016年5月1日起母公司利息收入按照营业额的6%计缴，可以抵扣进项税。 子公司利息收入按照营业额的3%计缴
城市维护建设税	按应纳流转税的7%计缴。
教育费附加	按应纳流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

## 六、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指 2015 年 12 月 31 日，期末指 2016 年 12 月 31 日。

### 1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	28.00	28.00
银行存款	40,953,201.27	18,451,808.51
其他货币资金		
合计	40,953,229.27	18,451,836.51

注：2016 年 12 月 31 日货币资金余额中小微企业私募债专户余额 3,081,948.69 元使用受限。

### 2、发放贷款和垫款

#### (1) 贷款按性质列示

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
担保贷款	22,282,000.00	24.91	63,220,000.00	51.70
抵押贷款	13,005,000.00	14.54	15,470,000.00	12.65
信用贷款	54,165,000.00	60.55	43,585,000.00	35.65
合计	89,452,000.00	100.00	122,275,000.00	100.00

#### 贷款按性质分类逾期情况

项目	期末余额			期初余额		
	正常	逾期	合计	正常	逾期	合计
担保贷款	20,302,000.00	1,980,000.00	22,282,000.00	61,620,000.00	1,600,000.00	63,220,000.00
抵押贷款	11,475,000.00	1,530,000.00	13,005,000.00	15,390,000.00	80,000.00	15,470,000.00
信用贷款	54,165,000.00		54,165,000.00	43,585,000.00		43,585,000.00
合计	85,942,000.00	3,510,000.00	89,452,000.00	120,595,000.00	1,680,000.00	122,275,000.00

#### (2) 贷款按风险特征列示

种类	期末余额	
	账面余额	贷款损失准备

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	70,012,000.00	78.27	700,120.00	1.00
关注	15,930,000.00	17.80	318,600.00	2.00
次级				
可疑	1,830,000.00	2.05	915,000.00	50.00
损失	1,680,000.00	1.88	1,680,000.00	100.00
合计	89,452,000.00	100.00	3,613,720.00	4.04

(续)

种类	期初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	119,895,000.00	98.05	1,198,950.00	1.00
关注	700,000.00	0.57	14,000.00	2.00
次级				
可疑	300,000.00	0.25	150,000.00	50.00
损失	1,380,000.00	1.13	1,380,000.00	100.00
合计	122,275,000.00	100.00	2,742,950.00	2.24

## 贷款按风险特征逾期情况

项目	期末余额			期初余额		
	正常	逾期	合计	正常	逾期	合计
正常	70,012,000.00		70,012,000.00	119,895,000.00		119,895,000.00
关注	15,930,000.00		15,930,000.00	700,000.00		700,000.00
次级						
可疑		1,830,000.00	1,830,000.00		300,000.00	300,000.00
损失		1,680,000.00	1,680,000.00		1,380,000.00	1,380,000.00
合计	85,942,000.00	3,510,000.00	89,452,000.00	120,595,000.00	1,680,000.00	122,275,000.00

①截至 2016 年 12 月 31 日，关注类贷款余额为 1,593.00 万元，构成明细如下：

展期客户 41 名，由于公司每年两次贷后调查未发现财务状况异常，且按时还息，五级分类划分为关注。

②截至 2016 年 12 月 31 日，可疑类贷款余额为 183.00 万元，构成明细如下：

A.2014年11月27日，公司与胡远洋、杜燕签订借款合同，金额15万元，借款期限一年，该借款由王秀芳承担抵押担保责任。借款到期后，由于资金周转紧张，展期至2016年5月27日，2016年5月27日，贷款到期未能偿还，上述保证人亦未能履行担保责任，2016年11月，偿还本金2万元，截止报告期末，公司未能收回贷款本金13万元，五级分类划分为可疑。

B.2013年9月18日，公司与陈海花、陈立荣、陈维平签订借款合同，金额80万，借款期限为2013年9月18日至2017年12月2日，以房屋作为抵押，自2016年2月20日结息后，借款人一直未支付利息，五级分类划分为可疑。

C.2014年5月26日，公司与陈海花、安玉红签订抵押借款合同，金额60万元，借款期限一年，借款到期后，由于资金周转紧张，申请展期至2016年5月20日。自2016年2月20日结息后，借款人一直未支付利息，贷款到期后，未能按时还款，经（2016）苏0811民初1037号民事判决调解，两被告于2016年7月31日一次性偿还本息702,800.00元，截止2016年12月31日，尚未归还，五级分类划分为可疑。

D.2015年4月23日，公司于李良、周晶晶签订借款合同，金额30万元，借款期限一年，该借款由郑超承担连带保证责任。2016年4月23日借款到期后未能偿还，上述保证人亦未能履行保证责任。2016年5月18日，淮安市清浦区人民法院（2016）苏0811民初741号判决李良、周晶晶15日内支付本金30万元，利息8,280.00元，郑超承担连带清偿责任，截止2016年12月31日，尚未归还本息，五级分类划分为可疑。

③截至2016年12月31日，损失类贷款余额为168.00万元，构成明细如下：

A.2012年12月20日，本公司与周从喜签订借款合同，借款金额130.00万元，借款期限为2012年12月20日至2013年8月19日，该借款由淮安名人制衣有限公司提供连带责任担保。借款到期后，借款人及担保人未能按时还款，公司于2013年10月15日对借款人及担保人提起诉讼。2014年2月7日，淮安市清浦区人民法院（2014）浦商初字第1520号民事判决书判决周从喜、顾士焱（周从喜妻子）五日内支付本金130.00万元及利息、逾期罚息；判决保证人名人制衣有限公司对周从喜、顾士焱承担连带还款责任。2014年12月16日，淮安市清浦区人民法院（2014）浦执字第0963号执行裁定书裁定无可供执行财产、终结（2014）浦商初字第1520号民事判决书的执行程序，贷款五级分类划分为损失。

B.2012年7月2日，本公司与王湘波签订借款合同，借款金额15.00万元，

借款期限为2012年7月2日至2013年1月14日，该借款由刘忠、朱美芳、张建祥提供连带责任保证。借款到期后，王湘波还款2.00万元，担保人张建祥于2013年5月23日还款5.00万，担保人刘忠死亡，借款本金剩余8.00万未还。公司于2013年11月26日对借款人和担保人提起诉讼。2014年4月19日，淮安市清浦区人民法院（2013）浦商初字第1700号民事判决书判决王湘波、肖晶（王湘波妻子）五日内偿还公司借款8.00万元本金及利息，判决朱美芳对王湘波、肖晶承担连带还款责任。目前朱美芳、王湘波、肖晶均已失踪，贷款五级分类划分为损失。

C.2013年10月29日，本公司与卜奎波签订借款合同，借款金额30.00万元，借款期限为2013年10月29日至2014年1月29日，该借款由刘海燕、杨军提供连带责任担保。借款到期后，借款人及担保人未能按时还款，公司于2014年6月20日对借款人及担保人提起诉讼。2014年9月19日，淮安市清浦区人民法院（2014）浦商初字第0663号民事判决书判决卜奎波、田丽（卜奎波妻子）五日内支付本金30.00万元、逾期利息5,400.00元等；判决保证人刘海燕对卜奎波、田丽承担连带还款责任，驳回杨军的诉讼请求。截至2016年12月31日，借款人及担保人尚未履行上述偿付义务，贷款五级分类划分为损失。

### （3）期末贷款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款总额的比例 (%)
淮安恒智成商贸有限公司	非关联方	2,800,000.00	3.13
淮安市天勤电子科技有限公司	非关联方	2,600,000.00	2.91
沈志陆	非关联方	2,475,000.00	2.77
淮安市永前机动车检测有限公司	非关联方	2,300,000.00	2.57
淮安市清浦区大力土方工程队	非关联方	2,200,000.00	2.46
合计		12,375,000.00	13.84

## 3、应收利息

### （1）应收利息变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
发放贷款利息	552,775.17	10,259,871.84	10,430,953.31	381,693.70
合计	552,775.17	10,259,871.84	10,430,953.31	381,693.70

期末应收利息的余额主要为结息日后应计提的利息。

#### 4、应收代偿款

##### (1) 应收代偿款变动情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
樊英	60,131.66		17,167.00	42,964.66
淮安市盾安制冷设备安装有限公司		1,004,383.56		1,004,383.56
合计	60,131.66	1,004,383.56	17,167.00	1,047,348.22

注：淮安市盾安制冷设备安装有限公司于 2015 年 8 月 13 日发行小微企业私募债，期限自 2015 年 8 月 13 日至 2016 年 7 月 5 日，债券到期后发行人未能支付本金 1,000,000.00 元及利息 4,383.56 元，公司已代为偿付投资者本息，公司已对淮安市盾安制冷设备安装有限公司及其保证人徐红勋、刘明提起民事诉讼，根据 2016 年 11 月 10 日淮安市清浦区人民法院（2016）苏 0811 民初 2516 号民事判决书内容，判决淮安市盾安制冷设备安装有限公司自法院判决生效之日起 30 日内偿还借款本金 1,004,383.56 元，保证人徐红勋及刘明承担连带清偿责任，截止 2016 年 12 月 31 日，上述借款本金尚未归还。

(2) 截至 2016 年 12 月 31 日，公司计提的担保赔偿准备金足以覆盖可能发生的代偿损失，故不再计提坏账准备。

#### 5、其他应收款

##### (1) 其他应收款按种类列示

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款	21,255.96	100	1,100.60	5.18
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	21,255.96	100	1,100.60	5.18

(续)

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
按组合采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款	5,792.11	100.00	289.61	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	5,792.11	100.00	289.61	5.00

## (2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1年以内	20,500.00	96.44	1,025.00	5,792.11	100.00	289.61
1-2年	755.96	3.56	75.60			
合计	21,255.96	100.00	1,100.60	5,792.11	100.00	289.61

## (3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金、押金	21,000.00	500.00
其他	255.96	5,292.11
合计	21,255.96	5,792.11

## (4) 期末其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例（%）
李彩文	非关联方	20,000.00	1年以内	94.10
银联商务有限公司江苏分公司	非关联方	1,000.00	1年以内 500元，1-2年 500元	4.70
淮安自来水有限公司	非关联方	255.96	1-2年	1.20
合计		21,255.96		100.00

## 6、固定资产

## (1) 固定资产情况

项目	办公及电子设备	合计
一、账面原值		
1、期初余额	158,820.00	158,820.00

项 目	办公及电子设备		合 计
2、本年增加金额	73,081.20		73,081.20
(1) 购置	73,081.20		73,081.20
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	231,901.20		231,901.20
二、累计折旧			
1、期初余额	139,237.07		139,237.07
2、本年增加金额	16,564.03		16,564.03
(1) 计提	16,564.03		16,564.03
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	155,801.10		155,801.10
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期初余额	19,582.93		19,582.93
2、期末余额	76,100.10		76,100.10

(2) 公司本期计提的折旧金额 16,564.03 元。

(3) 本期不存在通过融资租赁租入的固定资产、通过经营租赁租出的固定资产以及持有待售的固定资产。

(4) 无所有权受到限制的固定资产。

## 7、长期待摊费用

项目	期初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	期末末数
房屋装修		413,923.80	85,980.95		327,942.85
合计		413,923.80	85,980.95		327,942.85

**8、递延所得税资产**

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损
其他应收款坏账准备	275.15	1,100.60	72.40	289.61
贷款损失准备	679,800.00	2,719,200.00	380,050.00	1,520,200.00
担保赔偿准备	6,900.00	27,600.00	4,400.00	17,600.00
未到期责任准备	6,232.88	24,931.51	15,242.43	60,969.70
合计	693,208.03	2,772,832.11	399,764.83	1,599,059.31

**9、其他资产**

项目	期末余额	期初余额
理财产品	11,927,683.91	
小微企业私募债（本金）	1,000,000.00	1,000,000.00
待摊房租	320,000.00	
合计	13,247,683.91	1,000,000.00

**10、资产减值准备明细**

项目	期初余额	本期计提	本期减少		期末余额
			转回数	转销数	
坏账准备	289.61	810.99			1,100.60
贷款损失准备	2,742,950.00	870,770.00			3,613,720.00
合计	2,743,239.61	871,580.99			3,614,820.60

注：贷款损失准备金余额超过发放贷款及垫款余额 1%的计提部分确认递延所得税资产。

**11、应付职工薪酬****(1) 应付职工薪酬列示**

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬		831,963.44	831,963.44	
二、离职后福利-设定提存计划		100,928.31	93,931.11	6,997.20
合计		932,891.75	925,894.55	6,997.20

**(2) 短期薪酬列示**

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		656,721.84	656,721.84	
二、职工福利费		85,615.00	85,615.00	
三、社会保险费		33,272.10	33,272.10	
其中：1.医疗保险费		29,952.00	29,952.00	
2.工伤保险费		1,458.60	1,458.60	
3.生育保险费		1,861.50	1,861.50	
四、住房公积金		37,296.00	37,296.00	
五、工会经费和职工教育经费		19,058.50	19,058.50	
合 计		831,963.44	831,963.44	

**(3) 设定提存计划列示**

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、基本养老保险		72,104.50	72,104.50	
2、失业保险费		3,983.75	3,983.75	
3、企业年金		24,840.06	17,842.86	6,997.20
合 计		100,928.31	93,931.11	6,997.20

**12、应交税费**

项目	期末余额	期初余额
营业税		73,483.75
增值税	79,119.97	
企业所得税	965,681.21	1,193,122.64
城市维护建设税	3,531.47	5,143.86
教育费附加	2,522.47	3,674.18
合 计	1,050,855.12	1,275,424.43

**13、其他应付款****(1) 按款项性质列示其他应付款**

项目	期末余额	期初余额
房屋租赁费	16,666.67	16,666.67
保证金及其他往来	20,990.00	
合 计	37,656.67	16,666.67

(2) 期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

#### 14、担保业务准备金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	27,600.00	17,600.00
未到期责任准备	24,931.51	60,969.70
合计	52,531.51	78,569.70

注 1： 2014 年 12 月 31 日小微企业私募债余额 760,000.00 元，计提担保赔偿准备 7,600.00 元；2015 年 12 月 31 日小微企业私募债 1,000,000.00 元，计提担保赔偿准备 10,000.00 元，2016 年 12 月 31 日小微企业私募债 1,000,000.00 元，计提担保赔偿准备 10,000.00 元，累计计提 27,600.00 元，除了小微企业私募债担保余额以外期末不再有其他对外担保。

注 2： 本年担保费收入 49,863.01 元，计提未到期责任准备 24,931.51 元；期初未到期责任准备因到期解除担保而转回未到期责任准备 60,969.70 元。

#### 15、其他负债

项目	期末余额	期初余额
小微企业私募债	4,322,143.47	2,826,156.18
吸收投资款		5,020,100.40
合计	4,322,143.47	7,846,256.58

其中小微企业私募债余额构成明细如下：

项目	期末余额	期初余额
小微企业私募债（本金）	4,100,000.00	2,800,000.00
小微企业私募债（利息）	222,143.47	26,156.18
合计	4,322,143.47	2,826,156.18

#### 16、股本

投资者名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	持股比例
江苏苏智科技有限公司	44,000,000.00			44,000,000.00	40.00%
韩宝虎	20,400,000.00			20,400,000.00	18.55%
方健	11,500,000.00			11,500,000.00	10.45%
钱培高	9,900,000.00			9,900,000.00	9.00%
施仁明	8,800,000.00			8,800,000.00	8.00%

投资者名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	持股比例
何淮淮	5,500,000.00			5,500,000.00	5.00%
徐伟	5,500,000.00			5,500,000.00	5.00%
陈宝林	4,400,000.00			4,400,000.00	4.00%
合计	110,000,000.00			110,000,000.00	100.00%

**17、资本公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	8,006,302.62			8,006,302.62
合计	8,006,302.62			8,006,302.62

**18、盈余公积**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	1,121,891.02	612,103.12		1,733,994.14
任意盈余公积金				
合计	1,121,891.02	612,103.12		1,733,994.14

注 1：根据公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。

**19、一般风险准备**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,834,125.00		492,345.00	1,341,780.00
政府补助		189,700.00		189,700.00
合计	1,834,125.00	189,700.00	492,345.00	1,531,480.00

注：《财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》（财金[2012]20号）规定，金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备，用于补偿尚未识别的潜在损失。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。

**20、未分配利润**

## 未分配利润变动情况

项目	本年	上年
年初未分配利润	9,842,407.58	6,496,403.63
加：本年净利润	6,121,031.25	11,218,910.19

项目	本年	上年
盈余公积弥补亏损		
其他转入		
减：提取法定盈余公积	612,103.12	1,121,891.02
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	-492,345.00	254,611.59
应付普通股股利		
其他		6,496,403.63
年末未分配利润	15,843,680.71	9,842,407.58

## 21、营业收入

### (1) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	11,439,250.45	15,822,690.51
利息支出	330,096.86	
利息净收入合计	11,109,153.59	15,822,690.51

### (2) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	49,863.01	121,939.39
手续费及佣金支出	35,917.97	27,606.31
手续费及佣金净收入	13,945.04	94,333.08

#### 其中手续费及佣金收入构成

项目	本期发生额	比例（%）	上期发生额	比例（%）
应付款保函			84,975.00	69.69
小微企业私募债	49,863.01	100.00	36,964.39	30.31
合计	49,863.01	100.00	121,939.39	100.00

### (3) 年度前五名客户的利息收入情况

客户名称	金额	占当期营业收入的比例（%）
江苏国润建设工程有限公司	382,644.68	3.45
淮安市建业建设工程有限公司	377,220.15	3.39
淮安市永前机动车检测有限公司	349,604.56	3.14
江苏同信智能工程有限公司	297,411.94	2.67
江苏正德机械有限公司	297,411.94	2.67

客户名称	金额	占当期营业收入的比例（%）
合计	1,704,293.27	15.32

## 22、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
银行理财产品收益	185,518.98	
合计	185,518.98	

## 23、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	215,739.30	496,851.71
城市维护建设税	42,338.78	39,186.69
教育费附加	30,242.00	20,435.51
印花税	4,033.20	
合计	292,353.28	556,473.91

注：各项营业税金及附加的计缴标准详见“附注五、税项”。

## 24、业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪金及相关费用	932,891.75	737,832.03
折旧费	16,564.03	28,849.83
业务宣传费	60,985.00	63,878.00
长期待摊费用摊销	85,980.95	
汽车使用费	32,728.94	21,964.00
差旅费	188,828.78	149,865.90
业务招待费	18,750.00	21,294.00
办公费	50,509.19	131,031.36
租赁费	420,000.00	158,333.34
挂牌费	47,169.81	184,833.33
聘请中介机构费用	525,632.29	1,692,000.00
银行存款利息收入	-767,528.08	-105,799.56
现金池利息收入	-415,473.18	-305,557.50
现金池费用	483,615.21	227,319.48

项目	本期发生额	上期发生额
其他费用	206,597.50	56,575.99
合计	1,887,252.19	3,062,420.20

**25、提取担保业务准备金**

项目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备	10,000.00	-419,023.75
未到期责任准备	-36,038.19	-183,618.46
合计	-26,038.19	-602,642.21

**26、资产减值损失**

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	810.99	-3,390.18
贷款损失	870,770.00	80,741.06
合计	871,580.99	77,350.88

**27、营业外收入**

项目	本期发生额		上期发生额	
	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	302,704.00	302,704.00	1,606,500.00	1,606,500.00
罚款收入			172,625.00	172,625.00
无需支付款项			11,666.67	11,666.67
合计	302,704.00	302,704.00	1,790,791.67	1,790,791.67

其中，计入当期损益的政府补助：

补助项目	本年发生数	上年发生数	与资产相关/与收益相关
2014年新型农村金融组织设立奖		243,100.00	与收益相关
2015年新型农村金融组织设立奖		163,400.00	与收益相关
新三板挂牌奖励		1,200,000.00	与收益相关
金融业创新发展专项资金	300,000.00		与收益相关
稳岗补贴	2,704.00		与收益相关
合计	302,704.00	1,606,500.00	

**28、营业外支出**

项目	本期发生额		上期发生额	
	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金	470.38	470.38	25,267.48	25,267.48
其他			960.00	960.00
合计	470.38	470.38	26,227.48	26,227.48

**29、所得税费用****(1) 所得税费用表**

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	2,758,114.91	3,482,078.17
递延所得税费用	-293,443.20	-113,003.36
合计	2,464,671.71	3,369,074.81

**(2) 会计利润与所得税费用调整过程**

项目	本期发生额
利润总额	8,585,702.96
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,146,425.74
调整以前期间所得税的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	395,605.86
本期计提递延所得税资产的影响	-77,359.89
所得税费用	2,464,671.71

**30、现金流量表项目注释****(1) 收到其他与经营活动有关的现金**

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	694,520.76	411,357.06
保函滞纳金收入		172,625.00
收到保证金及往来款		67,803.63
政府补助	492,404.00	1,606,500.00
合计	1,186,924.76	2,258,285.69

## (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费	1,542,632.23	2,730,733.80
营业外支出	470.38	26,227.48
支付保证金	20,500.00	
往来款项		26,014.19
预付房租款	320,000.00	
合计	1,883,602.61	2,782,975.47

## 31、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信息

项目	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	6,121,031.25	11,218,910.19
加：资产减值准备	845,542.80	-525,291.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	16,564.03	28,849.83
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	85,980.95	
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）	-185,518.98	
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-293,443.20	-113,003.36
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）	28,589,452.37	-7,000,181.34
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	1,489,105.18	2,120,730.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	36,668,714.40	5,730,014.47
二、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		

项目	本期金额	上期金额
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	37,871,280.58	18,451,836.51
减：现金的年初余额	18,451,836.51	7,704,251.64
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	19,419,444.07	10,747,584.87

## (2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	37,871,280.58	18,451,836.51
其中：库存现金	28.00	28.00
可随时用于支付的银行存款	37,871,252.58	18,451,808.51
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、 年末现金及现金等价物余额	37,871,280.58	18,451,836.51

## 七、合并范围的变更

## 新设子公司导致的合并范围变动

2016年4月8日，公司召开股东大会决议投资设立全资子公司淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司，注册地为淮安市清河区交通路43号，注册资本为人民币3000万元。

## 八、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
淮安市清河区清江农村小额贷款有限	淮安市	淮安市	面向“三农”提供小额贷款	100		新设

子公司名称	主要经营 营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
公司						

## 九、关联方及关联交易

### 1、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

### 2、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系	组织机构代码
江苏苏智科技有限公司	持有本公司 40% 股权	66375675-7
韩宝虎	持有本公司 18.55% 股权	
方健	持有本公司 10.45% 股权	
钱培高	持有本公司 9% 股权	
施仁明	持有本公司 8% 股权	
何淮淮	持有本公司 5% 股权	
徐伟	持有本公司 5% 股权	
陈宝林	持有本公司 4% 股权	
黄跃	本公司董事长、江苏苏智科技有限公司的控股股东	

### 2、关联方交易情况

#### 关键管理人员报酬

项目	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	368,019.38	354,234.77

### 3、关联方应收、应付款项

无

## 十、或有事项

1、2014 年 5 月 26 日，公司与陈海花、安玉红签订抵押借款合同，金额 60 万元，借款期限一年，借款到期后，由于资金周转紧张，申请展期至 2016 年 5 月 20 日。自 2016 年 2 月 20 日结息后，借款人一直未支付利息，贷款到

期后，未能按时还款，经（2016）苏 0811 民初 1037 号民事判决调解，两被告于 2016 年 7 月 31 日一次性偿还本息 702,800.00 元，截止 2016 年 12 月 31 日，尚未归还。

2、2015 年 4 月 23 日，公司于李良、周晶晶签订借款合同，金额 30 万元，借款期限一年，该借款由郑超承担连带保证责任。2016 年 4 月 23 日借款到期后未能偿还，上述保证人亦未能履行保证责任。2016 年 5 月 18 日，淮安市清浦区人民法院（2016）苏 0811 民初 741 号判决李良、周晶晶 15 日内支付本金 30 万元，利息 8,280.00 元，郑超承担连带清偿责任，截止 2016 年 12 月 31 日，尚未归还本息。

3、2012 年 12 月 20 日，本公司与周从喜签订借款合同，借款金额 130.00 万元，借款期限为 2012 年 12 月 20 日至 2013 年 8 月 19 日，该借款由淮安名人制衣有限公司提供连带责任担保。借款到期后，借款人及担保人未能按时还款，公司于 2013 年 10 月 15 日对借款人及担保人提起诉讼。2014 年 2 月 7 日，淮安市清浦区人民法院（2014）浦商初字第 1520 号民事判决书判决周从喜、顾士焱（周从喜妻子）五日内支付本金 130.00 万元及利息、逾期罚息；判决保证人名人制衣有限公司对周从喜、顾士焱承担连带还款责任。2014 年 12 月 16 日，淮安市清浦区人民法院（2014）浦执字第 0963 号执行裁定书裁定无可供执行财产、终结（2014）浦商初字第 1520 号民事判决书的执行程序。

4、2012 年 7 月 2 日，本公司与王湘波签订借款合同，借款金额 15.00 万元，借款期限为 2012 年 7 月 2 日至 2013 年 1 月 14 日，该借款由刘忠、朱美芳、张建祥提供连带责任保证。借款到期后，王湘波还款 2.00 万元，担保人张建祥于 2013 年 5 月 23 日还款 5.00 万，担保人刘忠死亡，借款本金剩余 8.00 万未还。公司于 2013 年 11 月 26 日对借款人和担保人提起诉讼。2014 年 4 月 19 日，淮安市清浦区人民法院（2013）浦商初字第 1700 号民事判决书判决王湘波、肖晶（王湘波妻子）五日内偿还公司借款 8.00 万元本金及利息，判决朱美芳对王湘波、肖晶承担连带还款责任。目前朱美芳、王湘波、肖晶均已失踪。

5、2013 年 10 月 29 日，本公司与卜奎波签订借款合同，借款金额 30.00 万元，借款期限为 2013 年 10 月 29 日至 2014 年 1 月 29 日，该借款由刘海燕、杨军提供连带责任担保。借款到期后，借款人及担保人未能按时还款，公司于 2014 年 6 月 20 日对借款人及担保人提起诉讼。2014 年 9 月 19 日，淮安市清浦区人民法院（2014）浦商初字第 0663 号民事判决书判决卜奎波、田丽（卜奎波妻子）五日内支付本金 30.00 万元、逾期利息 5,400.00 元等；判决保证人刘海燕对卜奎波、田丽承担连带还款责任，驳回杨军的诉讼请求。截至 2016 年

12月31日，借款人及担保人尚未履行上述偿付义务。

6、2015年8月13日，淮安市盾安制冷设备安装有限公司发行小微企业私募债，期限自2015年8月13日至2016年7月5日，债券到期后发行人未能支付本金1,000,000.00元及利息4,383.56元，公司已代为偿付投资者本息，公司已对淮安市盾安制冷设备安装有限公司及其保证人徐红勋、刘明提起民事诉讼，根据2016年11月10日淮安市清浦区人民法院（2016）苏0811民初2516号民事判决书内容，判决淮安市盾安制冷设备安装有限公司自法院判决生效之日起30日内偿还借款本金1,004,383.56元，保证人徐红勋及刘明承担连带清偿责任，截止2016年12月31日，上述借款本金尚未归还。

7、2012年6月1日，公司为樊瑛向民生银行南京分行借款6.00万元提供连带责任保证。2013年6月1日，借款到期后樊瑛未能偿还，由公司代为偿还借款本金6.00万元、罚息131.66元。2014年4月17日，公司向淮安市经济开发区人民法院提起诉讼，2015年3月2日，淮安经济技术开发区人民法院（2014）淮开民初字第859号民事判决书判决樊瑛及其丈夫张春年偿还借款本金60,131.66元，吴玉春、王锦林承担连带偿还责任。截至2016年12月31日，尚未收回代偿款42,964.66元。

8、截至2016年12月31日，公司存在下列对外担保： 单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
小微企业私募债业务	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	1,000,000.00	1,000,000.00

#### 十一、本公司财务报表主要项目的变动情况及原因的说明

报表项目	2016年末余额	2015年末余额	变动比率	变动原因
	本期发生额	上期发生额		
货币资金	40,953,229.27	18,451,836.51	121.95%	2016年上半年投资设立全资子公司，在省金融办批复前，验资账户资金沉淀。
应收利息	381,693.7	552,775.17	-30.95%	主要系公司贷款余额减少，存量贷款少，新增客户少，利息计提金额也随之减少。

固定资产	76,100.10	19,582.93	288.60%	2016 年上半年设立子公司增加的固定资产
递延所得税资产	693,208.03	399,764.83	73.40%	主要系可抵扣暂时性差异的变化导致递延所得税资产增加
应收代偿款	1,047,348.22	60,131.66	1641.76%	主要系 2016 年应收代偿款（私募债）增加 1004383.56 元
其他应收款	20,155.36	5,502.5	266.29%	2016 年子公司付房租押金。
其他资产	13,247,683.91	1,000,000.00	1224.77%	主要系 2016 年子公司购买了理财产品及私募债业务的增加
其他应付款	37,656.67	16,666.67	125.94%	主要系 2016 年的招待费发票未开未结账。
其他负债	4,322,143.47	7,846,256.58	-44.91%	主要系 2016 年定增取消，投资款退回，负债减少
担保业务准备金	52,531.51	78,569.7	-33.14%	2016 年计提担保赔偿准备 1 万元，转回期初未到期责任准备 60696.7 元，当期计提 24931.51
盈余公积	1,733,994.14	1,121,891.02	54.56%	根据公司章程规定按公司净利润 10%提取法定盈余公积，2015 年有限公司变更为股份有限公司时将超出折股金额的盈余公积转入资本公积，导致比较基数变小。
未分配利润	15,843,680.71	9,842,407.58	60.97%	2015 年其他减少金额 6,496,403.63 元，是 2015 年 1 月 23 日有限公司整体变更设立为股份有限公司时，将超出折股金额的未分配利润转入资本公积，致使比较基数变小。

手续费及佣金收入	13,945.04	94,333.08	-85.22%	主要系 2016 年暂停保函业务。
税金及附加	292,353.28	556,473.91	-47.46%	2016 年 5 月份开始营改增。
业务及管理费	1,887,252.19	3,062,420.2	-38.37%	2015 年多了挂牌新三板的财务及法律咨询费。
提取担保业务准备金	-26,038.19	- 602,642.21	-95.68%	期初未到期责任准备因到期解除担保转回
资产减值损失	871,580.99	77,350.88	1026.79%	贷款损失准备计提增加。
营业外收入	302,704.00	1,790,791.6 7	-83.10%	2015 年多了政府对挂牌新三板的奖励
营业外支出	470.38	26,227.48	-98.21%	非经常性损失（滞纳金）减少
利润总额	8,585,702.96	14,587,985	-41.15%	主要系收入减少，导致利润的减少
净利润	6,121,031.25	11,218,910. 19	-45.44%	主要系收入减少
收到的其他与经营活动有关的现金	1,186,924.76	2,258,285.6 9	-47.44%	相比 2015 年资金回流少
客户贷款及垫款净增加额	- 30,249,822.04	5,513,446.8 2	-648.66%	受市场大环境影响，贷款发放少。
支付利息、手续费及佣金的现金	366,014.83	27,606.31	1225.84%	主要系支付私募债投资利息
支付给职工以及为职工支付的现金	925,734.55	692,013.53	33.77%	设立子公司员工增多、2016 企业为员工缴存年金以及员工教育培训费增加
支付的其他与经营活动有关的现金	1,883,602.61	2,782,975.4 7	-32.32%	2015 年比 2016 年多了公司挂牌新三板的各种费用，包括财务及法律咨询费
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付现金	487,005.00	2,530.00	19149.21%	主要系 2016 年子公司开业购置的固定资产以及母公司的维修费用

投资支付的现金	34,667,329.34	0	-	子公司购买的理财产品
筹资活动产生的现金流量净额	-5,020,100.40	5,020,100.40	-200.00%	2015 年底准备定增，资金到位，2016 年初因政策原因取消定增

## 十二、承诺事项

### 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第 1 年	403,333.33	100,000.00
资产负债表日后第 2 年	320,000.00	83,333.33
资产负债表日后第 3 年		
合计	723,333.33	183,333.33

## 十三、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十四、其他重要事项说明

### 1、终止股票发行

2015 年 12 月 15 日，公司召开股东大会，决议发行股票 7,143,000.00 股，每股价格为人民币 2.80 元，预计本次股票发行募集资金总额 20,000,400.00 元，截止缴款日 2015 年 12 月 28 日个别投资者未按时出资，经公司与投资者沟通，公司对《股票发行认购公告》中的缴款截止日期延期，延期后的截止缴款日期为 2016 年 1 月 29 日。直至 2016 年 1 月 29 日仍未收到剩余出资款，投资者淮安市沁心投资管理中心（有限合伙）放弃本次出资，公司于 2016 年 5 月 26 日召开股东大会决议终止本次股票发行，并将已收到的投资款返还给出资者。

### 2、授信额度

2016 年 9 月 25 日，公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签署《最高额综合授信合同》（金创综合授信 2016046 号），综合授信额度 1000 万元，期限自 2016 年 9 月 25 日至 2017 年 9 月 24 日，金创公司同意根据本公司提出的业务需求在本合同约定额度内向本公司债权人提供担保/再担保服务。该综合授信合同项下的所有责任和义务由江苏苏智科技有限公司、韩宝虎、方健、钱

培高、黄跃提供连带责任保证反担保措施。

## 十五、母公司财务报表主要项目注释

### 1、发放贷款和垫款

#### (1) 贷款按性质列示

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
担保贷款	19,760,000.00	27.40	63,220,000.00	51.70
抵押贷款	10,325,000.00	14.32	15,470,000.00	12.65
信用贷款	42,035,000.00	58.28	43,585,000.00	35.65
合计	72,120,000.00	100.00	122,275,000.00	100.00

#### 贷款按性质分类逾期情况

项目	期末余额			期初余额		
	正常	逾期	合计	正常	逾期	合计
担保贷款	17,780,000.00	1,980,000.00	19,760,000.00	61,620,000.00	1,600,000.00	63,220,000.00
抵押贷款	8,795,000.00	1,530,000.00	10,325,000.00	15,390,000.00	80,000.00	15,470,000.00
信用贷款	42,035,000.00		42,035,000.00	43,585,000.00		43,585,000.00
合计	68,610,000.00	3,510,000.00	72,120,000.00	120,595,000.00	1,680,000.00	122,275,000.00

#### (2) 贷款按风险特征列示

种类	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	52,680,000.00	73.04	526,800.00	15.31
关注	15,930,000.00	22.09	318,600.00	9.26
次级				
可疑	1,830,000.00	2.54	915,000.00	26.60
损失	1,680,000.00	2.33	1,680,000.00	48.83
合计	72,120,000.00	100.00	3,440,400.00	100.00

(续)

种类	期初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	119,895,000.00	98.05	1,198,950.00	1.00
关注	700,000.00	0.57	14,000.00	2.00
次级				
可疑	300,000.00	0.25	150,000.00	50.00
损失	1,380,000.00	1.13	1,380,000.00	100.00
合计	122,275,000.00	100.00	2,742,950.00	2.24

#### 贷款按风险特征逾期情况

项目	期末余额			期初余额		
	正常	逾期	合计	正常	逾期	合计
正常	52,680,000.00		52,680,000.00	119,895,000.00		119,895,000.00
关注	15,930,000.00		15,930,000.00	700,000.00		700,000.00
次级						
可疑		1,830,000.00	1,830,000.00		300,000.00	300,000.00
损失		1,680,000.00	1,680,000.00		1,380,000.00	1,380,000.00
合计	68,610,000.00	3,510,000.00	72,120,000.00	120,595,000.00	1,680,000.00	122,275,000.00

#### (3) 期末贷款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款总额的比例 (%)
淮安市天勤电子科技有限公司	非关联方	2,600,000.00	3.61
沈志陆	非关联方	2,475,000.00	3.43
淮安市永前机动车检测有限公司	非关联方	2,300,000.00	3.19
淮安市清浦区大力土方工程队	非关联方	2,200,000.00	3.05
淮安市电子市场中粤信监控系统	非关联方	2,000,000.00	2.77
合计		11,575,000.00	16.05

## 2、其他应收款

### (1) 其他应收款按种类列示

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准				

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
备的其他应收款				
按组合采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款	755.96	100.00	75.60	10.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	755.96	100.00	75.60	10.00

(续)

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款	5,792.11	100.00	289.61	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	5,792.11	100.00	289.61	5.00

(2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内				5,792.11	100.00	289.61
1-2 年	755.96	100.00	75.60			
合计	755.96	100.00	75.60	5,792.11	100.00	289.61

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金、押金	500.00	500.00
其他	255.96	5,292.11
合计	755.96	5,792.11

(4) 期末其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例 (%)
------	--------	----	----	-----------------

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例 (%)
银联商务有限公司江苏分公司	非关联方	500.00	1-2年	66.14
淮安自来水有限公司	非关联方	255.96	1-2年	33.86
合计		755.96		

### 3、长期股权投资

#### (1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	30,000,000.00		30,000,000.00			
合计	30,000,000.00		30,000,000.00			

#### (2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司		30,000,000.00		30,000,000.00		
合计		30,000,000.00		30,000,000.00		

注：公司 2016 年 4 月 8 日召开股东大会，一致同意设立全资子公司淮安市清河区清江农村小额贷款有限公司，注册资本 3,000.00 万元。

### 4、营业收入

#### (1) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	10,516,638.08	15,822,690.51
利息支出	330,096.86	
利息净收入合计	10,186,541.22	15,822,690.51

#### (2) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	49,863.01	121,939.39
手续费及佣金支出	34,626.00	27,606.31

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金净收入	15,237.01	94,333.08

## (3) 报告期内前五名客户的利息收入情况

客户名称	金额	占当期营业收入的比例 (%)
江苏国润建设工程有限公司	382,644.68	3.74
淮安市建业建设工程有限公司	377,220.15	3.70
淮安市永前机动车检测有限公司	349,604.56	3.43
江苏同信智能工程有限公司	297,411.94	2.92
江苏正德机械有限公司	297,411.94	2.92
合计	1,704,293.27	16.71

## 十六、补充资料

## 1、非经常性损益明细表

项目	金额	说明
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	302,704.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-470.38	
小计	302,233.62	
所得税影响额	-75,676.00	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	226,557.62	

注：非经常性损益项目中的数字“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.57	0.06	0.06
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	4.40	0.05	0.05

附：

**备查文件目录**

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室

淮安市清浦区金长城农村小额贷款股份有限公司

2017年3月31日